**Содержание**

|  |  |
| --- | --- |
| Раздел 1. Общие положения…………………………………………………………………………….  | 2 |
| Раздел 2. Условия предоставления микрокредита…………………………………………. | 4 |
| Раздел 3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения……………………………………………………………………………………...............Раздел 4. Методы погашения микрокредита…………………………………………………..Раздел 5. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита……………………………………………………………………………………………………….Раздел 6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам…………………………………………………………………………………......................Раздел 7.Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемы микрокредитам…………………………………………………………………..Раздел 8. Требования к заемщику (созаемщику), залогодателю и к обеспечению, предоставляемому микрофинансовой организации (при его наличии)……………………………………………………………………………………………………………... | 556778 |
| Раздел 9. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам ………………………………………………………………………………………………….. | 9 |
| Раздел 10. Мониторинг микрокредитов …………………………………………………………... | 9 |
| Раздел 11. Тайна предоставления микрокредита…………………………………….............. | 10 |
| Раздел 12. Особые условия………………………………………………………………………………….. | 12 |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**1. Общие положения**

1. Настоящие Правила (далее по тексту - Правила) о предоставлении микрокредита разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее по тексту - Закон), Законом Республики Казахстан «Об ипотеке недвижимого имущества», нормативно-правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан, а также уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций, и иными нормативно-правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО "Микрофинансовая организация "АккордКапитал" (далее по тексту – «Организация»).

Микрокредитование - это предоставление микрокредита заемщику в размере, не превышающем двадцатитысячикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год, с обеспечением под залог недвижимого имущества, в максимально короткий срок с минимальным участием заемщика, на основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита, индивидуально к каждому заемщику.

1. Основной целью Микрокредитования является:

Получение основных доходов от предоставления микрокредитов при 100% возвратности микрокредитов, снижение кредитного риска, способствующее повышению надежности и устойчивости Организации.

