



Приложение № 1 к
Решению Общего собрания участников
ТОО «МФО «R-Finance»
от «29» 04 2025 г.
№ 10-2025

«УТВЕРЖДЕНО»

Решением Общего собрания участников
ТОО «МФО «R-Finance»

от «29» 04 2025 года

№ 10-2025

**Правила предоставления микрокредитов
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»**

Астана, 2025 год

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения.....	3
2. Термины и определения*	3
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.....	5
4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.....	6
5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита.....	7
6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам...	7
7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	8
8. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению.....	8
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.....	9
10. Метод погашения микрокредита.....	10
11. Заключительные положения.....	10

1. Общие положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – Правила) разработаны в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.

2. Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов в Товариществе с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «R-Finance» (далее – Компания).

3. Копия Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Потенциальным Заёмщиком) в операционных залах филиалов Компании, в том числе на Интернет-ресурсе Компании: www.r-finance.kz.

4. Компания, в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и ВНД Компании, осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, физическим и юридическим лицам с обеспечением.

5. Компания осуществляет выдачу микрокредитов в рамках собственных микрокредитных программ.

6. Компания гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о Заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к Заемщику, и об операциях Компании.

2. Термины и определения*

7. **ВНД** – внутренние нормативные документы Компании.

8. **Вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора и установленным порядком погашения.

9. **Гарант** – это физическое и/или юридическое лицо, ИП/КХ предоставляющее в качестве дополнительного обеспечения гарантию возврата кредита, а также отвечает перед Компанией в том же объеме, как и Заемщик и (или) Созаемщик, включая уплату неустойки, вознаграждения, судебные издержки по взысканию долга и другие убытки Компанией, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства Заемщиком и (или) Созаемщиком, если иное не установлено Договором гарантии.

10. **Годовая эффективная ставка вознаграждения** – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, в расчет которой включаются все платежи Заёмщика, за исключением платежей (пени, штрафа) Заёмщика, возникающих в связи с несоблюдением им условий Договора по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

11. **Договор Залога** – договор обеспечения исполнения обязательств в виде движимого и, или недвижимого имущества, находящихся в собственности залогодателя и гарантирующие погашение микрокредита на условиях платности, срочности, возвратности.

12. **Договор о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения)** – договором присоединения признается договор, условия которого определены одной из сторон в формулярах или иных стандартных формах и могут быть приняты другой стороной не иначе как путем присоединения к предложенному договору в целом.

13. **Заявление о присоединении к стандартным условиям Договора о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения)** (далее – Договор) – договор, согласно которому Компания передает Заемщику и Созаемщику (при наличии) деньги, а Заемщик и Созаемщик (при наличии) обязуется своевременно возратить

Компании сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности, возвратности.

14. **Заёмщик** – физические лица, индивидуальные предприниматели, крестьянские/фермерские хозяйства и юридические лица, заключившие с Компанией Договор, получившие микрокредит и принимающие на себя обязательства по возврату полученного микрокредита, а также вознаграждения и других иных платежей по микрокредиту.

15. **Залог** – движимое и недвижимое имущество, принимаемое Компанией в обеспечение исполнения обязательств Заемщика с соблюдением законодательства Республики Казахстан и условий ВНД Компании.

16. **Залогодатель** – физическое и/или юридическое лицо, ИП/КХ являющееся гражданином/ резидентом Республики Казахстан, заключивший с Компанией Договор Залога, в обеспечение исполнения обязательства Заемщика перед Компанией по возврату полученного Заемщиком микрокредита, а также вознаграждения и других иных платежей по микрокредиту.

17. **Залоговая Политика** – внутренний нормативный документ Компании, утвержденный в установленном порядке и определяющий общие положения по вопросам требований, оценки и мониторинга имущества (имущественных прав) в виде движимого и недвижимого имущества, принимаемого в качестве обеспечения (залога) по микрокредитам, предоставляемым Компанией.

18. **Заявление на получение микрокредита** – письменное обращение Потенциального Заёмщика в Компанию о предоставлении микрокредита.

19. **Кредитный Комитет (далее - КК)** – постоянно действующий уполномоченный орган Компании, обладающий полномочиями принимать решения в рамках предоставленных ему полномочий в соответствии с Положением о Кредитном Комитете Компании.

20. **Заявление на получение микрокредита** (далее – «Заявление» с фото Заёмщика) – письменное обращение потенциального Заёмщика в Компанию о предоставлении микрокредита.

21. **Микрокредит** – займ, в денежном эквиваленте, предоставляемый Компанией, Заёмщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных действующим законодательством Республики Казахстан, на условиях платности, срочности и возвратности.

22. **Потенциальный Заёмщик** – физические лица, индивидуальные предприниматели, крестьянские/фермерские хозяйства и юридические лица, обладающие ликвидным движимым и недвижимым имуществом, передаваемого в залог Компании, отвечающее требованиям действующего законодательства Республики Казахстан и ВНД Компании.

23. **Созаёмщик** – физическое/юридическое лицо, подписывающее договор о предоставлении микрокредита вместе с Заёмщиком, обладающее теми же правами и обязанностями, что и Заёмщик, и несущее солидарную ответственность за выполнение обязательств по возврату полученных денег, в том числе вознаграждения и других платежей по микрокредиту.

