

Утверждена
решением единственного участника
ТОО «МФО «КазМикроИнвест»
от «01» ~~января~~ 2022 года № 5



**Порядок работы с проблемными проектами
ТОО «Микрофинансовая организация «КазМикроИнвест»**

г. Шымкент, 2022 год

Глава 1. Общие положения

1. Настоящий Порядок работы с проблемными проектами ТОО «Микрофинансовая организация «КазМикроИнвест» (далее - Порядок) регламентирует процедуру проведения мероприятий с проблемной задолженностью и взысканию задолженности по просроченному микрокредиту ТОО «Микрофинансовая организация «КазМикроИнвест» (далее – МФО).

2. Порядок разработан в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО. Иные нормы, условия, требования, права и обязанности, не изложенные в настоящем Порядке, исполняется в рамках нормативно-правовых актов и законодательства Республики Казахстан.

3. Работа с должниками, не исполняющими или не надлежаще исполняющими свои обязательства по Договору о предоставлении микрокредита и/или Договору залога, предусматривает принятие комплекса следующих мер, направленных на исполнение должником принятых обязательств:

- 1) мероприятия, проводимые до признания проекта проблемным;
- 2) взыскание задолженности, реализация залога в судебном порядке (исковое, исполнительное производство);
- 3) обращение залога в собственность МФО.

Глава 2. Термины и определения

4. В настоящем Порядке используются следующие определения и понятия:

1) Договор микрокредита (договор о предоставлении микрокредита) – основное соглашение, определяющее условия и порядок предоставления МФО микрокредита;

2) Договор залога – договор, заключаемый между МФО, залогодателем, заемщиком, в котором фиксируется предмет залога и его оценка, существо, размер или максимальная сумма и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, определенные сторонами Договора микрокредита;

3) должник – заемщик, имеющий просроченную задолженность по Договору микрокредита;

4) заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор микрокредита, получившее микрокредит и принявшие на себя обязательства по возврату полученного микрокредита и оплате вознаграждения, а также исполнению иных обязательств;

5) залогодатель – физическое или юридическое лицо, предоставляющее недвижимое и/или движимое имущество, в качестве обеспечения обязательств заемщика перед МФО;

6) залог (залоговое имущество) - способ обеспечения исполнения обязательства, в силу которого МФО имеет право в случае неисполнения заемщиком, обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодатель);

7) задолженность – задолженность заемщика по микрокредиту, включая основной долг, начисленное вознаграждение, штрафные санкции, просроченные платежи и иные платежи, предусмотренные Договором микрокредита;

8) независимый оценщик – физическое или юридическое лицо, имеющее лицензию на осуществление оценочной деятельности и обязательно являющееся членом одной из палат оценщиков;

9) неустойка (штраф, пеня) – определенная Договором микрокредита денежная сумма, которую заемщик обязан уплатить МФО в случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения обязательств, в частности, в случае просрочки исполнения обязательств;

10) основной долг – сумма денег, предоставленная МФО в качестве микрокредита;

11) пролонгация – изменение условий Договора микрокредита, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика, в части продления конечного срока погашения микрокредита, осуществления платежей, установленных условиями финансирования, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика и направленных на улучшение финансово-хозяйственного положения заемщика, а также на восстановление его платежеспособности и предотвращение ликвидации;

12) проблемный проект (микрокредит) – имеющееся просроченное и/или неисполненное, и/или выполненное ненадлежащим образом обязательство заемщика перед МФО по Договору микрокредита, признанный таковым решением исполнительного органа МФО;

13) исполнительный орган – должностное лицо, уполномоченное на принятие решений по осуществлению микрофинансовой деятельности;

14) реструктуризация – изменение условий по ранее заключенному Договору микрокредита в части погашения обязательств (основного долга и вознаграждения, неустойки), без продления общего срока микрокредитования;

15) условия микрокредита – условия, в соответствии с которыми был предоставлен микрокредит, включая сумму и целевое назначение микрокредита, условия о размере вознаграждения по микрокредиту, способе обеспечения исполнения обязательств заемщиком, сроках и порядке погашения микрокредита, а также условия, направленные на снижение риска по микрокредиту.

