

УТВЕРЖДЕНЫ
на казахском и русском языках
Решением Общего собрания Участников
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»

Протокол №10 от «20» декабря 2024 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «МИКРОФИНАНСОВАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ «ШИНХАН ФИНАНС»

Алматы 2024 г.

Содержание

Глава 1.	Общие положения.....	3
Глава 2.	Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита клиентом и порядок его рассмотрения	5
Глава 3.	Порядок заключения договора	7
Глава 4.	Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов	7
Глава 5.	Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
Глава 6.	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов	8
Глава 7.	Требования к принимаемому обеспечению.....	9
Глава 8.	Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	10
Глава 9.	Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам	11
Глава 10.	Требования к Заемщикам/Созаемщикам/Гарантам/Залогодателям	12
Глава 11.	Основания для отказа в предоставлении микрокредита	12
Глава 12.	Тайна предоставления микрокредита.....	13
Глава 13.	Порядок рассмотрения обращений заемщиков.....	15
Глава 14.	Принятие решения о применении мер в отношении неплатежеспособного заемщика и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика	15
Глава 15.	Заключительные положения.....	16
	Приложение №1.....	17

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года №56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон РК о МФД), действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, внутренними нормативными документами Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс» (далее - МФО) и определяют порядок и основные условия предоставления микрокредитов МФО.
- 1.2. Настоящие Правила разработаны в целях регламентации проведения МФО операций по предоставлению микрокредитов, включая установление порядка подачи заявлений Заемщиками на получение микрокредита, порядка его рассмотрения МФО, а также порядка заключения договора о предоставлении микрокредита (далее – Договор) и последующего его погашения и обслуживания.
- 1.3. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия настоящих Правил размещается на официальном интернет-ресурсе МФО: <https://shinhanfinance.kz>, также в отделениях МФО и точках продаж Дилеров для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем).

Настоящие Правила подготовлены на казахском и русском языках. В случае разночтения между казахской и русской версиями, версия на русском языке будет иметь преимущественную силу.
- 1.4. МФО осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим и юридическим лицам (далее – Заемщик/Заемщики), с обеспечением либо без обеспечения в размере, не превышающем двадцати тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и внутренними нормативными документами МФО.
- 1.5. МФО осуществляет выдачу микрокредитов в национальной валюте – тенге, на условиях платности, срочности и возвратности, а также по усмотрению МФО, на условиях обеспеченности и целевого использования.
- 1.6. МФО в соответствии со статьей 21 Закона РК о МФД гарантирует тайну предоставления микрокредита, что включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику и об операциях МФО за исключением случаев, когда такое предоставление и (или) разглашение предусмотрено Законом РК о МФД и нормативными правовыми актами уполномоченных органов Республики Казахстан.
- 1.7. МФО в соответствии со статьей 7 Закона Республики Казахстан от 21 мая 2013 года №94-V «О персональных данных и их защите» и внутренними нормативными документами МФО осуществляет сбор, обработку и защиту персональных данных.
- 1.8. МФО сообщает уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан от 28 августа 2019 года №191-IV «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Закон РК о ПОД/ФТ).
- 1.9. В настоящих Правилах используются следующие термины, определения и сокращения:
 - 1) **Дилер** – юридическое или физическое лицо, осуществляющее деятельность по продаже транспортных средств;