1. Размер общей задолженности по микрокредиту, который является существенным для расчета провизий (резервов) на индивидуальной основе, определяется Методикой классификации микрокредитов и создания провизий против них, утвержденных Организацией.
2. Термины и сокращения, использующиеся в настоящих Правилах:
3. Организация/Кредитор - ТОО "Микрофинансовая организация "АккордКапитал";
4. микрокредит – деньги, предоставляемые микрофинансовой организацией заемщику в размере и порядке, определенных Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;
5. уполномоченный орган – Национальный Банк Республики Казахстан и/или государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
6. условия микрокредита – условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая условия о сумме, размере вознаграждения, срока погашения, вида обеспечения, а также другие условия, направленные на снижение риска по каждому отдельному микрокредиту;
7. вознаграждение по микрокредиту - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера;
8. годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным органом;
9. потребительские цели – цели, не связанные предпринимательской деятельностью и не требующие документарного подтверждения целевого использования кредитных средств (для физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями);
10. продуктовая линейка - перечень утвержденных Организацией программ микрокредитования, предлагаемых заявителю с указанием условий предоставления;
11. заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в Организацию на получение микрокредита;
12. заемщик (основной заемщик) – лицо, подписавшее договор о предоставлении микрокредита, и принявшее на себя обязательства по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей (неустойки/пени) по микрокредиту на условиях и в сроки, оговорённые в типовом договоре о предоставлении микрокредита (далее – «договор»);
13. созаемщик - лицо, подписавшее договор о предоставлении микрокредита вместе с заемщиком, и выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарного ответственного за выполнение обязательств по возврату полученных денег и полную оплату полученного микрокредита, в том числе вознаграждения и других платежей (неустойки/пени), по микрокредиту;
14. залогодатель - лицо, чье имущество или доля в нем являются предметом залога;
15. Кредитный комитет – коллегиальный орган, осуществляющий внутреннюю кредитную политику Организации, в соответствии с внутренними документами Организации;
16. кредитное досье – документы и сведения, формируемые Организацией на каждого заемщика, предоставленные в соответствии с заключенным типовым договором о предоставлении микрокредита;
17. работник структурного подразделения (филиала)/специалист по выдаче микрокредитов БЭК офиса – работник структурного подразделения Организации, осуществляющий консультации заявителей (заемщиков), производящий анализ кредитоспособности заявителя (заемщика), формирование кредитного досье, а также ведение сопутствующей кредитной документации, осуществляющий сопровождение ссудного портфеля на предмет отслеживания своевременного погашения заемщиками задолженности;
18. оценщик – лицо, имеющее лицензию на осуществление оценки недвижимого и движимого имущества в Республике Казахстан;
19. рыночная/оценочная стоимость - это наиболее вероятная цена, по которой данный объект может быть отчужден на основании сделки в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют, располагая всей доступной информацией об объекте оценки, а на цене сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан;
20. уполномоченный регистрирующий орган - государственный орган, осуществляющий реализацию государственной политики и государственное регулирование деятельности в сфере государственной регистрации и государственного технического обследования недвижимого имущества, организации, подведомственные Министерству юстиции Республики Казахстан, осуществляющие регистрацию залогов недвижимого имущества юридических и физических лиц, а также иные государственные органы и юридические лица, уполномоченные законодательными актами регистрировать отдельные виды недвижимого имущества, подлежащего государственной регистрации, и залоги этого имущества;
21. обременение права на недвижимое имущество - любое ограничение права на недвижимое имущество, возникшее в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан или соглашением сторон и выражающееся в ограничении правомочия правообладателя на владение, пользование и (или) распоряжение недвижимым имуществом;
22. график платежей – график, в соответствии с которым заемщик производит поэтапное погашение платежей по микрокредиту;
23. проект – пакет документов, предоставляемый заявителем, согласно требованиям Организации, необходимый для рассмотрения и принятия решения о предоставлении микрокредита или отказе Кредитным комитетом;
24. не подтвержденный (заявленный) доход заемщика — доход со слов заемщика за определённый период времени, неподтвержденный  документально.
25. **Условия предоставления микрокредита**
	1. Микрокредиты предоставляются физическим лицам в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
	2. Размер максимальной суммы микрокредита устанавливается индивидуально для каждого заемщика:
		1. микрокредиты предоставляются в размере, не превышающем двадцатитысячикратного размера МРП, установленного Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
		2. не более 60 % (Шестьдесят процентов) от оценочной стоимости (залогодателя и залогодержателя - Организации) обеспечения, в виде залога недвижимого имущества;
	3. Размер минимальной суммы микрокредита устанавливается в зависимости от программ Продуктовой линейки, утвержденной Организацией, и составляет:
		1. не менее 10% (Десять процентов) от оценочной стоимости обеспечения (недвижимости), но не менее 1 000 000 (один миллион) тенге, под залог недвижимого имущества;
	4. Предельные сроки предоставления микрокредита составляют:

1) минимальный срок – 12 (Двенадцать) месяцев;

2) максимальный срок –до 60 (Шестьдесят) месяцев.

* 1. Величина прожиточного минимума определяется в целом по Казахстану и устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом о Республиканском бюджете на соответствующий финансовый год.

6. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) принимается залог недвижимого имущества.

