Утверждено
Приказом директора
№ 27-ОД от 08.06.2023
ТОО «МФО «Orbis Credit»
Внесены изменения
Приказом директора
ТОО «МФО «Orbis Credit» от
10 февраля 2025 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ «МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ORBIS CREDIT»

г. Алматы

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
(далее – «Правила»)

Настоящие Правила предоставления микрокредитов разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства и определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Orbis Credit».

СТАТЬЯ 1 ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1 Если иное прямо не указано в настоящих Правилах, все термины, используемые в настоящих Правилах с заглавной буквы, имеют следующие значения:

«Годовая эффективная ставка вознаграждения»	ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с законодательством Республики Казахстан
«Дилер»	Юридическое лицо, уполномоченное осуществлять деятельность по продаже автомобилей
«**Договор о предоставлении микрокредита**»	договор, заключенный (заключаемый) в письменной форме между ОС и Заемщиком (Заявителем) в соответствии с настоящими Правилами и включающий приложения, дополнительные соглашения и иные соглашения, в которых прямо указано, что они являются неотъемлемой частью Договора о предоставлении микрокредита. На основании заключенного Договора о предоставлении микрокредита ОС предоставляет Заемщику микрокредит на условиях, предусмотренных в Договоре о предоставлении микрокредита, а Заемщик обязуется возвратить сумму микрокредита, а также уплатить ОС суммы вознаграждений
«**Микрокредит**»	деньги, предоставленные ОС Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан на условиях платности, срочности и возвратности, путем перевода суммы микрокредита на текущий счет Дилера для целей приобретения Транспортного средства и/или на текущие счета страховой(ых) компании(ий) для целей добровольного страхования
«**Заемщик**»	физическое лицо или юридическое лицо, заключившее с ОС Договор о предоставлении микрокредита. Далее «Заемщик» включает и «Созаемщика», если иное не предусмотрено контекстом
«**Заявитель**»	физическое лицо или юридическое лицо, подавшее заявление в ОС на получение микрокредита

«**Кредитное досье**»	документы и сведения в бумажном и электронном вариантах, формируемые ОС на каждого Заемщика и Созаемщика со дня подписания Заемщиком и/или Созаемщиком с ОС первого договора о предоставлении микрокредита до момента полного исполнения обязательств перед ОС. Кредитное досье Заемщика является конфиденциальной информацией. Предоставление информации и/или документов, содержащихся в кредитном досье, Заемщику или третьим лицам осуществляется в порядке, предусмотренном внутренними документами ОС и законодательством Республики Казахстан
«Кредитоспособность»	наличие у Заявителя моральных и материальных (включая предлагаемое обеспечение по микрокредиту) предпосылок к получению доверия ОС относительно возврата микрокредита в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита
«Предмет залога»	транспортное средство, приобретаемое за счет суммы микрокредита, предоставленного в рамках Договора о предоставлении микрокредита, и предоставленное в залог в соответствии с договором залога Транспортного средства, заключенным между Заемщиком в качестве залогодателя и ОС в качестве залогодержателя, в обеспечение обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, а также иное имущество, предоставленное Заемщиком или третьим лицом в качестве дополнительного обеспечения обязательств Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, либо в случае замены Транспортного средства
«Представитель ОС»	физическое лицо, уполномоченное ОС на основании доверенности и/или иного документа принимать от Заемщиков документы, подписывать от имени ОС договора, предоставлять Заемщикам Графики погашений, а также совершать другие действия, предусмотренные доверенностью и/или иным документом. Представитель ОС находится в здании/помещении Дилера
«Программа микрокредитования» или «Программа»	программы по предоставлению микрокредитов, определяющие различные условия кредитования на определенные цели, а также условия обеспечения сохранности (страхования) Предмета залога

«Созаемщик»	физическое или юридическое лицо, подписывающее Договор о предоставлении микрокредита вместе с Заемщиком, которое несет солидарную с Заемщиком ответственность за выполнение обязательств по Договору о предоставлении микрокредита включая, но не ограничиваясь, выполнение обязательств по возврату полученного микрокредита, а также по выплате вознаграждения и других платежей по микрокредиту