- 2) **Заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
- 3) **Заемщик** – физическое или юридическое лицо, подписавшее с МФО Договор, получившее микрокредит и принимающее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту;
- 4) **Клиент** - Заявитель и/или Заемщик (в зависимости от контекста);
- 5) **Гарант** – физическое или юридическое лицо, отвечающее полностью солидарно с Заемщиком за исполнение его обязательств по Договору;
- 6) **Микрокредит** – деньги, предоставляемые МФО, Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом РК о МФД, на условиях платности, срочности и возвратности
- 7) **Договор** – Договор о предоставлении микрокредита;
- 8) **Основной долг** – сумма Микрокредита, предоставляемая Заемщику в соответствии с Договором;
- 9) **Вознаграждение** – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся МФО денег;
- 10) **Метод аннуитетных платежей** – метод погашения Микрокредита, при котором погашение задолженности по нему 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;
- 11) **Метод дифференцированных платежей** – метод погашения Микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
- 12) **Кредитный специалист** – работник МФО, в обязанности которого входит консультирование, прием документов от Заявителя, предварительный анализ и предоставление пакета документов на получение Микрокредита для принятия решения Уполномоченному лицу МФО/Уполномоченному органу МФО, сопровождение сделки до заключения Договора и при необходимости договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика;
- 13) **Полное досрочное погашение Микрокредита** – погашение Заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение Основного долга, начисленного Вознаграждения по нему, пени и штрафов;
- 14) **Представитель МФО** – физическое лицо, уполномоченное МФО на основании доверенности и/или иного документа принимать от Заемщиков документы, подписывать от имени МФО договора, предоставлять Заемщикам графики погашений, а также совершать другие действия, предусмотренные доверенностью и/или иным документом. Представитель МФО находится в здании/помещении Дилера;
- 15) **Частичное досрочное погашение Микрокредита** – погашение, при котором Заемщик погашает только часть основного долга по Микрокредиту и начисленное за период Вознаграждение;
- 16) **Уполномоченное лицо МФО** – работник МФО, принимающий решение о предоставлении/отказе Микрокредита в рамках делегированных ему полномочий и в

соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО;

- 17) **Уполномоченный орган МФО** – коллегиальный орган МФО, принимающий решение о предоставлении/отказе Микрокредита в рамках делегированных ему полномочий и в соответствии с утвержденными распорядительными и внутренними нормативными документами МФО.
- 18) Другие термины и сокращения, используемые в настоящих Правилах и не указанные в пункте 1.9. настоящих Правил, определяются в соответствии со значениями, закрепленными в законодательстве Республики Казахстан.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА КЛИЕНТОМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

- 2.1. При первичном обращении Заявителя Кредитный специалист/Дилер проводит предварительную консультацию по видам и условиям предоставления микрокредитов – офлайн в отделениях МФО или на месте бизнеса Дилера; онлайн через дистанционный канал МФО – Контакт центр +7 727 355 25 50, +7 700 355 2550 (чат-бот).

Заявителю предоставляется предварительная консультация по условиям, на которых может быть выдан Микрокредит. Также Заявитель получает сведения о получении Микрокредита, а именно:

- ознакомление Заявителя с настоящими Правилами;
- об условиях и порядке предоставления МФО Микрокредита;
- о правах, обязанностях и ответственности Заявителя (Заемщика), связанных с получением Микрокредита;
- о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита;
- о тайне предоставления Микрокредита;
- иные сведения, связанные с получением Микрокредита.

- 2.2. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, Кредитный специалист/Дилер предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора.
- 2.3. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, после получения консультации Заявитель может заполнить анкету-заявление на получение Микрокредита по форме, утвержденной МФО путем собственноручного подписания и предоставления Кредитному специалисту или Дилеру.
- 2.4. К анкете-заявлению на получение Микрокредита Заявитель прилагает соответствующие документы согласно Приложению №1 к настоящим Правилам.
- 2.5. МФО вправе запросить дополнительные документы, необходимые в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.
- 2.6. Подписав анкету-заявление на получение микрокредита, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, и заверяет корректность и достоверность представленных им данных.
- 2.7. На основе полученных данных МФО определяет платежеспособность Заявителя и рассчитывает сумму Микрокредита.

- 2.8. До принятия решения о предоставлении микрокредита МФО осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете Заемщика информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов. В случае наличия у Заемщика в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов, МФО отказывает в предоставлении микрокредита.
- 2.9. Микрофинансовая организация не вправе предоставлять микрокредит гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по договорам о предоставлении микрокредита в течение пяти лет.
- 2.10. Заявление выносится на рассмотрение Уполномоченного органа МФО при условии предоставления Заявителем полного перечня документов, необходимых для рассмотрения вопроса о финансировании Заявителя.
- 2.11. Уполномоченный орган МФО принимает окончательное решение о предоставлении микрокредита, решение которого о предоставлении либо отказе в предоставлении микрокредита доводится до сведения Заявителя. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 2.12. МФО вправе отказать Заявителю в предоставлении Микрокредита либо предложить изменить сумму, срок и другие условия предоставления Микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям МФО и возможностям Заемщика по платежеспособности и другим требованиям законодательства Республики Казахстан.
МФО оставляет за собой право отказать в предоставлении Микрокредита в случае не предоставления, либо предоставления перечня документов, предусмотренным настоящими Правилами, положениями внутренних нормативных документов МФО, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 2.13. МФО уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе от предоставления Микрокредита любым доступным способом, в том числе через Дилера, посредством осуществления телефонного звонка, электронной почты, направления сообщения и (или) SMS-уведомления на номер или WhatsApp, указанный в анкете-заявлении на получение Микрокредита.
- 2.14. В случае положительного решения МФО выдача Микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
- 2.15. До заключения договора о предоставлении микрокредита с физическим лицом МФО информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых или значения вознаграждения, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 4) и 5) пункта 2 статьи 7 Закона о МФД, с обязательным фиксированием перечня осуществленных микрофинансовой организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заемщика по данному договору.
- 2.16. Заявитель вправе отказаться от получения Микрокредита до заключения Договора.
- 2.17. Документы, входящие в пакет по отклоненным заявкам, хранятся в МФО в порядке и сроки, установленным законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА

