«Утверждаю»
Генеральный Директор
ТОО «МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания»
_____ Кобегенов Ж.К.
«12» января 2023 г.

Порядок урегулирования просроченной задолженности

ТОО «МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания»

СОДЕРЖАНИЕ

Общие положения.
1. Уведомление заемщика о возникновении просроченной задолженности.
2. Регистрация и сроки рассмотрения обращений заемщиков по вопросам урегулирования проблемной задолженности.
3. Процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений.
4. Уведомления заемщика о результатах рассмотрения.
5. Обращение заемщика в Уполномоченный орган по вопросам урегулирования проблемной задолженности.
6. Права МФО в случаях неудовлетворения требований заемщиком, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и МФО.
7. Приложение 1.
8. Приложение 2.
9. Приложение 3.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящий Порядок урегулирования просроченной задолженности Товарищества с ограниченной ответственностью «МФО «Казахстанская Микрофинансовая Компания» (далее-МФО), разработан в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

МФО до обращения взыскания задолженности в судебном порядке в обязательном порядке проводит процедуру урегулирования просроченной задолженности. МФО внутренним приказом назначает ответственных лиц по работе с заемщиками, вышедшими на просрочку и обратившимися за реструктуризацией микрокредита.

Ответственные работники осуществляют непосредственное взаимодействие с клиентами и/или залогодателями с целью урегулирования просроченной задолженности в соответствии требованиям законодательства Республики Казахстан и несут ответственность за соблюдение настоящего Порядка.

1. Уведомление заемщика о возникновении просроченной задолженности.

1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления МФО обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:
1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
2) праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;
3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2. Регистрация и сроки рассмотрения обращений заемщиков по вопросам урегулирования проблемной задолженности.

2. В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик - физическое лицо вправе посетить МФО и (или) представить в письменной форме либо посредством электронной почты mfokmc@kmfc.kz заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:
1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
4) изменением срока микрокредита;
5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
6) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи МФО заложенного имущества;
8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Заявление о внесении изменений в условия договора микрокредита подлежит обязательной регистрации в Журнале регистрации входящей корреспонденции и присвоению документу порядкового регистрационного номера. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика уведомляет заемщика о результатах рассмотрения.

3. Процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений.

3. Заемщик должен предоставить МФО информацию о текущем финансовом и социальном положении, документально подтвердить факт снижения либо отсутствия доходов, позволяющих исполнять обязательства по договору.

Перечень документов, необходимый для рассмотрения МФО вопроса внесения изменений в условия договора, процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений, в зависимости от ситуации с который заемщик обращается, определяется МФО индивидуально по каждому заемщику.

Основные случаи, при которых заемщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в условия договора микрокредита:
1) регистрация заемщика в качестве безработного в органах занятости:
2) изменение социального статуса заемщика, а именно отнесение к СУСН2 а равно получение статуса СУСН совместно проживающего близкого родственника, супруга (супруги) заемщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода;
3) временная нетрудоспособность заемщика (более 3 месяцев), связанная с болезнью;
4) выход заемщика в отпуск по уходу за ребенком;
5) призыв заемщика на срочную военную службу;
6) семейные обстоятельства, связанные с болезнью (из числа социально значимых заболеваний) близких родственников, супруга (супруги) заемщика либо смертью;
7) обстоятельства, нанесшие заемщику материальный ущерб (кража, пожар и тд.).
Данный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен в зависимости от ситуации, повлиявшей на возможность исполнять обязательства по договору на действующих условиях.

4. Уведомление заемщика о результатах рассмотрения.

4. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику - физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
2) своих предложениях по урегулированию задолженности;
3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

Микрофинансовая организация не вправе изменять условия договора о предоставлении микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для заемщика.
Под улучшением условий договора о предоставлении микрокредита для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита.
В случае применения микрофинансовой организацией улучшающих условий заемщик уведомляется об изменении условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, предусмотренном в договоре о предоставлении микрокредита.

5. Обращение заемщика в Уполномоченный орган по вопросам урегулирования проблемной задолженности.

5. Заемщик - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) пункта 4 настоящего Порядка, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика - физического лица при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

В период рассмотрения уполномоченным органом обращения от заемщика - физического лица, относящегося к социально уязвимым слоям населения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О жилищных отношениях», по договору о предоставлении микрокредита, обеспеченного ипотекой недвижимого имущества, являющегося жилищем, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не допускается обращение взыскания на заложенное имущество путем подачи иска в суд.

Требование, установленное частью третьей настоящего пункта, не распространяется на случаи рассмотрения уполномоченным органом обращения свыше шестидесяти календарных дней с даты обращения, а также повторного обращения заемщика - физического лица по ранее рассмотренному вопросу.