Глава 3. Работа с должниками до признания проекта проблемным

5. В отношении должников, задолженность которых является просроченной более 2 (двух) календарных дней, но не более 90 (девяносто) календарных дней, проводятся мероприятия по возврату задолженности.

Срок проведения работы с должником может быть увеличен по решению исполнительного органа МФО.

6. До признания проекта проблемным проводятся следующие мероприятия:

1) проводится постоянный мониторинг выполнения должниками обязательств по погашению задолженности в соответствии с графиком погашения. За 5 (пять) рабочих дней до наступления срока погашения платежей проводится уведомление заемщика (смс-оповещение, телефонный звонок) о сроках и сумме предстоящего платежа;

2) не позднее 3 (трех) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности осуществляется телефонный звонок должнику с целью уведомления о просрочке исполнения обязательств, определения причин произошедшей задолженности и дальнейших намерений должника;

3) не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности осуществляется повторный телефонный звонок должнику с целью напоминания о просрочке исполнения обязательств, выяснения причин непогашения просроченной задолженности, а также супругу/супруге должника, залогодателям, иному контактному лицу с целью ознакомления о текущей просроченной задолженности должника, в том числе осуществляется приглашение должника в офис для более детального обсуждения возможных путей погашения задолженности;

4) не позднее 20 (двадцати) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности в адрес должника, залогодателей, гаранта направляется письменное уведомление о:

- возникновении просрочки по исполнению обязательства согласно Договору микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

- праве заемщика – физического лица обратиться в МФО;

- последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по Договору микрокредита.

МФО вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

Уведомление вручается нарочно либо направляется письмом с уведомлением по адресу, указанному в Договоре микрокредита, залога либо по иному известному адресу проживания заемщика, залогодателя, на электронный почтовый адрес либо путем направления уведомления по средствам социальных сетей непосредственно на телефонный номер должника/залогодателя/контактного лица. Документы, подтверждающие отправку уведомления, подшиваются в кредитное досье должника;

5) в случае непогашения должником суммы задолженности по микрокредиту, в качестве

обеспечения которого предоставлено недвижимое имущество свыше 30 (тридцати) календарных дней, но не позднее 45 (сорока пяти) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности должнику вручается письменное требование об исполнении обязательств по микрокредиту.

В ходе беседы с должником определяется:

- готовность должника добровольно выполнять свои обязательства перед МФО из имеющихся источников доходов;
- согласие должника реализовать залоговое и иное имущество с целью погашения всей или части задолженности перед МФО;
- возможность предоставления реструктуризации, пролонгации микрокредита.

В случае согласия должника погашать задолженность истребуется от должника обязательство по исполнению обязательств, написанную им собственноручно и содержащую следующую информацию:

- причины невыполнения или ненадлежащего исполнения должником своих обязательств перед МФО;
- планируемые действия, в том числе по погашению задолженности (сроки и суммы планируемых погашений).

6) на постоянной основе проводятся телефонные и/или непосредственные переговоры с должником (его представителями, залогодателями), направленные на погашение задолженности;

7) прорабатываются совместно с должником вопросы определения возможных сумм и сроков погашения задолженности, реструктуризации, пролонгации микрокредита, реализации залогового и иного имущества.

7. В течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору микрокредита заемщик – физическое лицо вправе посетить МФО и/или представить в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Договора микрокредита, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору 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, движимого имущества в сроки, установленные соглашением сторон;
8. представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору микрокредита путем передачи МФО заложенного имущества;
9. реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, движимого имущества с передачей обязательства по Договору микрокредита покупателю.

10. МФО в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица рассматривает предложенные изменения в условия Договора микрокредита в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, и в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором микрокредита, сообщает заемщику – физическому лицу о (об):

11. согласии с предложенными изменениями в условия Договора микрокредита;
 12. своих предложениях по урегулированию задолженности;
 13. отказе в изменении условий Договора микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.
14. Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного подпунктом 3) пункта 8 или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора микрокредита вправе обратиться

в уполномоченный орган с одновременным уведомлением МФО. Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика – физического лица при представлении доказательств его обращения в МФО и недостижения с МФО взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора 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 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.