- 3.1. При согласии Заявителя с условиями Микрокредита, МФО заключает с Заемщиком Договор с приложенным к нему графиком погашения и иные договора, и документы, обеспечивающие исполнения обязательств Заемщика по Договору.
- 3.2. Договор заключается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, включая требования к его содержанию и оформлению, по одному экземпляру для каждой из сторон, на государственном и русском языках.
- 3.3. Для заключения Договора Заявитель предоставляет в МФО документы и сведения, перечень которых предусмотрен Приложением №1 к настоящим Правилам и требованиями законодательства Республики Казахстан.
- 3.4. Микрокредиты предоставляются путём заключения между Заемщиком (Заявителем) и МФО Договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан: - часть Договора - «Договор присоединения о предоставлении микрокредита» - размещена в электронном виде на официальном интернет-ресурсе МФО: <https://shinhanfinance.kz>, не подлежит подписанию, но является обязательной для ознакомления и исполнения обеими сторонами, - часть договора - «Заявление о присоединении» - подписывается уполномоченным представителем МФО и Заемщиком в бумажном виде.
- 3.5. Заявление о присоединении и Договор присоединения о предоставлении микрокредита являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ Договора. Понятия «Договор» и «Договор о предоставлении микрокредита», применяемые в любых документах и договорах МФО, относятся в равной степени к содержанию Договора присоединения о предоставлении микрокредита и Заявления о присоединении.
- 3.6. Заявитель должен ознакомиться с Договором перед получением Микрокредита, а также с приложенным к нему графиком погашения.
- 3.7. Микрокредиты предоставляются безналичном порядке – путем перечисления денег на банковский счет Заемщика либо по заявлению Заемщика путём перевода Микрокредита через банки второго уровня третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги.
- 3.8. МФО в целях предоставления микрокредитов Заемщикам вправе заключать агентские договоры и соглашения с третьими лицами, партнерами, дилерами.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 4.1. МФО предоставляет Микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцати тысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами МФО.
- 4.2. Выдача Микрокредитов, а также их погашение осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан - тенге, в соответствии с графиком погашения, согласованным между МФО и Заемщиком в Договоре.
- 4.3. Сроки Микрокредитов определяются согласно внутренним нормативным документам МФО и зависят от вида микрокредита (продукта).
- 4.4. МФО установлены следующие сроки предоставления Микрокредитов:
 - минимальный срок предоставления микрокредита 6 (шесть) месяцев;

- максимальный срок предоставления микрокредита 84 (восемьдесят четыре) месяцев.