24. **ТОО «Микрофинансовая организация «R-Finance»** (далее – Компания) – юридическое лицо, основным видом деятельности которого является выдача микрокредитов и осуществление факторинговых операций, имеющее структурные подразделения (филиалы/подразделения).

25. **Филиал** – обособленное структурное подразделение Компании, не являющееся юридическим лицом, расположенное вне места нахождения Компании, осуществляющее деятельность от имени Компании и действующее в пределах полномочий, предоставленных ему Компанией.

**Примечание: иные специфические термины и сокращения, используемые по тексту настоящих Правил, используются в соответствии со значением, закрепленным в иных внутренних нормативных документах Компании, а при их отсутствии в иных внутренних нормативных документах Компании - в соответствии со значением, закрепленным в законодательстве Республики Казахстан.*

3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

26. При первичном обращении Потенциального Заёмщика ответственные работники Компании/МРК проводят предварительную консультацию по видам и условиям микрокредитования офлайн – в филиалах/отделениях Компании; онлайн – через дистанционные каналы: Контакт-центр и корпоративный сайт; которые также определяет потребности Потенциального Заёмщика, соответствие целевой группе Заёмщиков Компании, которые устанавливаются ВНД Компании, и предоставляют следующую информацию:

- 1) об условиях предоставления микрокредита;
- 2) о процедуре рассмотрения заявки на предоставление микрокредита;
- 3) до заключения договора о предоставлении микрокредита для выбора метода погашения микрокредита знакомит с проектами графиков погашения, рассчитанных различными методами;
- 4) о процедуре рассмотрения заявки (Заявления о предоставлении микрокредита).

27. После получения консультации Потенциальный Заёмщик может оставить заявление на получение микрокредита: подписанное собственноручно при подаче оффлайн, либо оставить запрос через колл-центр (2346), или на корпоративном сайте www.r-finance.kz. Срок действия заявления на получение микрокредита равен сроку действия решения КК о предоставлении микрокредита.

28. С письменного согласия Заемщика Компания имеет право предоставлять и запрашивать информацию о Потенциальном Заёмщике и/или Заемщике в/у ТОО «Первое кредитное бюро», АО «Центр развития трудовых ресурсов», АО «Государственное кредитное бюро», операторов сотовой связи и иных уполномоченных органах, а также запрашивать информацию о Потенциальном Заёмщике и/или Заемщике из других источников.

29. При заинтересованности Потенциального Заёмщика в получении конкретного вида микрокредита, Компания предоставляет перечень документов, необходимых для оформления заявления на получение микрокредита:

29.1. для физического лица:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения Потенциальным Заёмщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости, либо об отсутствии обеспечения;

2) документ, удостоверяющий личность Потенциального Заёмщика (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);

3) документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, подтверждающие полномочия представителя заявителя на подписание договора о предоставлении микрокредита (в случае обращения через представителя);

4) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Потенциального Заёмщика;

6) иные документы, запрошенные Компанией, перечень которых предусмотрен настоящими Правилами, положениями ВНД Компании, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан;

29.2. для юридических лиц:

1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения Потенциальным Заёмщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости;

2) решение органа Потенциального Заёмщика на получение микрокредита;

3) копии учредительных документов заявителя;

4) документы, оформленные в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан, подтверждающие полномочия представителя юридического лица на подписание договора о предоставлении микрокредита (для представителя Потенциального Заёмщика);

5) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество, подлежащее регистрации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

6) иные документы, запрошенные Компанией, перечень которых предусмотрен настоящими Правилами, положениями ВНД Компании, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

30. Подписав Заявление на предоставление микрокредита, Потенциальный Заёмщик подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами.

31. Подписав Заявление на предоставление микрокредита, Потенциальный Заёмщик дает Компании свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передает МРК Компании в письменной форме.

32. До принятия решения о предоставлении микрокредита Компания осуществляет проверку на наличие в кредитном отчете Заявителя/Созаемщика/Гаранта информации об установлении им добровольного отказа от получения микрокредитов.

33. В случае наличия у Заявителя/Созаемщика/Гаранта в его кредитном отчете информации об установлении добровольного отказа от получения микрокредитов, Компани отказывает в предоставлении микрокредита.

34. МРК предоставляет заявление со своим предварительным решением на рассмотрение КК для принятия окончательного решения о предоставлении микрокредита.

35. КК рассматривает и вправе отказать Потенциального Заёмщика в предоставлении микрокредита либо предложить изменить сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям Компании и возможностям Потенциального Заёмщика по платежеспособности и другим требованиям законодательства Республики Казахстан. Компания оставляет за собой право отказать в предоставлении микрокредита в случае не предоставления, либо предоставления перечня документов, предусмотренным настоящими Правилами, положениями ВНД Компании, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

36. Заявитель вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Договора.

4. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

37. 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.