Обращение заемщика - физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

6. Права МФО в случаях неудовлетворения требований заемщиком, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и МФО.

6. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящего Порядка, а также нереализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящего Порядка, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и МФО по изменению условий договора о предоставлении микрокредита МФО вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.
Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;

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

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, 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.

Приложение 1

Перечень документов Физических лиц (предприниматели) для рассмотрения МФО заявления об изменений условий договора, в целях урегулирования просроченной задолженности:

1. Заявление заемщика об изменений условий договора, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, с предложением способа урегулирования задолженности.
2. Информация о текущем финансовом и социальном положении, документальное подтверждение факта снижения либо отсутствия доходов.
3. Удостоверения личности Заемщика/Залогодателя.
4. Документы, подтверждающие ежемесячный доход (Свидетельство ИП (при наличии), Патент (при наличии), Справка с Налогового комитета об отсутствии (наличии) задолженностей по взносам, налоговые декларации с уведомлениями за последние 6 месяцев, черновики-тетради, выписки с расчетного счета за последние 6 месяцев).
5. Контракты, договора Заемщика при наличии.
6. Согласие Заемщика/Залогодателя на выдачу кредитного отчета получателем кредитного отчета.
7. Согласие Заемщика/Залогодателя на сбор и обработку персональных данных.
8. Согласие Заемщика/Залогодателя на раскрытие персональных данных и сведений, определяющих доходы.
9. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на имущество и его технических характеристиках на залог.

Данный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен МФО в зависимости от ситуации, повлиявшей на возможность исполнять обязательства по договору на действующих условиях.

Перечень документов, необходимый для рассмотрения МФО вопроса внесения изменений в условия договора, процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений, в зависимости от ситуации с который заемщик обращается, определяется МФО индивидуально по каждому заемщику.

Приложение 2

Перечень документов Физических лиц (зарплатный проект) для рассмотрения МФО заявления об изменений условий договора, в целях урегулирования просроченной задолженности:

1. Заявление заемщика об изменений условий договора, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, с предложением способа урегулирования задолженности;
2. Информация о текущем финансовом и социальном положении, документальное подтверждение факта снижения либо отсутствия доходов;
3. Удостоверения личности Заемщика/Залогодателя.
4. Согласие Заемщика/Залогодателя на выдачу кредитного отчета получателем кредитного отчета.
5. Согласие Заемщика/Залогодателя на сбор и обработку персональных данных.
6. Согласие Заемщика/Залогодателя на раскрытие персональных данных и сведений, определяющих доходы.
7. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на имущество и его технических характеристиках на залог.

Данный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен МФО в зависимости от ситуации, повлиявшей на возможность исполнять обязательства по договору на действующих условиях.

Перечень документов, необходимый для рассмотрения МФО вопроса внесения изменений в условия договора, процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений, в зависимости от ситуации с который заемщик обращается, определяется МФО индивидуально по каждому заемщику.

Приложение 3

Перечень документов Юридических лиц для рассмотрения МФО заявления об изменений условий договора, в целях урегулирования просроченной задолженности:

1. Учредительные документы Заемщика:
   - Устав или учредительный договор, при наличии нескольких учредителей (в случае внесения изменений в устав или учредительный договор);
   -Документы, подтверждающие факт прохождения гос.регистрации (перерегистрации);
   - Справки о всех регистрационных действиях на момент подачи заявления;
   - Справка о последних внесенных изменениях в Устав;
   - Решение Уполномоченного органа о назначении руководителя/уполномоченного лица;
   - Приказ о назначении директора;
   - Удостоверения личностей руководителя/ главного бухгалтера;
   - лицензии на осуществление деятельности (в случае, если деятельность компании относится к категории не лицензируемой требуется предоставление справки о отсутствии лицензируемых видов деятельности).
2. Финансовые документы ТОО (Бухгалтерский баланс, отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год и последний квартал, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности, копии налоговой декларации с уведомлениями, справка об отсутствии (наличии) задолженности по налогам).
3. Контракты, договора Заемщика.
4. Выписки с расчетного счета Заемщика за последние 6 месяцев.
8. Согласие Заемщика/Залогодателя на выдачу кредитного отчета получателем кредитного отчета.
5. Согласие Заемщика/Залогодателя на сбор и обработку персональных данных.
6. Справка о зарегистрированных правах (обременениях) на имущество и его технических характеристиках на залог.

Данный перечень не является исчерпывающим и может быть дополнен МФО в зависимости от ситуации, повлиявшей на возможность исполнять обязательства по договору на действующих условиях.

Перечень документов, необходимый для рассмотрения МФО вопроса внесения изменений в условия договора, процесс анализа финансового и социального положения заемщика и созаемщика (при наличии) для принятия решений, в зависимости от ситуации с который заемщик обращается, определяется МФО индивидуально по каждому заемщику.