При реструктуризации действующего микрокредита срок может быть увеличен по решению Уполномоченного органа МФО или Уполномоченного лица МФО.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 5.1. Ставки вознаграждения устанавливаются индивидуально для каждого Заемщика в зависимости от его категории, вида Микрокредита, суммы и срока Микрокредита, способа подтверждения дохода, типа обеспечения и иных параметров.
- 5.2. Предельные величины ставок Вознаграждения МФО по предоставляемым Микрокредитам составляют:
 - минимальная годовая ставка Вознаграждения – 0,1%;
 - максимальная годовая эффективная ставка Вознаграждения – 46 %.
- 5.3. Изменение ставок Вознаграждения по ранее выданным Микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации Микрокредита, по согласованию между МФО и Заемщиком.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 6.1. За пользование предоставленным Микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение МФО в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита.
- 6.2. Выплата Заемщиком Вознаграждения за пользование Микрокредитом осуществляется Заемщиком путем ежемесячного внесения наличными в кассу и/или перечисления на расчетный счет МФО вместе с суммой основного долга, согласно Графика платежей, являющегося неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита.
- 6.3. Вознаграждение по Микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования Микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года равного 360 (триста шестидесяти) дням, и календарного месяца равного 30 (тридцати) дням.
- 6.4. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным Микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления Микрокредита.
- 6.5. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, одним из следующих выбранных Заемщиком методов погашения:
 - 1) методом дифференцированных платежей;
 - 2) методом аннуитетных платежей;
 - 3) иным методом, применяемым МФО при предоставлении Микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации Микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по Микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика.
- 6.6. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, заключенному с физическим лицом, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 1) задолженность по Основному долгу;
 - 2) задолженность по Вознаграждению;
 - 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором;
 - 4) сумма Основного долга за текущий период платежей;
 - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
 - 6) издержки МФО по получению исполнения.
- 6.7. Если у Заемщика, по Договору заключенного с юридическим лицом, возникла просрочка по графику погашения, то задолженность погашается в следующей очередности:
- 1) сумма гос. пошлины и других издержек по возврату задолженности;
 - 2) сумма пени;
 - 3) сумма начисленного вознаграждения по Микрокредиту;
 - 4) сумма основного долга.
- 6.8. В случае возникновения просрочки Заемщику начисляется, пеня до даты погашения задолженности либо до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о взыскании долга, но не более 90 (девяноста) календарных дней (включительно) со дня просрочки.
- 6.9. По истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней со дня просрочки начисление неустойки прекращается.
- В случае обеспечения Микрокредита залогом имущества, начисление неустойки прекращается, по истечении 180 (ста восьмидесяти) дней.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 7.1. В соответствии с внутренними нормативными документами МФО, в виде обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору может выступать:
- 1) недвижимое имущество: имущество жилого и коммерческого назначения;
 - 2) движимое имущество: транспортные средства и денежные средства, находящиеся на депозитах в банках второго уровня Республики Казахстан,
- которое находится на праве собственности Заемщика или третьих лиц, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан, а также гарантии физических и (или) юридических лиц.
- Предмет залога должен соответствовать требованиям внутренних нормативных документов МФО.
- Предмет залога должен находиться на территории Республики Казахстан, Залогодатель должен являться резидентом Республики Казахстан.
- 7.2. Правоустанавливающие и право удостоверяющие документы на имущество, предоставляемое в залог, должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

- 7.4. Решение о необходимости страхования предмета (предметов) обеспечения принимается Уполномоченным органом МФО или Уполномоченным лицом МФО, если иное не установлено условиями законодательства Республики Казахстан и соответствующего продукта.

Обязательным условием страхования предмета (предметов) обеспечения является указание в договоре страхования выгодоприобретателем – кредитора, т.е. МФО.

- 7.5. В отношении потенциального Гаранта, МФО проводит тщательный комплексный анализ его финансового и имущественного состояния для рассмотрения вопроса о привлечении в качестве Гаранта. Финансовое и имущественное состояние Гаранта должно полностью покрывать обязательства по Договору, в случае неисполнения своих обязательств по Договору Заемщиком.

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 8.1. Годовая эффективная ставка Вознаграждения указывается в цифровом выражении в Договоре или дополнительном соглашении к Договору, заключаемом с Клиентом.
- 8.2. МФО производит расчет годовой эффективной ставки Вознаграждения:
- 1) на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к Договору;
 - 2) по устному или письменному требованию Заемщика;
 - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.
- 8.3. При изменении условий Договора о предоставлении Микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения Микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по Микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении Микрокредита.
- 8.4. При уступке прав (требований) по Договору расчет годовой эффективной ставки Вознаграждения в случаях, предусмотренных подпунктами 2) и 3) пункта 8.2. настоящих Правил, производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по Договору.
- 8.5. Годовая эффективная ставка Вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам рассчитывается в соответствии с требованиями Правил расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденным уполномоченным органом по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j - порядковый номер выплаты Заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты Заемщику;

APR - годовая эффективная ставка Вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления Микрокредита до момента j -той выплаты Заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа Заемщика;

i - порядковый номер платежа Заемщика;

P_i - сумма i -того платежа Заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления Микрокредита до момента i -того платежа Заемщика (в днях).