15. В случаях неудовлетворения требования, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по Договору микрокредита прав, предусмотренных пунктом 7 настоящей главы, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и МФО по изменению условий Договора 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.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре микрокредита права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору микрокредита;

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Договором микрокредита, настоящим Порядком, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Договору 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.

16. Если просрочка вызвана умышленным нежеланием должника выполнять свои обязательства, уклонением от встречи или созданием препятствий представителю МФО для посещения его места проживания, бизнеса, работы, размещения предмета залога представитель МФО уведомляет о соответствующем факте исполнительный орган МФО.

17. Признание проекта проблемным, осуществляется при наличии любого из следующих признаков ухудшения качества проекта, на основании которых возможно признание проекта проблемным долгом:

- 1) две и более пролонгации;
- 2) ухудшение финансового состояния должника;
- 3) ухудшение состояния залога или угроза его утраты;
- 4) выявление нецелевого использования заемных средств;

5) негативная информация о должнике, полученная из официальных источников (отчет с кредитного бюро, средства массовой информации и другое) или иные документально подтвержденные обстоятельства, которые могут привести к неисполнению должником своих обязательств перед МФО.

18. Проблемным долгом может быть признано как отдельно взятое обязательство Заемщика перед МФО, так и совокупность всех микрокредитных обязательств Заемщика перед МФО, вне зависимости от того, нарушены ли условия одного или нескольких Договоров микрокредита.

19. Вопрос о признании проекта проблемным выносится на рассмотрение не позднее 90 календарных дней со дня образования просроченной задолженности, за исключением вопроса о

признании проекта проблемным по иным основаниям, выносимого на рассмотрение в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня выявления соответствующих фактов, позволяющих признать проект проблемным.

20. При выявлении факта незаконного получения микрокредита, сопряженного с хищением заемных средств и/или нецелевого использования должником заемных средств, на любой стадии работы с микрокредитом по решению исполнительного органа МФО обращается в правоохранительные органы.

21. Кредитное досье должно быть полным, содержать все документы, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО, а также содержать следующие документы:

1) уведомления/требования, направленные в адрес должника, залогодателей и иных лиц, ответов на уведомления/требования (при наличии), и вся иная переписка со всеми заинтересованными лицами, с приложением документов, подтверждающих их направление/вручение;

2) акты осмотра залогов, составленные не позднее 6 (шести) месяцев;

3) иные документы, свидетельствующие о принятых мерах.

22. В случае невозможности исполнения решения исполнительного органа в установленные им сроки, принятого в рамках проводимых мероприятий до признания проекта проблемным, не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со дня истечения установленного исполнительным органом срока выносит на рассмотрение исполнительного органа вопрос об определении дальнейших действий.

Глава 4. Порядок работы с проблемными проектами

23. В течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня принятия уполномоченным органом решения о признании проекта проблемным направляется в суд исковое заявление о взыскании задолженности с должника. В случае необходимости оплаты государственной пошлины при подаче искового заявления предоставляются сведения содержащие необходимые реквизиты и суммы государственной пошлины по ставкам, определенным налоговым законодательством Республики Казахстан.

24. В случае необходимости применения иных мер в отношении должника, в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия исполнительным органом решения о признании проекта проблемным выносится на рассмотрение исполнительного органа вопрос об изменении порядка погашения задолженности, приостановлении начисления вознаграждения и неустойки по обязательствам должника.

25. В период нахождения проблемного проекта в работе ежемесячно проверяется интернет-ресурс Комитета государственных доходов Министерства финансов Республики Казахстан на предмет признания банкротом проблемных заемщиков.

26. В случае выявления факта признания проблемного заемщика банкротом незамедлительно принимаются меры в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

27. В случае смерти должника принимаются меры по установлению наследников и взысканию с них задолженности в соответствии с настоящим Порядком и законодательством Республики Казахстан.