38. Потенциальный Заёмщик предоставляет в Компанию документы и сведения, необходимые для заключения Договора и Договора Залога/Договора гарантии при необходимости, обеспечивающего исполнение обязательств Потенциального Заемщика по

нему, перечень которых предусмотрен настоящими Правилами, ВНД Компании, а также требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

39. Микрокредиты предоставляются путём заключения между Потенциальным Заёмщиком и Компанией Договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан:

– часть Договора - «Договор о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения)» - размещена в электронном виде на официальном Интернет-ресурсе Компании: www.r-finance.kz, не подлежит подписанию, но является обязательной для ознакомления и исполнения обеими сторонами Договора;

– часть договора - «Заявление о присоединении к стандартным условиям Договора о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения)» - подписывается уполномоченным представителем Компании и Потенциальным Заёмщиком в бумажном виде.

40. Заявление о присоединении к стандартным условиям Договора о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения) и Договор о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения) являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ Договора о предоставлении микрокредита. Понятия «Договор» и «договор о предоставлении микрокредита», применяемые в любых документах и договорах Компании, а также Соглашении о предоставлении кредитной линии, относятся в равной степени к содержанию Заявления о присоединении к стандартным условиям Договора о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения) и Договора о предоставлении микрокредита (стандартные условия, договор присоединения).

41. Потенциальный Заёмщик, перед получением микрокредита, должен ознакомиться с:

- 1) Договором;
- 2) графиком погашения по микрокредиту.

5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита

42. Компани предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем 20 000 (двадцати тысячекратного) размера месячного расчетного показателя в рамках одного договора, установленного на соответствующий финансовый год, в порядке, определенном действующим законодательством Республики Казахстан.

43. Выдача микрокредитов Компанией и их погашение производится в национальной валюте Республики Казахстан, в соответствии с графиком погашения микрокредита, согласованным между Компанией и Заемщиком в Договоре.

44. Сроки микрокредитования определяются согласно ВНД Компании в зависимости от условий микрокредита (микрокредитной программы).

45. При этом в Компанией устанавливаются следующие сроки микрокредитования:

- 1) минимальный срок предоставления микрокредита в Компании составляет 1 (один) день;
- 2) максимальный срок предоставления микрокредита составляет 84 (восемьдесят четыре) месяцев включительно.

6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

46. Ставки вознаграждения устанавливаются решением Генерального директора Компании или уполномоченным лицом Компании, которому представлены соответствующие полномочия в установленном порядке, по каждой микрокредитной программе в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности Компании по микрокредитным операциям.



47. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:

- минимальная годовая ставка вознаграждения – 0,1%, если иная ставка не будет установлена в соответствии с соглашениями, заключаемыми Компанией с кредиторами;
- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 46 %.

48. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может производиться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита, по согласованию между Компанией и Заемщиком.

7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

49. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение.

50. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года равного 360 дням, и календарного месяца равного 30 дням.

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

52. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения, одним из следующих выбранных Заемщиком методов погашения:

1) методом дифференцированных платежей - погашение задолженности осуществляется уменьшающимися платежами (равные суммы платежей по основному долгу и начисленное вознаграждение);

2) методом аннуитетных платежей, погашаемых как на ежемесячной основе, так и на ежеквартальной основе - погашение задолженности осуществляется равными платежами (увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению). Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) методом гибридных платежей - погашение задолженности осуществляется по смешанной схеме, сочетающей элементы аннуитетных, дифференцированных и альтернативных методов, в зависимости от выбранной конфигурации.

4) другим (альтернативным) методом, применяемым в зависимости от вида микрокредита (микрокредитной программы).

53. Выплата Заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору.

54. Если у Заемщика возникла просрочка по графику, то задолженность погашается в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

55. В случае возникновения просрочки Заемщику начисляется пеня до даты погашения задолженности либо до даты подачи (включительно) Компанией 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.

56. По истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней со дня просрочки начисление неустойки прекращается.

8. Требования к принимаемому микрофинансовой организацией обеспечению

57. В качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору может выступать любое ликвидное движимое и недвижимое имущество, принадлежащее на праве

собственности (или ином законном основании) Заёмщикам или третьим лицам, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан, а также гарантии третьих лиц.

58. Правоустанавливающие и правоудостоверяющие документы на имущество, предоставляемое в залог, должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.

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

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

60. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее и выше – «уполномоченный орган»).

61. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения Договора, дополнительных соглашений к нему;
- 2) по устному или письменному требованию Заёмщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

При этом, 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.

62. Годовой эффективной ставкой вознаграждения (ГЭСВ) по предоставляемым Компанией по микрокредитам является ставкой вознаграждения, который рассчитывается в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан:

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

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).

63. 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.

10. Метод погашения микрокредита

64. Метод погашения микрокредитов устанавливаются в Договоре.

65. Компания применяет следующие методы погашения микрокредита под залог имущества – аннуитетный, погашаемый как на ежемесячной основе, так и на ежеквартальной основе, дифференцированный, гибридный и альтернативный.

11. Заключительные положения

66. Настоящие Правила являются открытой информацией, официальный текст которых размещен на официальном Интернет- ресурсе Компании.

67. Компания вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

68. Настоящие Правила распространяют свое действие на все договоры, заключаемые в рамках предоставления Компанией о предоставлении микрокредита, с даты их заключения.
