

**ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«АЗИАТСКИЙ КРЕДИТНЫЙ ФОНД»**

УТВЕРЖДЕНО
общим собранием участников
ТОО «МФО «АКФ» от «02» декабря 2014 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

г. Алматы, 2014 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.....	3
2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ.....	3
3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОКРЕДИТОМ.....	3
4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	3
5. ТРЕБОВАНИЕ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ	4
6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.....	4
7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.....	5
8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНА ГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	5
9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	6
10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	6
11. Приложение №1	7

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящим устанавливаются Правила предоставления микрокредитов (далее – «Правила») товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Азиатский Кредитный Фонд» (далее – «АКФ»), в том числе филиалами АКФ. Правила разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V ЗРК «О микрофинансовых организациях» (далее – «Закон о МФО»), нормативными правовыми актами уполномоченного органа, а также уставом АКФ.
- 1.2. АКФ предлагает индивидуальные и групповые микрокредиты. Условия предоставления микрокредитов АКФ определяются «Кредитной политикой», «Руководством по процедурам группового кредитования» и «Руководством по процедурам индивидуального кредитования АКФ».
- 1.3. Заемщиками АКФ могут быть физические и юридические лица (далее – «Заемщик»).
- 1.4. АКФ предоставляет микрокредиты на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности, целевого использования и на других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита (далее – «Договор о предоставлении микрокредита»).

2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 2.1. Предельная сумма предоставляемого АКФ микрокредита не может превышать восьмьютысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на одного Заемщика.
- 2.2. АКФ предоставляет микрокредиты на следующие предельные сроки:
 - 2.2.1. Индивидуальные микрокредиты сроком до 36 месяцев включительно;
 - 2.2.2. Групповые микрокредиты сроком до 12 месяцев включительно.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОКРЕДИТОМ

- 3.1. Предельные величины ставок вознаграждения по выдаваемым микрокредитам утверждаются Старшим Кредитным комитетом АКФ на основе оценки степени риска микрокредита и степени его соответствия миссии АКФ, указанной в уставе АКФ. Старший Кредитный комитет имеет право пересматривать процентные ставки в сторону уменьшения или увеличения до предельной ставки вознаграждения так, чтобы годовая эффективная ставка не превышала предельную ставку, установленную законодательством Республики Казахстан (Закон о МФО и соответствующие нормативные правовые акты уполномоченного органа).
- 3.2. Определение ставки вознаграждения по кредиту производится в процентном выражении к основной сумме микрокредита из расчета годового размера.
- 3.3. В зависимости от кредитного продукта процентная ставка может варьироваться от 12% до 54,5% годовых.
- 3.4. Для каждого микрокредита установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы и срока микрокредита.
- 3.5. В Договоре о предоставлении микрокредита в обязательном порядке указывается как [номинальная] годовая ставка вознаграждения, так и годовая эффективная ставка вознаграждения, порядок расчета которой определяется нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

4. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 4.1. За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает АКФ ежемесячное вознаграждение.
- 4.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в Договоре о предоставлении микрокредита в годовом выражении, независимо от срока предоставления микрокредита.
- 4.3. Вознаграждение по микрокредиту начисляется исходя из фактического количества дней

- пользования микрокредитом. При расчете используется календарный год, равный 360 дням.
- 4.4. Выплата вознаграждения Заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита.
 - 4.5. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования просроченной суммой микрокредита.
 - 4.6. При нарушении Заемщиком обязательств по возврату основного долга и/или уплате вознаграждения и иных платежей, предусмотренных Договором о предоставлении микрокредита, Заемщик выплачивает АКФ пени на просроченные суммы. Размер пени определяется в Договоре о предоставлении микрокредита, но не более 1% от просроченной основной суммы ежемесячного платежа по микрокредиту за каждый день просрочки.