Глава 5. Взыскание задолженности, реализация залога в судебном порядке

28. В течение 20 (двадцати) рабочих дней со дня принятия исполнительным органом решения о признании проекта проблемным проводятся претензионно-исковые мероприятия.

29. Все действия, связанные с сопровождением искового производства по проблемным проектам от лица МФО, осуществляются уполномоченным лицом МФО либо юридической компанией, с которой заключен соответствующий договор.

30. При наличии спора между должником и МФО по существу наступивших обязательств, либо уклонения должника от исполнения наступивших обязательств, отсутствии ответов на уведомления МФО и по иным основаниям, исполнительный орган вправе принять решение о взыскании задолженности, реализации залога в судебном порядке.

31. В случае если обязательство обеспечено гарантией третьих лиц в суд подается исковое заявление о взыскании задолженности в солидарном порядке с основного должника и гарантов.

32. Оплата государственной пошлины осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

33. Одновременно с подачей искового заявления о взыскании задолженности в суд подается заявление об обеспечении иска.

34. Исковое заявление и заявление об обеспечении иска подписывается уполномоченным лицом на основании доверенности на совершение соответствующего юридического действия.

35. Изменение исковых требований, заключение мирового соглашения, соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации осуществляется исключительно на основании решения исполнительного органа. При этом, условия мирового соглашения/соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации должны быть утверждены исполнительным органом. Порядок работы при подаче заявления об изменение исковых требований, об утверждении мирового соглашения/соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации аналогичен подаче искового заявления.

36. В случае неудовлетворения/частичного удовлетворения судом исковых требований принимаются меры по обжалованию судебного акта в сроки и порядке, предусмотренном гражданско-процессуальным законодательством Республики Казахстан.

37. При явной нецелесообразности по решению исполнительного органа МФО могут не приниматься меры по обжалованию судебного акта.

38. При неисполнении в добровольном порядке мирового соглашения/соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня допущения нарушений исполнения обязательств подает заявление в суд о выдаче исполнительного листа для принудительного исполнения мирового соглашения/соглашения об урегулировании спора (конфликта) в порядке медиации.

39. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня вступления в законную силу судебного акта о взыскании задолженности его копия направляется бухгалтеру для отражения задолженности, взысканной в судебном порядке в учетной системе.

40. В течение 10 (десяти) календарных дней со дня получения исполнительного документа уполномоченный представитель МФО передает его на исполнение судебному исполнителю.

41. Обращение взыскания на залог проводится при явной нецелесообразности продолжения иных мероприятий по возврату задолженности либо необходимости наложения ареста на залог в целях защиты прав и интересов МФО и обеспечения сохранности залога, а также в иных случаях по решению исполнительного органа.

42. В случае неисполнения должником исполнительного документа о взыскании денежного требования более 2 (двух) месяцев со дня передачи его на принудительное исполнение принимаются меры по обращению взыскания на залог, если иное решение не будет принято исполнительным органом.

43. К исковому заявлению об обращении взыскания на залог прилагается отчет об оценке залогового имущества. Отчет об оценке должен быть составлен не позднее 6 (шести) месяцев на день направления искового заявления в суд.

44. При обращении взыскания на залог необходимо учитывать, что суд может отказать в обращении взыскания на залог, если допущенное должником обязательство крайне незначительно и размер требований МФО вследствие этого явно несоразмерен стоимости залога.

45. После вынесения судом судебного акта об обращении взыскания на залоговое имущество все материалы дела передаются частному судебному исполнителю.

46. Деньги, поступающие на текущий счет либо в кассу МФО от реализации заложенного имущества, распределяются в порядке, предусмотренном условиями Договора микрокредита или законодательством Республики Казахстан.

47. Снятие обременения МФО и выдача правоустанавливающих документов производятся после поступления, вырученной от продажи суммы.

Глава 6. Исполнительное производство

48. МФО заключает с частными судебными исполнителями соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа.

49. Деятельность частного судебного исполнителя не подлежит авансированию со стороны МФО.