«Транспортное средство»	одно или несколько транспортных средств и их неотделимые улучшения, указанных в Договоре о предоставлении микрокредита
«**ОС**»	товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Orbis Credit»
«Уполномоченный орган по принятию решений»	лицо или лица, уполномоченные ОС на принятие решений о предоставлении/отказе в предоставлении микрокредита
«Цена покупки»	цена, оплачиваемая Дилеру для целей приобретения Транспортного средства

СТАТЬЯ 2
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 ОС предоставляет микрокредит Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности, необеспеченности целевого использования и на других условиях, определяемых Договором о предоставлении микрокредита.

2.2 Все изменения и/или дополнения в настоящие Правила утверждаются Приказом Директора ОС в порядке, предусмотренном Уставом ОС.

2.3 Настоящие Правила являются публичным документом и размещаются на официальном сайте ОС (при наличии).

2.4 Настоящие Правила подготовлены на казахском и русском языках. В случае разночтения между казахской и русской версиями версия на русском языке будет иметь преимущественную силу.

СТАТЬЯ 3
ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

3.1 Микрокредиты могут предоставляться следующим лицам, обладающим Кредитоспособностью:

- физическим лицам – резидентам Республики Казахстан в возрасте не моложе 21 (двадцать одного года) лет. Возраст Заемщика на момент полного погашения микрокредита не должен превышать 63 (шестьдесят три) года, если иное не определено решением Уполномоченного органа по принятию решений;

- юридическим лицам, а также их филиалам и представительствам, зарегистрированным в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также филиалам и представительствам иностранных юридических лиц. При этом срок существования юридического лица, филиала или представительства соответственно (с даты государственной регистрации или учетной регистрации) в момент подачи заявления на получение микрокредита не может быть менее 1 (одного) года, если иное не определено решением Уполномоченного органа по принятию решений;
- физическим лицам, осуществляющим индивидуальное предпринимательство без образования юридического лица (индивидуальные предприниматели), зарегистрированным в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и осуществляющим свою деятельность на территории Республики Казахстан. При этом срок осуществления индивидуального предпринимательства (с даты государственной регистрации) в момент подачи заявления на получение микрокредита не может быть менее 1 (одного) года, если иное не определено решением Уполномоченного органа по принятию решений.

3.2 Заявитель вправе обратиться напрямую в ОС или через Дилера. Заявителю предоставляется предварительная консультация по Программам, условиям, на которых может быть выдан Заем.

3.3 Микрокредит может быть предоставлен в размере от 0% до 100% от Цены Покупки. Сумма микрокредита, предоставляемого ОС, устанавливается на усмотрение ОС. Метод

погашения устанавливается в зависимости от выбора Заявителя.

3.4 Копия настоящих Правил предоставляется Заявителю до принятия Заявителем решения о заключении Договора о предоставлении микрокредита.

3.5 Заявитель должен предоставить ОС документы и сведения, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении микрокредита, для заключения Договора о предоставлении микрокредита и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств заемщика. Предоставляемая информация должна быть достоверной.

3.6 ОС предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием, реструктурированием и погашением (возвратом) микрокредита.

3.7 Рассмотрение заявления не обязывает ОС заключить Договор о предоставлении микрокредита.

3.8 В случае если ОС принял решение отказать в предоставлении микрокредита, ОС должен уведомить Заявителя о своем решении. ОС оставляет за собой право отказать в предоставлении микрокредита Заявителю без объяснения причин.

СТАТЬЯ 4
ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

4.1 В случае если ОС принимает решение о предоставлении микрокредита Заявителю, ОС должен уведомить Заявителя о его условиях.

4.2 Заявитель с момента получения уведомления имеет право заключить Договор о предоставлении микрокредита либо отказаться от его заключения.