5. ТРЕБОВАНИЕ К ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 5.1. Исполнение обязательств Заемщиком согласно Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается гарантией, залогом и/или иными способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан.
- 5.2. Гарантом может выступать как физическое, так и юридическое лицо. При этом гарант несет солидарную ответственность совместно с Заемщиком за исполнение обязательств Заемщика перед АКФ. Если гарантов несколько, ответственность каждого из гарантов и ответственность заемщика по обязательствам перед АКФ является солидарной.
- 5.3. Залогодателем может выступать как сам Заемщик, так и третье лицо – физическое или юридическое. Залогодатель, не являющийся Заемщиком, обязан быть гарантом, если между АКФ и Заемщиком не достигнуто соглашение об ином.
- 5.4. В залог принимается недвижимое и движимое имущество, не изъятое из оборота или не ограниченные в обороте. АКФ не принимает в залог акции или доли участия в уставном капитале юридических лиц, за исключением акций или долей участия в уставном капитале юридических лиц, предусмотренных в Законе о МФО.
- 5.5. АКФ рассматривает залог как вторичный источник погашения микрокредита и принимает следующие виды залога:
 - a. Недвижимость:
 - здания
 - земля
 - дом, квартира
 - прочее
 - b. Движимое имущество:
 - легковой, грузовой и специальный транспорт
 - оборудование, производственное оборудование
 - товары и дебиторская задолженность
 - прочее
 - c. Движимое и недвижимое имущество, произведенное бизнесом
 - d. Личное имущество.
 - e. Скот.
- 5.6. Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном законодательством.
- 5.7. Залог имущества, подлежащего государственной или иной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную или иную регистрацию прав на данное имущество.
- 5.8. При предоставлении группового микрокредита применяется принцип групповой солидарности Заемщиков. Заемщики по групповому микрокредиту несут солидарную ответственность за полный возврат всей суммы группового микрокредита согласно Договору о предоставлении микрокредита.

6. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

- 6.1. В случае если заявитель обратился в АКФ за микрокредитом (далее – «Заявитель»), кредитному специалисту необходимо ознакомить Заявителя с настоящими Правилами

- условиями предоставления микрокредитов АКФ, и тарифами АКФ, а также вариантами графиков погашения микрокредита, указанных в приложении 1 (Проекты графиков погашения 1 и 2) к настоящим Правилам.
- 6.2. Кредитный специалист должен дать полную и достоверную информацию о процессе кредитования, сроках рассмотрения заявки на микрокредит, комиссиях, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита и прочих условиях микрокредита.
 - 6.3. При заинтересованности Заявителя в получении конкретного вида микрокредита, кредитному специалисту необходимо предоставить Заявителю перечень документов, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита.
 - 6.4. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
 - 6.5. Процесс рассмотрения заявки на микрокредит идет согласно «Руководству по процедурам группового кредитования» и/или «Руководству по процедурам индивидуального кредитования», с посещением места бизнеса и/или жительства Заявителя.
 - 6.6. Заявление Заявителя рассматривается уполномоченным кредитным комитетом или сотрудником АКФ, имеющий кредитное полномочие, при этом, они имеют право пересмотреть сумму, срок и другие условия по заявке Заявителя на микрокредит.
 - 6.7. Основные условия предоставляемых кредитных полномочий и процедур принятия решений определены в Кредитной политике.

7. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 7.1. До заключения договора о предоставлении микрокредита кредитный специалист должен предоставить Заявителю проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения (Приложение №1 к Правилам):
 - *методом аннуитетных платежей*, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;
 - *методом дифференцированных платежей*, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение.
- 7.2. Договор о предоставлении микрокредита и прочие необходимые договоры заключаются в письменной форме на государственном и русском языках.
- 7.3. Обязательным условием Договора о предоставлении целевого микрокредита является указание цели микрокредита, а также порядка осуществления контроля за его целевым использованием. Групповой микрокредит не предусматривает наличие цели микрокредита.
- 7.4. Заемщик подписывает Договор о предоставлении микрокредита после его прочтения и полученных разъяснений от кредитного специалиста по возникшим вопросам.
- 7.5. Если предусмотрено условиями выдачи микрокредита, Заемщик подписывает договоры вместе с гарантами/залогодателями (договоры залога, договор о предоставлении кредитной линии, договоры гарантии и т.п.).
- 7.6. В случаях, когда залог подлежит государственной или иной регистрации, Залогодатель регистрирует договора залога в уполномоченных государственных или иных органах.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов Заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.
- 8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен

превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- 8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 8.4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$ГЭСВ = \frac{(ОСВ + ОСП) / (ОЗ / С)}{С} \times 12 \times 100,$$

где:

ГЭСВ - годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту;

ОСВ - общая сумма вознаграждения за весь срок пользования микрокредитом;

ОСП - общая сумма комиссионных и иных платежей микрофинансовой организации за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита за весь срок пользования микрокредитом;

ОЗ - общая сумма ежемесячных остатков задолженности по микрокредиту за весь срок пользования микрокредитом;

С - срок погашения микрокредита в месяцах.

9. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 9.1. Комиссия, вознаграждение и иные платежи, связанные с предоставлением микрокредита, взимаются после или в момент предоставления микрокредита.
- 9.2. Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов не обязывает АКФ предоставить микрокредит. АКФ вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 9.3. В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов и подписания Договора о предоставлении микрокредита и иных необходимых договоров, а также, при необходимости, регистрации залога, если это требуют условия предоставления микрокредита.
- 9.4. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте РК - в тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита
- 9.5. Микрокредиты предоставляются в в тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет Заемщика в банке второго уровня по реквизитам, указанным в Договоре о предоставлении микрокредита.
- 9.6. Погашение микрокредита производится только в национальной валюте РК – в тенге платежами согласно графику погашения к Договору о предоставлении микрокредита в кассы или на банковские счета АКФ.
- 9.7. АКФ имеет право осуществлять контроль за целевым использованием микрокредита различными способами, включая осмотр имущества, проверку подтверждающих документов, запрос сведений, выезд на место осуществления бизнеса, а Заемщик обязан обеспечить возможность осуществления АКФ такого контроля.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 10.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.
- 10.2. Копия настоящих Правил на государственном и русском языках подлежит размещению в офисах АКФ в месте, доступном для обозрения и ознакомления с Правилами заинтересованных лиц.

Проекты графиков погашения

Сумма микрокредита - 300 000 тенге

Комиссионный сбор – 0 тенге

Ставка вознаграждения – 54,50%

Срок микрокредита – 12 месяцев

ГЭСВ – 55,15%

Проект графика погашения №1 Аннуитет (Начисление вознаграждения на остаток основного долга)

Кол-во выплат	Ост осн долга	%	Основной долг	Сумма ежемесячного платежа
1	280 532,66	13 613,66	19 467,34	33 081,00
2	261 454,93	14 003,27	19 077,73	33 081,00
3	239 842,97	11 469,04	21 611,96	33 081,00
4	216 920,18	10 158,21	22 922,79	33 081,00
5	194 010,89	10 171,71	22 909,29	33 081,00
6	170 027,35	9 097,46	23 983,54	33 081,00
7	144 662,00	7 715,65	25 365,35	33 081,00
8	118 145,60	6 564,60	26 516,40	33 081,00
9	90 604,62	5 540,02	27 540,98	33 081,00
10	61 772,20	4 248,58	28 832,42	33 081,00
11	31 681,23	2 990,03	30 090,97	33 081,00
12	0	1 389,74	31 681,23	33 070,97
		96 961,97	300 000	396 961,97

Проект графика погашения №2 Дифференцированный (Начисление вознаграждения на остаток основного долга)

Кол-во выплат	Ост осн долга	%	Основной долг	Сумма ежемесячного платежа
1	275 000,00	13 614,00	25 000,00	38 614,00
2	250 000,00	13 727,00	25 000,00	38 727,00
3	225 000,00	10 967,00	25 000,00	35 967,00
4	200 000,00	9 530,00	25 000,00	34 530,00
5	175 000,00	9 378,00	25 000,00	34 378,00
6	150 000,00	8 206,00	25 000,00	33 206,00
7	125 000,00	6 807,00	25 000,00	31 807,00
8	100 000,00	5 672,00	25 000,00	30 672,00
9	75 000,00	4 689,00	25 000,00	29 689,00
10	50 000,00	3 517,00	25 000,00	28 517,00
11	25 000,00	2 420,00	25 000,00	27 420,00
12	0	1 097,00	25 000,00	26 097,00
		89 624	300 000	389 624