50. Судебный исполнитель возбуждает исполнительное производство на основании исполнительного документа по заявлению взыскателя, если иное не установлено законодательством Республики Казахстан.

51. Заявление о передаче на исполнение исполнительного документа подписывается представителем МФО либо директором. Представитель прилагает к заявлению доверенность или иной документ, удостоверяющий его полномочия. В заявлении должно содержаться ходатайство о наложении ареста на имущество должника в целях обеспечения исполнения содержащихся в исполнительном документе требований, а также об установлении для должника ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

52. Судебный исполнитель после поступления к нему исполнительного документа, соответствующего установленным законом требованиям, обязан возбудить исполнительное производство, о чем выносит постановление.

53. Судебный исполнитель одновременно с возбуждением исполнительного производства принимает меры по обеспечению исполнения исполнительных документов.

54. Взыскание по исполнительным документам обращается, в первую очередь, на денежные суммы должника, в том числе находящиеся в банках и организациях, осуществляющих отдельные виды банковских операций, если иной порядок не определен в исполнительном документе.

55. При отсутствии у должника денежных сумм, достаточных для погашения задолженности, взыскание обращается на другое принадлежащее должнику имущество. Судебный исполнитель с письменного согласия МФО и должника, предварительно оценив имущество вправе передать его в натуре без реализации.

56. Нахождение должника в розыске не является препятствием для обращения взыскания на его имущество.

57. Обращение взыскания на имущество частным судебным исполнителем осуществляется с санкции суда или исполнительной надписи.

58. При передаче МФО имущества, МФО из стоимости принимаемого имущества должника возмещает сумму расходов по совершению исполнительных действий и сумму оплаты деятельности частного судебного исполнителя, соразмерно переданной стоимости имущества. Данная сумма в последующем подлежит взысканию с должника.

59. При признании аукциона/торгов несостоявшимся МФО вправе оставить за собой имущество по стоимости оценки путем подачи заявления судебному исполнителю в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты признания аукциона/торгов несостоявшимся. Отсутствие заявления взыскателя об оставлении за собой имущества признается отказом МФО от принятия имущества.

60. При отказе взыскателя от принятия имущества судебный исполнитель назначает процедуру аукциона/торгов путем повторного размещения соответствующей заявки на единой торговой площадке с момента отказа МФО от оставления за собой имущества.

61. Процедура реализации арестованного имущества путем проведения аукциона/торгов не может проводиться более двух раз.

62. При необходимости МФО вправе принять участие в качестве покупателя в аукционе/торгах по реализации залогового имущества должника.

63. Решение о принятии участия в аукционе/торгах, стоимости, по которой может быть приобретено имущество, определении ответственного лица и по другим вопросам, связанным с приобретением залогового имущества на аукционе/торгах, принимается исполнительным органом МФО.

64. Приобретение залогового имущества на аукционе/торгах допускается при наличии соответствующих средств в бюджете МФО.

65. При наличии обстоятельств, делающих совершение исполнительных действий затруднительным или невозможным, Общество или должник либо судебный исполнитель вправе поставить перед судом, рассмотревшим дело, или перед судом по месту исполнения вопрос об изменении способа и порядка исполнения. Отсрочка реализации заложенного недвижимого имущества не затрагивает прав и обязанностей сторон по основному обязательству и не освобождает должника от возмещения возросших за время отсрочки убытков МФО, причитающихся ему процентов и неустойки.

66. Отсрочка реализации залога не допускается в случаях:

- 1) если она может повлечь существенное ухудшение финансового положения МФО;
- 2) если в отношении залогодателя или МФО возбуждено дело о признании его банкротом.

67. При неисполнении физическим лицом, должностным лицом (исполняющим обязанности) юридического лица, являющегося должником, в установленный срок без уважительных причин требований, содержащихся в исполнительном документе, судебный исполнитель вправе, а по заявлению взыскателя обязан вынести постановление о временном ограничении на выезд должника из Республики Казахстан.

68. Суммы расходов МФО по охране, содержанию и реализации заложенного имущества определяются после его реализации, и возмещаются МФО за счет денежных сумм, полученных от реализации.

