

Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Sequoia Finance»

УТВЕРЖДЕНО
Решением Единственного учредителя
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «Sequoia Finance»
№ _____ от 10.10.2022 года
Рамиз-Заде Р.Р.



УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
ПО МИКРОКРЕДИТАМ В ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«SEQUOIA FINACE»

г. Каскелен 2022 г.

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Sequoia Finance»**

- 1. Общие положения**
- 2. Порядок рассмотрения заявлений заемщиков**
- 3. Порядок предоставления ответов на заявления заемщиков**
- 4. Процедура осуществления реструктуризации**
- 5. Порядок обращения в уполномоченный орган**
- 6. Действия по взысканию задолженности**
- 7. Заключительные положения**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Настоящие Условия и порядок урегулирования задолженности по микрокредитам разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», а также внутренними документами Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Sequoia Finance» (далее - МФО) и определяют порядок и условия урегулирования задолженности по микрокредитам физических лиц, распространяют свое действие на период с даты создания микрофинансовой организации, и являются неотъемлемым приложением к Договору о предоставлении микрокредита.

1.1. При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация 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.

Микрофинансовая организация вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

2. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВЛЕНИЙ ЗАЕМЩИКОВ

2.1. В течении тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик – физическое лицо вправе посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Sequoia Finance»**

микрокредита, 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 ним:

- 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 залога, в сроки, установленные соглашением сторон;
- 7) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
- 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом залога, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ОТВЕТОВ НА ЗАЯВЛЕНИЯ
ЗАЕМЩИКОВ**

3.1. Микрофинансовая организация в течении 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.

МФО при рассмотрении вопроса о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита при расчете платежеспособности заемщика руководствуется требованиями Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденных

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«МФО «Sequoia Finance»**

постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года №215.

При направлении МФО своих предложений по изменению условий договора о предоставлении микрокредита, в срок не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения решения МФО, заемщик предоставляет ответ о согласии/несогласии с предложенными условиями. В случае согласия заемщика с условиями, предложенными МФО, в срок не более 15 (пятнадцати) календарных дней, со дня получения ответа о согласии, ответственные работники МФО вносят изменения в условия договора о предоставлении микрокредита.

4. ПРОЦЕДУРА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ

4.1. Реструктуризация задолженности осуществляется в целях расширения спектра используемых инструментов для финансово-экономического оздоровления заемщиков.

4.2. Основные виды реструктуризации:

- 1) изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочка платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменение метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменение срока микрокредита;

4.3. Вопрос реструктуризации микрокредита при возникновении временных финансовых трудностей и/или форс – мажорных обстоятельств у заемщика рассматривается на основании расширенного мониторинга и/или подтверждающих документов по наступлению временных финансовых трудностей и/или форс – мажорных обстоятельств.

4.4. Перечень случаев, при которых возможна реструктуризация микрокредита:

- 1) регистрация заемщика в качестве безработного в органах занятости;
- 2) изменение социального статуса заемщика, а именно отнесение к СУСН, а равно получение статуса СУСН совместно проживающих близкого родственника, супруга (супруги) заемщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода;
- 3) временная нетрудоспособность заемщика (более 3 месяца), 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 т.д.).

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Sequoia Finance»

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

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

Перечень документов, необходимый для рассмотрения кредитором вопроса внесения изменений в условия договора, в зависимости от ситуации с которой он обращается, определяется кредитором самостоятельно.

4.5. Процедура рассмотрения заявления на реструктуризацию подразделяется на следующие этапы:

- 1) обращение заемщика в микрофинансовую организацию с заявлением о предоставлении реструктуризации;
- 2) анализ и оценка финансового состояния заемщика на момент обращения по вопросу реструктуризации;
- 3) выявление причин реструктуризации с предоставлением подтверждающих документов;
- 4) определение условий, при положительном решении которых будет предоставлена реструктуризация;
- 5) подготовка и оформление необходимых документов для реструктуризации, а также их представление на заседание кредитного комитета микрофинансовой организации.

5. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ В УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ОРГАН

5.1. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, предусмотренного подпунктом 3) пункта 3 настоящего приложения, 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 предоставлении доказательств его обращения в микрофинансовую организацию и недостижения с микрофинансовой организацией 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.

Товарищество с ограниченной ответственностью «МФО «Sequoia Finance»

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. ДЕЙСТВИЯ ПО ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

6.1. В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящего приложения, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящего приложения, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и микрофинансовой организации по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация вправе:

- 1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика. Принятия решения о применении мер осуществляется в соответствии с правилами предоставления микрокредитов;
- 2) передать задолженность на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.
- 3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе МФО вправе взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пению) на основании исполнительной надписи нотариуса, 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.

7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящие Правила вступают в силу со дня их утверждения Директором МФО.

7.2. Настоящие Правила подлежат пересмотру в том числе при изменении законодательства Республики Казахстан, путем их внесения в действующую редакцию настоящих правил.

7.3. Изменения и дополнения к настоящим Правилам оформляются в письменном виде с учетом действующего законодательства Республики Казахстан, путем их внесения в действующую редакцию настоящих Правил.