1. **Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**
	1. Для получения микрокредита, заявитель заполняет заявление на предоставление микрокредита (далее – «заявление») и предоставляет документы, согласно Методике формирования кредитного досье, утвержденной Организацией. Заявление и документы принимаются работником структурного подразделения Организации, для дальнейшего его рассмотрения на Кредитном комитете.
	2. Заявление выносится на рассмотрение Кредитного комитета при условии предоставления заявителем полного пакета документов, и при наличии заключений сотрудников Организации согласно п. 3 настоящего Раздела.
	3. После получения заявления и необходимого пакета документов от заявителя, заявление проходит следующие обязательные этапы в филиале Организации:
		1. предоставление отчетов специалистом по работе с кредитным бюро (отчет КБ и при необходимости ГЦВП), в установленном Организацией порядке;
		2. оценка финансового состояния и кредитоспособности заявителя, производится работником структурного подразделения (филиала)/специалистом по выдаче микрокредитов БЭК офиса;
		3. оценка залога недвижимого имущества определяется независимым оценщиком;
		4. оформление заключения работника структурного подразделения (филиала) / специалиста по выдаче микрокредитов БЭК-офиса;
		5. оформление юридического заключения по проекту работником структурного подразделения (филиала) /юристом БЭК-офиса;
		6. оформление заключения ведущего специалиста сектора экономической информационной безопасности БЭК-офиса;
		7. принятие решения по проекту, осуществляется Кредитным комитетом БЭК-офиса;
		8. формирование кредитного досье по проекту производится работником структурного подразделения (филиала) / специалистом по выдаче микрокредитов/БЭК офиса.
2. О результате рассмотрения проекта микрокредитования Кредитным комитетом БЭК-офиса (Организации), и условиях микрокредитования по проекту, работник структурного подразделения (филиала) / специалист по выдаче микрокредитов/БЭК офиса сообщает заявителю в установленном порядке. При этом, в случае принятия отрицательного решения в предоставлении микрокредита, Кредитным комитетом БЭК-офиса (Организации) причины отказа заявителю не разглашаются.
3. **Методы погашения микрокредита**

1. До заключения договора о предоставлении микрокредита Организация обязана предоставить для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Организацией физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

1) 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;

2) 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;

3) иными методами погашения платежей, согласно Продуктовой линейке.

1. **Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

1. После одобрения заявления заявителя Кредитным комитетом Организации, стороны, заключают типовой договор о предоставлении микрокредита в письменной форме, с обязательным выполнением следующих условий:

1) Заключения договора залога недвижимого имущества, при кредитовании под залог недвижимого имущества.

2) Регистрация обременения (залога) недвижимого имущества и совершение сделок с ним по месту регистрации объекта залога; регистрация обременения (залога) на недвижимое имущество осуществляется территориальными органами юстиции, осуществляющими государственную регистрацию по месту нахождения недвижимого имущества, через территориальные органы НАО «Государственная корпорация «Правительство для граждан».

3) Договор залога недвижимого имущества подлежит подаче на государственную регистрацию в уполномоченный регистрирующий орган, не позднее дня заключения договора о предоставлении микрокредита и договора залога, путем сдачи всех необходимых документов в регистрирующий орган.

4) Подтверждением государственной регистрации залога недвижимого имущества является:

- проставление штампа о государственной регистрации на договоре залога, недвижимого имущества либо предоставления уведомления о государственной регистрации (в случае электронной регистрации договора залога);

- предоставление справки о зарегистрированных правах (обременениях) на недвижимое имущество и его технических характеристиках, с отражением Организации - как залогодержателя;

5) Открытие заемщиком банковского счета в банках второго уровня Республики Казахстан.

7) Расходы, связанные с регистрацией залога имущества, а также всех дополнительных соглашений к договору залога, возлагаются на заемщика/созаемщика/залогодателя.
 8) Выдача микрокредита осуществляется путем перечисления денежных средств на банковский счет заемщика, в течении 5 (пяти) рабочих дней, после выполнения заемщиком вышеперечисленных условий настоящего Раздела Правил.

**6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

Организация устанавливает ставки вознаграждения на основании Продуктовой линейки, утвержденной Организацией, которая пересматривается по мере необходимости. При этом, минимальная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам не должна быть менее 17% (семнадцать процентов) годовых, а максимальная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам не должна превышать 45% (Сорок пять процентов) годовых. Ставки вознаграждения в Продуктовой линейке могут быть увеличены или уменьшены по решению Кредитного комитета Организации, с учетом соблюдения предельной величины ставки вознаграждения, установленной уполномоченным органом Республики Казахстан.

1. **Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения**

**по предоставляемым микрокредитам**

1. 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:

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

tj - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

і - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма і-того платежа заемщика;

 ti - период времени со дня предоставления микрокредита до момента і-того платежа заемщика (в днях).