69. Исполнительный документ, по которому взыскание не производилось или произведено не в полном объеме, по постановлению судебного исполнителя возвращается взыскателю в следующих случаях:

- 1) по заявлению МФО;
- 2) если у должника отсутствуют имущество, в том числе деньги, ценные бумаги или доходы, на которые может быть обращено взыскание, и принятые судебным исполнителем все предусмотренные законом меры по выявлению его имущества или доходов оказались безрезультатными, за исключением исполнительного документа о конфискации имущества;
- 3) если по исполнительному документу неимущественного характера все предусмотренные законом меры по исполнению оказались безрезультатными;
- 4) если взыскатель отказался оставить за собой имущество должника, непроданное при исполнении исполнительного документа;
- 5) если в процессе исполнения исполнительного документа выяснится, что должник, имущество должника находятся на территории, на которую не распространяются полномочия частного судебного исполнителя;
- 6) в случае выбытия должника (смерти гражданина, реорганизации юридического лица, перевода долга) на момент исполнения исполнительного документа судебный исполнитель возвращает исполнительный документ без исполнения МФО с разъяснением ему права обращения в суд с требованием об установлении правопреемника и замене должника, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Казахстан;
- 7) наличия оснований для отвода частного судебного исполнителя.

70. Возвращение исполнительного документа МФО не является препятствием для повторного предъявления этого документа к исполнению в пределах установленного законом срока давности исполнения.

71. В случае если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, недостаточна для покрытия требований МФО по Договору микрокредита, МФО имеет право получить недостающую сумму из прочего имущества должника, не пользуясь преимуществом, основанном на залоге. Если же сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченных залогом требований МФО, разница возвращается залогодателю.

72. В случае добровольного погашения задолженности должником, в течение 5 (пяти) рабочих дней направляет в адрес судебного исполнителя заявление о прекращении исполнительного производства в связи с исполнением в полном объеме исполнительного документа.

Глава 7. Порядок снятия обременения при реализации залогового имущества

73. После поступления денежных средств, вырученных за счет реализации залогового имущества, на банковские счета или кассу МФО, покупатель обращается с заявлением в адрес МФО о выдаче правоустанавливающих и идентификационных документов на приобретенное залоговое имущество.

74. К заявлению прикладывается протокол торгов, договор купли-продажи/свидетельство о приобретении залогового имущества, копия удостоверения личности, копия доверенности на представителя (в случае обращения представителя).

75. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления заявления ответственный работник МФО проводит мероприятия по получению оригиналов документов бухгалтера, соответствующей доверенности на покупателя/представителя покупателя, составлению и подписанию письма на снятие обременения. После чего подготавливает и направляет письменный ответ о готовности документов с извещением об этом покупателя посредством телефонной связи.

76. Передача покупателю/представителю покупателя оригиналов правоустанавливающих документов на залоговое имущество, доверенности и письма о снятии обременения осуществляется по акту приема-передачи.

Глава 8. Принятие имущества в собственность МФО

77. Принятие МФО имущества в счет погашения задолженности должника производится следующими способами:

- 1) путем добровольной передачи должником/залогодателем/гарантом;
- 2) путем передачи судебным исполнителем имущества должника в натуре;
- 3) путем принятия имущества в связи с объявлением судебным исполнителем/доверенным лицом торгов несостоявшимся;
- 4) путем передачи должником имущества МФО в натуре;
- 5) участие в качестве покупателя в аукционе/торгах по реализации залогового или иного имущества должника.

78. Принятие МФО имущества в счет погашения задолженности должника, включая, но не ограничиваясь утверждением суммы имущества, необходимости страхования, охраны имущества, осуществляется на основании решения исполнительного органа.

79. Имущество принимается в собственность МФО по его оценочной стоимости. Отчет об оценке должен быть составлен не позднее 6 (шести) месяцев на день принятия исполнительным органом соответствующего решения.

80. В решении исполнительного органа в обязательном порядке отражается состав комиссии для приема имущества на баланс МФО.