4.3 После получения согласия Заявителя на заключение Договора о предоставлении микрокредита ОС знакомит Заявителя с порядком, условиями и Правилами предоставления микрокредита, а также разъясняет права и обязанности Заявителя, связанные с заключением Договора о предоставлении микрокредита, информирует Заявителя об условиях Договора о предоставлении микрокредита, о возможности и порядке изменений его условий по инициативе ОС и Заявителя, о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, а также с нарушением условий Договора о предоставлении микрокредита.

4.4 Договором о предоставлении микрокредита или иным документом (договором) может быть определена договорная подсудность.

4.5 Все необходимые документы, включая Договор о предоставлении микрокредита, подписываются Представителем(ми) ОС и Заявителем (Заявителя) и скрепляются печатью ОС и Заявителя (при наличии). С этого момента Заявитель становится Заемщиком. Со дня подписания Договора о предоставлении микрокредита ОС формирует Кредитное досье в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 5
ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

5.1 ОС предоставляет микрокредит в размере, не превышающем размера, установленного законодательством Республики Казахстан.

5.2 Микрокредиты предоставляются на срок до 60 месяцев.

5.3 Заемщик вправе досрочно погасить полностью или частично микрокредит без штрафных санкций. При этом Заемщик обязан выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

5.4 Заемщик, осуществляющий частичное досрочное погашение, вправе:

5.4.1 уменьшить срок микрокредита;

5.4.2 уменьшить размер ежемесячных платежей;

5.4.3 или в случае, если размер последнего платежа по микрокредиту превышает размер суммы частичного досрочного погашения, уменьшить размер последнего платежа по микрокредиту.

СТАТЬЯ 6
ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1 Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом оплачивает вознаграждение. Начисление вознаграждения за пользование микрокредитом производится ежедневно на сумму фактического остатка микрокредита.

6.2 Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.

6.3 Предельные величины годовых ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам могут быть:

- минимальная ставка – 0,1% (ноль процентов) годовых;
- максимальная ставка – не превышает максимум, установленный законодательством Республики Казахстан.

6.4 ОС по своему усмотрению рассматривает и устанавливает сумму предоставляемого микрокредита, Кредитоспособность Заявителя, сроки и другие необходимые условия, за исключением условий, право выбора которых принадлежит Заявителю в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 7
ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

7.1 Оплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита.

7.2 В случае просрочки погашения очередного платежа начисляется пеня за просрочку согласно условиям Договора о предоставлении микрокредита. При этом может быть начислено вознаграждение за время фактического срока пользования микрокредитом.

7.3 При нецелевом использовании микрокредита Заемщик обязан досрочно возвратить ОС

микрокредит и выплатить вознаграждение в части использованного микрокредита, начисленное по Договору о предоставлении микрокредита на дату возврата микрокредита.

7.4 Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;
2) задолженность по вознаграждению;
3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;
4) сумма основного долга за текущий период платежей;
5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
6) издержки ОС по получению исполнения.

7.5 Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита, заключенному с юридическим лицом, индивидуальным предпринимателем и крестьянским хозяйством в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Договору о предоставлении микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) издержки ОС по получению исполнения;
2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Договором о предоставлении микрокредита;
3) задолженность по вознаграждению;
4) задолженность по основному долгу;
5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
6) сумма основного долга за текущий период платежей.

7.6 За нарушение сроков погашения платежей по микрокредиту Заемщик уплачивает пеню в размере 0,5% (ноль целых пять десятых процентов) от суммы просроченной задолженности по микрокредиту и/или вознаграждению по нему за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки при этом размер суммы пени должен составлять не более 10% (десяти процентов) от суммы выданного микрокредита за каждый год действия Договора о предоставлении микрокредита. Начисление пени осуществляется ОС со дня следующего за днем наступления просроченной задолженности по микрокредиту и/или вознаграждению по дату полного погашения Заемщиком просроченной задолженности включительно.

СТАТЬЯ 8
ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОС ОБЕСПЕЧЕНИЮ

8.1 Исполнение обязательств Заемщиком по Договору о предоставлении микрокредита обеспечивается способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита, в том числе залогом Транспортного средства в пользу ОС, действующего в качестве залогодержателя на условиях договора залога автотранспортного средства, а также видами личного и/или имущественного страхования.