- 8.6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
 - 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.
- 8.7. В расчет годовой эффективной ставки Вознаграждения по Микрокредиту включаются все платежи Заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) Заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора по уплате Основного долга и (или) Вознаграждения.
- 8.8. По Договорам, в случае внесения изменений и дополнений в Договор, в том числе по обращению Заемщика, значение годовой эффективной ставки Вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к Договору и графике платежей, на дату, с которой изменяются условия Договора.
- 8.9. Произведенные выплаты Заемщиков МФО и выплаты МФО Заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9. ПОРЯДОК ВНЕСЕНИЯ ВНЕПЛАНОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО МИКРОКРЕДИТАМ

- 9.1. В рамках погашения Микрокредита допускается:
- 1) полное досрочное погашение;
 - 2) частичное досрочное погашение.
- 9.2. При условии достаточности денежных средств, внесенных Заемщиком в счет полного досрочного погашения задолженности, МФО осуществляет закрытие Договора.
- 9.3. Для внесения внеплановых платежей в счет частичного досрочного погашения Заемщик представляет в МФО заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет частичного досрочного погашения задолженности по Микрокредиту. Наличие решения Уполномоченного органа МФО или Уполномоченного лица МФО по частичному досрочному погашению не требуется.
- 9.4. В случае частичного досрочного погашения задолженности, по выбору Заемщика осуществляются следующие мероприятия:
- 1) пересматривается график погашения: сокращается срок микрокредита с сохранением суммы платежа либо сохраняется срок микрокредита при перерасчете суммы платежа в сторону уменьшения;
 - 2) МФО составляется и выдается Заемщику новый график погашения Микрокредита с учетом новых условий.

Условия пересмотра графика погашения и способ получения нового графика погашения указываются Заемщиком в заявлении на частичное досрочное погашение Микрокредита по форме МФО.

10. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ/ СОЗАЕМЩИКАМ/ ГАРАНТАМ/ ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ

10.1. Заемщиками/Созаемщиками/Залогодателями/Гарантами МФО могут стать

Заявители, соответствующие следующим требованиям:

- 1) физические/юридические лица - резиденты Республики Казахстан;
- 2) физические лица – не резиденты Республики Казахстан, имеющие вид на жительство в Республике Казахстан;
- 3) индивидуальные предприниматели - резиденты Республики Казахстан;
- 4) для физических лиц - возраст от 21 (двадцати одного) года до пенсионного возраста на момент окончания срока действия договора о предоставлении микрокредита;
- 5) непрерывный стаж работы/период осуществления деятельности - не менее 6 (шести) месяцев до подачи заявления в МФО на получение микрокредита;
- 6) для Заявителя юридического лица наличие действующего бизнеса (без перерыва) не менее 6 (шести) месяцев до подачи заявления в МФО на получение микрокредита.
- 7) Заявитель, в случае наличия, должен иметь положительную либо удовлетворительную кредитную историю.

11. ОСНОВАНИЯ ДЛЯ ОТКАЗА В ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

11.1. МФО вправе отказать в предоставлении Микрокредита в следующих случаях, но не ограничиваясь:

- 1) Заявитель не соответствует условиям предоставления Микрокредита, установленным настоящими Правилами;
- 2) информация, предоставленная Заявителем, не является достоверной или является неполной/недостаточной для рассмотрения заявления на получение Микрокредита;
- 3) наличие непогашенной/просроченной задолженности перед МФО за ранее предоставленный Микрокредит;
- 4) наличие информации о ненадлежащем исполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами;
- 5) наличие негативной информации о Заявителе, на основании которой МФО может полагать, что Микрокредит не будет возвращен в срок, или информация свидетельствует о иных рисках для МФО;
- 6) МФО не вправе предоставлять Микрокредиты Заявителю, гражданину Республики Казахстан со дня размещения объявления о завершении процедуры внесудебного банкротства или процедуры судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», а также принимать от таких лиц обеспечение в виде залога, гарантии и поручительства по Договорам в течение 5 (пяти) лет;
- 7) МФО не вправе предоставлять Микрокредиты при наличии в кредитном отчете Заявителя информации об установлении им добровольного отказа от получения Микрокредитов;
- 8) МФО не вправе предоставлять Микрокредиты Заявителю, физическому лицу без согласия супруга (супруги), порядок получения которого и минимальный размер