2. Если при расчете ГЭСВ 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.

3. 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 о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

4. По действующему договору о предоставлении микрокредита, заключенному с заемщиком до введения в действие Правил и в котором не указано значение годовой эффективной ставки вознаграждения, в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, в том числе по обращению заемщика, значение годовой эффективной ставки вознаграждения указывается в дополнительном соглашении к договору о предоставлении микрокредита, в случаях, предусмотренных пунктом 6 раздела 7 Правил, на дату, с которой изменяются условия договора о предоставлении микрокредита, в остальных случаях - на дату заключения договора о предоставлении микрокредита.

5. Произведенные выплаты заемщика Организации и выплаты Организацией заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

6. 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. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику и к обеспечению, предоставляемому микрокредитной организации**

 **(при его наличии)**

* 1. Требования к заемщику, залогодателю, созаемщику (физическому лицу):
		1. Гражданин(ка) Республики Казахстан в возрасте от 21 до 63 лет, на момент рассмотрения заявки;
		2. наличие действующей постоянной регистрации по месту жительства, в соответствующем регионе / населенном пункте Республики Казахстан, по месту нахождения филиала / отделения Организации, принявшего заявление на предоставление микрокредита, в том числе в пределах расположения недвижимого имущества, принимаемого в качестве залогового обеспечения в филиалах /отделениях Организации, согласно требованиям Залоговой политики, утвержденной Организацией.

3) при наличии действующих кредитных задолженностей перед другими организациями, принимается во внимание статус договора, остаток задолженности, период кредитования, кредитная история по действующим/закрытым займам.

3. В качестве обеспечения исполнения обязательств заявителя (заемщика, созаемщика) принимается следующее недвижимое имущество:

1. жилое ликвидное недвижимое имущество (квартиры, дома с земельными участками и т.д.), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;
2. нежилое ликвидное недвижимое имущество (магазины, офисы, складские помещения), введенное в эксплуатацию, за исключением земельных участков;

4. Основные требования к залоговому обеспечению, определяются требованиями внутренних документов Организации.

5. Залог возникает в силу заключения договора о залоге и регистрации его в уполномоченном органе. Договор залога должен быть совершен в письменной форме.

6. При кредитовании под залог недвижимого имущества допускается, что заемщик и залогодатель могут являться разными лицами, но только в том случае, если они между собой состоят в близком родстве или состоят в зарегистрированном законном браке, в этих случаях общее количество залогодателей не ограничено. При этом залогодатель должен выступать в качестве созаемщика по договору о предоставлении микрокредита

7. Под лицами, состоящими в близком родстве, в настоящих Правилах понимается: родители (родитель), дети, усыновители (удочерители), усыновленные (удочеренные), полнородные и неполнородные братья и сестры, дедушка, бабушка, внуки, проживающие на территории Казахстана и являющиеся гражданами Республики Казахстан);

8. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита под залог недвижимого имущества, Организация имеет право обратить взыскание на залоговое имущество согласно договору залога и действующему законодательству Республики Казахстан.

**9. Порядок оплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.**

1. Вознаграждение уплачивается заемщиком путем ежемесячного внесения/перечисления на расчетный счет Кредитора вместе с суммой основного долга, согласно графика платежей, являющегося неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

 **10. Мониторинг микрокредитов**

1.Мониторинг микрокредитов включает в себя комплекс мероприятий по отслеживанию возвратности микрокредитов и сохранности залогового имущества и делится на следующие виды:

1. мониторинг исполнения обязательств;
2. мониторинг платежей;
3. мониторинг залогового имущества;
4. Мониторинг исполнения обязательств заемщиком / созаемщиком, залогодателем физическим лицом представляет собой отслеживание своевременного предоставления:
5. нового удостоверения личности – в случае его замены в период срока действия Договора о предоставлении микрокредита или правоустанавливающих документов, оформление/переоформление документов с идентификационным номером;
6. информации об изменении места работы и места жительства при условии их изменения в период срока действия Договора о предоставлении микрокредита;

