

Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

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.

В течение 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 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.

Случаи, являющиеся основанием для обращения с заявлением об изменении договора:

- 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 проживающего близкого родственника супруга супруги заемщика повлиявшего 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 т.д.

В зависимости от ситуации рассматриваются и другие случаи, влияющие на возможность заемщика 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, необходимых для рассмотрения кредитором вопроса внесения изменений в условия договора, в зависимости от ситуации, с которой он обращается, определяется кредитором самостоятельно.

На основании вышеуказанных заемщика имеет право просить об:

- 1) изменении в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочке 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 микрофинансовой организации заложенного имущества;
- 8) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

Микрофинансовая организация регистрирует поступление заявления от заемщика в журнале входящей корреспонденции и 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,

При этом специалист:

- проводит телефонные или непосредственные переговоры с должником (его представителями), направленные на урегулирование ситуации;
- принимает возможные меры по добровольному (внесудебному) погашению должником суммы задолженности.

Личные встречи с должником должны проводиться с приглашением на собеседование в офис, либо с выездом по месту жительства. В ходе встречи необходимо:

- а) выяснить материальное положение самого заемщика, членов его семьи, трудоустроенность заемщика и членов семьи, уровень заработной платы заемщика и членов его семьи; наличие скота на подворье и иного имущества, которое возможно реализовать с целью погашения задолженности;
- б) установить присутствие иного рода занятий, в т.ч. мелкий бизнес, как-то: выращивание сельскохозяйственных культур, закуп и откорм скота с целью последующей реализации мяса; оказание услуг населению (автоперевозки, ремонтно-строительные работы, автомойка и др.);

- 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.

Заемщик – физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения микрофинансовой организации, 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 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.

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.

В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 1) части первой пункта 1 настоящей статьи, а также нереализации заемщиком – физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных пунктом 2 настоящей статьи, либо отсутствия согласия между заемщиком – физическим лицом и микрофинансовой организацией по изменению условий договора о предоставлении микрокредита микрофинансовая организация 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 о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

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 обратиться 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.

Исполнительная надпись

При отсутствии спора между МФО, как кредитором, и должником, наличия документа от должника о признании долга, специалистом МФО в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения проблемного займа, готовится и подается в органы нотариата заявление о вынесении исполнительной надписи, предусматривающей взыскание возникшей и признанной должником задолженности (неустойки) с приложением копии уведомления и оригинала ответа должника с указанием суммы и сроков исполнения наступивших обязательств.

Проект заявления о вынесении исполнительной надписи согласовывается с Директором МФО на предмет правильности расчетов, сведений о должнике и передается на подписание Директору МФО. Содержание заявления о вынесении судебного приказа должно соответствовать требованиям, предусмотренным Гражданским процессуальным кодексом Республики Казахстан и иных правовых актов Республики Казахстан.

Исходя из содержания оформленного заявления о исполнительной надписи специалистом МФО на имя директора МФО, направляется служебная записка с предложением осуществить уплату государственной пошлины по ставкам, определенным налоговым законодательством Республики Казахстан. При этом в служебной записке должно быть отражено существо требования, сумма государственной пошлины и реквизиты ее уплаты.

По факту уплаты государственной пошлины, подтвержденной платежным поручением с отметкой банка, заявление со всеми необходимыми прилагаемыми документами передается нотариусу. На копии заявления взыскателя нотариусом должна быть učinена отметка в получении (дата, подпись).

Нотариус наличия оснований в течение трех дней выносит приказ и направляет его копию должнику. Если от должника в течение, установленного законодательством времени (10 дней со дня получения копии) не поступят возражения по существу приказа, то приказ вступает в силу и передается судом взыскателю или направляется для исполнения Администратору судов по месту нахождения должника. Приказ суда является основанием для возбуждения и осуществления исполнительного производства.

Если должник, в установленный срок, выразил возражение по требованию приказа, т.е. имеет место спор, то суд отменяет приказ и разъясняет взыскателю, что заявленное им требование может быть предъявлено в порядке искового производства.

Копия судебного приказа, вступившего в законную силу и поступившего в МФО подлежит передаче специалистом для сведения и использования в работе в течение 2 (два) рабочих дней главному бухгалтеру МФО.