микrokредита, по которому необходимо согласие, определяются нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- 9) МФО обязана отказать Заявителю в установлении деловых отношений и (или) предоставлении Микрокредита, в случае невозможности принятия мер, предусмотренных Законом РК о ПОД/ФТ и (или) внутренними нормативными документами МФО, в том числе, но не ограничиваясь:
- невозможность осуществления МФО мер по надлежащей проверке Заявителя (его представителя) и бенефициарного собственника;
 - нахождение Заявителя (его представителя) и бенефициарного собственника в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения и в иных запрещенных перечнях;
 - отказ Заявителя в предоставлении в МФО документов, сведений, информации/или несвоевременного предоставления и (или) предоставления недостоверных, недействительных документов и (или) предоставленные Заявителем документы содержат признаки подделки, а также прикрепления/предъявления документов по форме и виду, не соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан и (или) внутренним нормативным документам МФО;
 - наличие подозрений о том, что деловые отношения используются Заявителем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

12. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 12.1. Тайна предоставления Микрокредита включает в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях МФО (за исключением Правил предоставления микрокредитов).
- 12.2. МФО гарантирует тайну предоставления микрокредитов.
- 12.3. Тайна предоставления Микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, третьему лицу на основании согласия Заемщика, данного в письменной форме, а также через объекты информатизации, кредитным бюро по предоставленным Микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 12.4., 12.5., 12.6. и 12.7. настоящих Правил.
- 12.4. Сведения о Заемщиках, размерах Микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:
- 1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
 - 2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
 - 3) уполномоченному органу по возврату активов по письменному запросу, подписанному первым руководителем либо лицом, исполняющим его обязанности, с приложением выписки из реестра, утвержденного в соответствии с Законом Республики Казахстан «О возврате государству незаконно приобретенных активов»;
 - 4) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

- 5) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;
 - 6) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
 - 7) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
 - 8) представителям Заемщика: на основании доверенности, по Заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
 - 9) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение 5 (пяти) лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора;
 - 10) уполномоченному органу в сфере государственного управления по восстановлению платежеспособности и банкротства граждан Республики Казахстан: на основании запроса в отношении гражданина, подавшего заявление о применении процедур, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан», за период в течение 3 (трех) лет до подачи такого запроса;
 - 11) финансовому управляющему: на основании запроса в отношении гражданина, по которому возбуждено дело о применении процедуры восстановления платежеспособности или судебного банкротства с санкции прокурора. В целях подтверждения полномочий к запросу прикладывается определение суда о возбуждении дела о применении процедуры.
- 12.5. Сведения о Заемщике, размере Микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, в случае смерти Заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 12.4. настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:
- 1) лицам, указанным Заемщиком в завещании;
 - 2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании запроса нотариуса;
 - 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.
- 12.6. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта микрофинансовому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, в том числе права (требования) по которому уступлены лицу, указанному в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК о МФД.
- 12.7. Не является раскрытием тайны предоставления Микрокредита:
- 1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше 180 (ста восемьдесят) календарных дней;
 - 2) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК о МФД, информации по Договору (выданному Микрокредиту) лицам, указанным в пункте 4 и части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК о МФД, при уступке (переуступке) прав (требований) по Договору;

- 3) предоставление лицами, указанными в части первой пункта 5 статьи 9-1 Закона РК о МФД, информации по Микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью Заемщика, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со статьей 9-1 Закона РК о МФД;
- 4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления Микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- 5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления Микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении;
- 6) обмен сведениями по платежным транзакциям с признаками мошенничества, составляющими тайну предоставления Микрокредита, между центром обмена данными по платежным транзакциям с признаками мошенничества, микрофинансовыми организациями, иными финансовыми организациями, платежными организациями, операторами сотовой связи, органами уголовного преследования, Национальным Банком Республики Казахстан, уполномоченным органом.

13. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ ЗАЕМЩИКОВ

- 13.1. Обращения Заявителей (Заемщиков), подлежат регистрации, рассмотрению и предоставлению обратной связи в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и (или) внутренними нормативными документами МФО, но не более 15 (пятнадцати) рабочих дней.
- 13.2. МФО не предоставляет обратную связь анонимным обращениям.
- 13.3. Обращения Заявителей (Заемщиков) принимаются МФО:
 - 1) устно, по телефону Контакт-центра +7 727 355 25 50 или при непосредственном посещении Заявителем/Заемщиком МФО;
 - 2) письменно, доставленные МФО с нарочным, по почте, курьерскими организациями, по электронной почте на адрес: all_shf@shinhanfinance.kz;
 - 3) электронно - электронное сообщение в чат-бот по номеру + 7 700 355 75 50.

14. ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЯ О ПРИМЕНЕНИИ МЕР В ОТНОШЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ЗАЕМЩИКА И МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ЗАЕМЩИКА

- 14.1. МФО в случаях неудовлетворения Заемщиком требования, вытекающего из Уведомления заемщику о возникновении просрочки по исполнению обязательства по Договору и необходимости внесения платежей, а также нереализации Заемщиком - физическим лицом по Договору прав, предусмотренных пунктом 2 статьи 9-2 Закона О МФД, либо отсутствия согласия между Заемщиком - физическим лицом и МФО по изменению условий Договора МФО вправе рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика:

1) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

2) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 9-1 Закона О МФД, права (требования) по Договору лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства:

- по договору о предоставлении микрокредита физического лица, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, - свыше ста восьмидесяти последовательных календарных дней;

- по иным договорам о предоставлении микрокредита физического лица - свыше девяноста последовательных календарных дней.

Положения настоящего подпункта не распространяются на случаи применения в отношении заемщика - гражданина Республики Казахстан процедуры восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства в порядке, предусмотренном Законом Республики Казахстан «О восстановлении платежеспособности и банкротстве граждан Республики Казахстан».

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, за исключением случаев, предусмотренных Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», либо в судебном порядке;

4) обратиться с иском в суд о признании Заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

14.2. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по настоящему Договору МФО вправе принять иные меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и/или настоящим Договором.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15.1. Дополнения и изменения в настоящие Правила вносятся МФО в одностороннем порядке по мере необходимости.

15.2. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с нормами законодательства Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.

15.3. В случае, если отдельные положения настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан либо нормативными правовыми актами Республики Казахстан, то данные утрачивают свою юридическую силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан либо нормативных правовых актов Республики Казахстан соответственно. Недействительность отдельных положений настоящих Правил не влечет недействительности других положений Правила в целом.

Приложение №1

**к Правилам предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая организация «Шинхан Финанс»**

Для получения микрокредита Заявитель-физическое лицо предоставляет:

- 1) Анкету-заявление со сведениями о цели использования Микрокредита - в случае предоставления целевого Микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению Микрокредита и выплате Вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения – по форме МФО;
- 2) Согласие на сбор и обработку персональных данных – по форме МФО;
- 3) Согласие на предоставление/получение информации в/из кредитные бюро/кредитных бюро – по форме МФО;
- 4) Согласие супруга (супруги) на предоставление микрокредита в соответствии с действующим законодательством;
- 5) документ, удостоверяющий личность Заявителя: информацию о документе, удостоверяющем личность Заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество при его наличии, индивидуальный идентификационный номер для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа (не допускается хранение бумажных копии таких документа в МФО);
- 6) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание Договора (для представителя Заявителя);
- 7) в случае, если предоставляемый Микрокредит обеспечивается залогом имущества, - договор о залоге, копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;
- 8) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (не требуется при получении микрокредита в кредитном товариществе и ломбарде);
- 9) иные документы, запрошенные МФО перечень которых предусмотрен настоящими Правилами, положениями внутренних нормативных документов МФО, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

Для получения микрокредита Заявитель-юридическое лицо предоставляет:

- 1) Анкету - заявление со сведениями о цели использования Микрокредита в случае предоставления целевого Микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения Заявителем обязательств по погашению Микрокредита и выплате Вознаграждения с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;
- 2) Согласие на сбор и обработку персональных данных – по форме МФО;
- 3) Согласие на предоставление/получение информации в/из кредитные бюро/кредитных бюро – по форме МФО;
- 4) решение органа Заявителя на получение Микрокредита;
- 5) копии учредительных документов Заявителя;
- 6) документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, подтверждающие полномочия представителя юридического лица на подписание Договора – для представителя Заявителя;
- 7) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации в случае, если предоставляемый Микрокредит обеспечивается залогом имущества, а в случаях обязательной регистрации залога имущества - свидетельство о регистрации залога имущества;

- 8) иные документы, запрошенные МФО перечень, которых предусмотрен настоящими Правилами, положениями внутренних нормативных документов МФО, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.