8.2 В качестве Предмета залога принимается Транспортное средство, приобретенное/ приобретаемое у Дилера/Физического или юридического лица, указанное в Договоре о предоставлении микрокредита, либо иное имущество по усмотрению ОС.

8.3 Право собственности на имущество (включая Транспортное средство), предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

8.4 В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

8.5 Залог имущества, не подлежащего обязательной государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в соответствующем уполномоченном органе.

8.6 ОС не возмещает расходы Заемщика, связанные с регистрацией залога и страхованием Предмета залога.

8.7 В случае возврата микрокредита и/или реализации Предмета залога, все расходы ОС, включая расходы по возврату микрокредита и расходы по реализации Предмета залога, возмещаются Заемщиком.

8.8 В случае утраты Предмета залога, или ухудшения его состояния и условий содержания по обстоятельствам, за которые ОС не отвечает, ОС вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата суммы микрокредита и уплаты причитающегося вознаграждения в срок, предусмотренный в требовании ОС.

8.9 ОС вправе устанавливать дополнительные требования по отношению к обеспечению исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита.

СТАТЬЯ 9
ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1 Годовая эффективная ставка вознаграждения рассчитывается в соответствии с законодательством Республики Казахстан и устанавливается в Договоре о предоставлении микрокредита. При этом размер Годовой эффективной ставки вознаграждения может быть скорректирован в случае изменения данных, необходимых для ее расчета, в порядке, определенном законодательством Республики Казахстан.

9.2 Оплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом в связи с изменениями порядка и условий Договора о предоставлении микрокредита включаются в расчет Годовой эффективной ставки вознаграждения.

СТАТЬЯ 10
МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1 До заключения Договора о предоставлении микрокредита ОС предоставляет Заявителю проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных следующими методами погашения:

- 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;

- 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 гибких платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется в 2 (два) периода: период 1 и период 2. Период 2 начинается после окончания периода 1 и продолжается до окончания действия Договора о предоставлении микрокредита. Погашение задолженности по микрокредиту в период 1 и в период 2 осуществляется равными аннуитетными платежами на протяжении всего срока данного периода. Размеры платежей в период 1 и в период 2 могут отличаться друг от друга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

ОС может предоставить Заявителю прочие проекты графиков погашения микрокредита, отличные от метода дифференцированных платежей, метода аннуитетных платежей и метода гибких платежей.

10.2 Заявитель при заключении Договора о предоставлении микрокредита вправе выбрать один из вышеуказанных методов погашения микрокредита.

СТАТЬЯ 11
УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ЗАЕМЩИКА

11.1 Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного Заемщика, устанавливаются действующим законодательством Республики Казахстан, Правилами предоставления микрокредитов и Договором о предоставлении микрокредита.
11.2 Принятие решения о применении мер в отношении неплатежеспособного Заемщика осуществляется в соответствии с внутренними документами ОС в зависимости от характера задолженности.
11.3 Мерами, применяемыми в отношении неплатежеспособного Заемщика, являются, включая, но не ограничиваясь: предоставление отсрочки, пролонгация срока по Договору о предоставлении микрокредита, требование досрочного возврата суммы Микрокредита и вознаграждения по нему, передача задолженности на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, обращение с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору о предоставлении микрокредита, обращение взыскания на заложенное имущество во внесудебном либо в судебном порядке, уступка прав и обязанностей, а также прав требования к Заемщику по Договору о предоставлении микрокредита третьим лицам, включая коллекторские агентства, микрофинансовые организации, без дополнительного согласия Заемщика, в соответствии с законодательством Республики Казахстан, обращение с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя, юридического лица банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

СТАТЬЯ 12
ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1 ОС вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.
12.2 Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Директором

ОС, в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

12.3 В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

12.4 Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами ОС и законодательством Республики Казахстан.