Передача имущества в собственность МФО, в том числе имущества, находящегося в залоге у МФО, в счет погашения имеющейся задолженности должника перед МФО, производится в индивидуальном порядке, предусмотренном для каждого отдельного способа приобретения имущества в собственность МФО.

81. Передача должником имущества в натуре в качестве отступного производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

82. Обязательными документами при принятии имущества, в том числе залогового имущества в собственность МФО являются:

- 1) документ, являющийся основанием возникновения права собственности у МФО на приобретаемое имущество: постановление судебного исполнителя;
- 2) акт приема-передачи, договор или иной документ;
- 3) решение исполнительного органа о принятии имущества на баланс МФО;
- 4) правоустанавливающие документы на имущество;
- 5) отчет об оценке стоимости имущества, произведенной независимой оценочной компанией.

83. Реализация имущества, принятого в собственность МФО, осуществляется в соответствии с порядком реализации долгосрочных активов МФО, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

Глава 9. Уступка права (требований) по проблемным проектам

84. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебному взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее – договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

85. Не допускается заключение МФО договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица, задолженность которого обеспечена залогом в виде жилища.

86. В период нахождения задолженности на досудебном взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

87. обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;

88. требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

89. МФО запрещается производить уступку права (требования) по Договору микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

90. приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;

91. приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и правительственные программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

92. МФО запрещается производить уступку прав (требований) по Договору микрокредита третьему лицу, за исключением уступки прав (требований) следующим лицам:

1) банку второго уровня;

2) коллекторскому агентству;

3) микрофинансовой организации;

4) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;

5) юридическому лицу – залогодержателю прав требования по Договору микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов;

6) специальному фонду развития частного предпринимательства – по Договору микрокредита, заключенному в рамках сделки по финансированию субъектов частного предпринимательства путем обусловленного размещения средств в микрофинансовых организациях;

7) иному лицу – в отношении права (требования) по Договору микрокредита физического лица, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, или по Договору микрокредита юридического лица, по которому выявлены признаки обесценения в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности, в том числе на момент приобретения или возникновения (создания) права (требования) по Договору микрокредита.

8) Права (требования) по Договорам микрокредита могут быть переданы сервисной компании при одновременном выполнении условий, предусмотренных законодательством Республики Казахстан по осуществлению микрофинансовой деятельности.

9) МФО не вправе уступать право (требование) по Договору микрокредита без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором микрокредита.

10) МФО не вправе уступать право (требование) по Договору микрокредита, обеспеченного залогом имущества, без оценки стоимости имущества, проведенной оценщиком в течение последних шести месяцев до уступки права (требования) в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об оценочной деятельности в Республике Казахстан».

Глава 7. Порядок снятия обременения при реализации залогового имущества

73. После поступления денежных средств, вырученных за счет реализации залогового имущества, на банковские счета или кассу МФО, покупатель обращается с заявлением в адрес МФО о выдаче правоустанавливающих и идентификационных документов на приобретенное залоговое имущество.

74. К заявлению прикладывается протокол торгов, договор купли-продажи/свидетельство о приобретении залогового имущества, копия удостоверения личности, копия доверенности на представителя (в случае обращения представителя).

75. В течение 3 (трех) рабочих дней со дня поступления заявления ответственный работник МФО проводит мероприятие по получению оригиналов документов бухгалтера, соответствующей доверенности на покупателя/представителя покупателя, составлению и подписанию письма на снятие обременения. После чего готовит и направляет письменный ответ о готовности документов с извещением об этом покупателя посредством телефонной связи.

76. Передача покупателю/представителю покупателя оригиналами правоустанавливающих документов на залоговое имущество, доверенности и письма о снятии обременения осуществляется по акту приема-передачи.

Глава 8. Принятие имущества в собственность МФО

77. Принятие МФО имущества в счет погашения задолженности должника производится следующими способами:

- 1) путем добровольной передачи должником/залогодателем/гарантом;
- 2) путем передачи судебным исполнителем имущества должника в натуре;
- 3) путем принятия имущества в связи с объявлением судебным исполнителем/доверенным лицом торгов несостоявшимися;
- 4) путем передачи должником имущества МФО в натуре;
- 5) участие в качестве покупателя в аукционе/торгах по реализации залогового или иного имущества должника.