3. Мониторинг платежей осуществляется путем сверки с бухгалтерией фактических платежей, поступивших на расчетный счет Организации с графиком платежей, содержащихся в кредитных досье (при необходимости, квитанциями об оплате), предоставленными заемщиками:

1) погашение микрокредита должно осуществляться точно в сроки, указанные в графике платежей, который является неотъемлемой частью договора. В случае несвоевременного или неполного внесения платежа заемщиком / созаемщиком на расчетный счет Организации, производится начисление пени в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита, работниками Организации составляется уведомление о невыполнении обязательств и вручается заемщику / созаемщику, залогодателю. При невозможности непосредственной передачи уведомления оно направляется адресатам почтовым отправлением (заказным письмом c уведомлением) по их адресам, указанных в договоре о предоставлении микрокредита или анкете, дополнительно, заемщик/созаемщик/залогодатель может быть уведомлен/извещен по средствам и способами, отраженные в договоре о предоставлении микрокредита.

2) в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения требований Организации заемщиком / созаемщиком, изложенных в уведомлении, Организация вправе взыскать задолженность принудительно в судебном порядке, в том числе с обращением взыскания залогового имущества заемщика/созаемщика/залогодателя, с учетом требований и ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

4. Мониторинг залогового имущества осуществляется работниками Организацией выборочно на основании отдельного запроса из Сектора по выдаче и возвратности микрокредитов, работе с филиалами БЭК-офиса Организации путем осмотра залогового имущества.

5. По результатам осмотра залогового имущества составляется акт осмотра (по форме и содержанию утвержденный внутренними требованиями Организации) в двух экземплярах – по одному для залогодателя и для Организации.

6. Производится фотосъемка предмета залога, фотографии также вкладываются в кредитное досье, с указанием фактического времени, места производства фотосъемки.

7. В случае возникновения угрозы утраты или повреждения залогового имущества заемщик/созаемщик/залогодатель обязан немедленно уведомить о данных обстоятельствах Организацию.

**11. Тайна предоставления микрокредита**

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов микрофинансовой организацией, находящейся в процессе ликвидации.

2. Микрофинансовые организации гарантируют тайну предоставления микрокредита.

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 настоящего Раздела.

4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, 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;

1-1) 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](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33140604#sub_id=10008) и (или) [подрывных](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=33140604#sub_id=10027) акций;

2) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

3) 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;

4) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

5) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

6) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

7) 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 пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в [пункте 4](https://online.zakon.kz/Document/?link_id=1007099184" \o "Список документов" \t "_parent) настоящего Раздела, также выдаются на основании письменного запроса:

1) лицам, указанным заемщиком в завещании;

2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

5-1. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?link_id=1007099201" \o "Список документов" \t "_parent)  Закона.

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

1) предоставление микрофинансовыми организациями негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;

2) предоставление микрофинансовыми организациями информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в [пунктах 4 и 5 статьи 9-1](https://online.zakon.kz/Document/?link_id=1007099201" \o "Список документов" \t "_parent)  Закона;

3) предоставление микрофинансовыми организациями коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным [коллекторским агентством](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32913350" \l "sub_id=10004" \t "_parent" \o "Закон Республики Казахстан от 6 мая 2017 года № 62-VI «О коллекторской деятельности» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.2020 г.));

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 микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

**12. Особые условия**

* 1. Кредитный комитет Организации оставляет за собой право рассматривать и принимать решения по выдаче микрокредитов, по условиям, предусмотренным настоящими Правилами и/или несоответствующие им.

**ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ**

**ПРАВИЛ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

 **ТОО «Микрофинансовая организация «АккордКапитал»**

**Согласовано:**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Начальник управления по розничному бизнесу  | Е.Ю. Голубева  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** (дата) |
| Главный бухгалтер | Т.А. Чеботарева | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (дата) |
|  |  |  |  |
| Руководитель службы внутреннего контроля | С.А. Медведева | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**(дата) |

**Разработано:**

Начальник отдела

юридической работы Ж.А. Амирова \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (дата)