78. Принятие МФО имущества в счет погашения задолженности должника, включая, но не ограничиваясь утверждением суммы имущества, необходимости страхования, охраны имущества, осуществляется на основании решения исполнительного органа.

79. Имущество принимается в собственность МФО по его оценочной стоимости. Отчет об оценке должен быть составлен не позднее 6 (шести) месяцев на день принятия исполнительным органом соответствующего решения.

80. В решении исполнительного органа в обязательном порядке отражается состав комиссии для приема имущества на баланс МФО.

Передача имущества в собственность МФО, в том числе имущества, находящегося в залоге у МФО, в счет погашения имеющейся задолженности должника перед МФО, производится в индивидуальном порядке, предусмотренном для каждого отдельного способа приобретения имущества в собственность МФО.

81. Передача должником имущества в натуре в качестве отступного производится в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

82. Обязательными документами при принятии имущества, в том числе залогового имущества в собственность МФО являются:

- 1) документ, являющийся основанием возникновения права собственности у МФО на приобретаемое имущество: постановление судебного исполнителя;
- 2) акт приема-передачи, договор или иной документ;
- 3) решение исполнительного органа о принятии имущества на баланс МФО;
- 4) правоустанавливающие документы на имущество;
- 5) отчет об оценке стоимости имущества, произведенной независимой оценочной компанией.

83. Реализация имущества, принятого в собственность МФО, осуществляется в соответствии с порядком реализации долгосрочных активов МФО, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.

11) Не допускается уступка прав (требований) по Договору микрокредита в отношении одного заемщика нескольким лицам, за исключением случаев, когда данные права (требования) являются предметом сделки секьюритизации.

93. При заключении договора уступки прав (требований) по Договору микрокредита (далее – договор уступки) МФО обязана:

1) до заключения договора уступки уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) по Договору микрокредита третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе прав (требований) по Договору микрокредита третьему лицу способом, предусмотренным Договором микрокредита либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по Договору микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по Договору микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по Договору о доверительное управление – сервисной компании), объема переданных прав (требований) по Договору микрокредита, размера и структуры задолженности по Договору микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм);

3) передать лицу, которому уступлены права (требования) по Договору микрокредита, либо сервисной компании (в случае передачи прав (требований) по Договору микрокредита в доверительное управление сервисной компании) следующие документы:

4) договор о предоставлении микрокредита;

5) договор залога и правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если исполнение обязательств по Договору микрокредита обеспечено залогом);

6) договор поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательств по Договору микрокредита обеспечено поручительством или гарантией);

7) расчеты задолженности заемщика на дату уступки прав (требований);

8) претензионную переписку с заемщиком (при наличии);

9) учредительные документы заемщика – юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика – физического лица;

10) документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

11) документы по реализации заложенного имущества (при наличии);

12) иные документы в соответствии с договором уступки.

13) В случае уступки всех прав (требований) к заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по Договору микрокредита, все имеющиеся у нее оригиналы документов, а в случае передачи прав (требований) по Договору микрокредита в доверительное управление сервисной компании оригиналы указанных документов передаются сервисной компании.

14) В случае уступки части прав (требований) к заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по Договору микрокредита, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов, а в случае передачи части прав (требований) по Договору микрокредита в доверительное управление сервисной компании нотариально засвидетельствованные копии указанных документов передаются сервисной компании.

15) За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением исполнения обязательств по Договору микрокредита, МФО, лицо, которому уступлены права (требования) по Договору микрокредита, сервисная компания несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

16) после заключения договора уступки переводить деньги, полученные в счет погашения задолженности по Договору микрокредита, на банковский счет либо кассу лица.

которому уступлены права (требования) по Договору микрокредита, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

17) Лицу, которому уступлено право (требование) МФО по Договору микрокредита, запрещается переуступать такое право (требование) без соблюдения условий, предусмотренных настоящей главой.