

УТВЕРЖДЕНО
Директор
НИ А.О.
Иностранного предприятия
Общества с ограниченной
ответственностью «МФО
«TASFINANCE MIKROMOLIYA
TASHKILOTI»»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ
Иностранного предприятия Общества с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «TASFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»»

1. ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1. Настоящие Правила предоставления кредитов - микрозаймов, микрокредитов, микролизинг, на недвижимое имущество, финансово потребительские кредиты и другие продукты кредитования (далее – продукт/кредит/кредитование), Иностранного предприятия в форме Общества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «**TASFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI**» (далее – МФО, Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Узбекистан, Законом Республики Узбекистан «О небанковских кредитных организациях и микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Центрального Банка Республики Узбекистан, а также внутренними нормативными документами МФО.

2. Настоящие Правила определяют условия, порядок, основные принципы предоставления кредитов МФО.

3. Копия правил предоставления кредитов размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) МФО в операционных залах в точках продаж, в том числе на интернет-ресурсе МФО: www.tasfinance.uz

4. МФО проводит операции по кредитованию физических, самозанятых, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, в соответствии с нормативно правовыми актами Центрального Банка Республики Узбекистан, Кредитной политикой, Залоговой политикой, настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами МФО, регламентирующими процесс выдачи кредитов и другие обязательные условия обслуживания.

5. Выдача кредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности и использования по целевому назначению (при необходимости).

6. МФО осуществляет выдачу кредитов в рамках собственных – общих и специальных программ кредитования, а также соответствующих государственных и иных внешних программ кредитования, в реализации которых МФО принимает участие.

7. В рамках обслуживания Клиентов МФО предлагает широкий спектр типовых продуктов для кредитования физических, самозанятым, индивидуальным предпринимателям и юридических лиц.

8. Выдача кредитов МФО и возврат производится только в национальной валюте Республики Узбекистан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в соответствии с графиком погашения кредита, являющимся неотъемлемой частью договора о предоставлении кредита, в размере и порядке, определенных Центральным Банком и Законом Республики Узбекистан.

9. С письменного либо электронного согласия Заемщика, МФО имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в «Кредитное бюро», и иные уполномоченные органы, а также право запрашивать информацию о клиенте из других источников.

10. МФО сообщает уполномоченному органу Центральному Банку Республики Узбекистан по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Узбекистан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

11. МФО гарантирует тайну предоставления кредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах кредитов, об иных условиях договора о предоставлении кредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением Правил предоставления кредитов или Кредитной политики).

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПРИ РАБОТЕ С КЛИЕНТАМИ

12. При обращении клиента в МФО за получением услуги/продукта, МФО предоставляет Клиенту следующую информацию:

а) об условиях предоставления услуги и перечне документов, необходимых для заключения договора о предоставлении такой услуги;

б) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита;

в) о ставках, продуктах, программах, способах взаимодействия с клиентом;

г) о предоставляемому имуществе в залог и их процедуре;

д) до заключения договора займа, для ознакомления и выбора метода погашения кредита – проекты графиков погашения, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по кредитам, выдаваемым МФО физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателям и/или юридическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким кредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре займа, следующими методами погашения:

- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по кредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

- методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по кредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока кредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

- иной метод графика погашения кредита, рассчитанный в соответствии с продуктами займа и/или внутренними нормативными документами МФО;

- другим методом, применяемым при предоставлении кредита с льготным периодом, при реструктуризации кредита, при корректировке платежа в графике погашения кредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по кредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика;

е) о его правах и обязанностях, связанных с получением кредита;

ё) об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по договору, заключённому с МФО;

ж) проект договора о предоставлении МФО услуги (по запросу клиента) и время для ознакомления с ним;

з) о его праве обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге с обращением в МФО, в уполномоченный орган Республики Узбекистан;

и) о месте нахождения точек продаж МФО, Интернет - ресурса МФО;

к) о сроках принятия решения по Заявлению о предоставлении услуги/продукта (при необходимости подачи заявления);

л) в случае поступления вопроса от Клиента о месте нахождения офиса МФО, почтовом, электронных адресах и Интернет - ресурсах МФО.

Согласно порядку микрофинансовая организация уведомляет/сообщает заемщику о возникшей просрочке с момента ее наступления. В уведомлении/сообщении микрофинансовая организация информирует о том, что необходимо:

- внести платеж по кредиту;

- погасить просроченную задолженность, указав размер и последствия для заемщика в случае непогашения;

- требовать полного возврата остатка задолженности на момент обращения;

- требовать по возврату заложенного имущества во владения МФО;

- обратиться к кредитору по вопросу реструктуризации займа.

В свою очередь, заемщик, у которых возникла просрочка, должен с даты ее наступления подать заявление в кредитную организацию для реструктуризации кредита в случае критического положения. В заявлении необходимо указать причину возникшей просрочки и предложить свои варианты возможной реструктуризации, предоставить подтверждающие документы, свидетельствующие о снижении доходов и невозможности

оплачивать по своим обязательствам. Заявление заемщика подлежит обязательному приему, регистрации, учету и рассмотрению МФО. Кредитор рассматривает заявление в течение 15 рабочих дней, после чего, обязан предоставить ответ. В случае положительного ответа МФО предоставляют заемщику предложения по изменению договора займа и/или нового графика платежей. В случае отрицательного ответа, МФО должен предоставить ответ и причины отказа. Заемщик предоставляет кредитору информацию о своем финансовом и социальном положении, заемщик должен документально подтвердить факт снижения либо отсутствия доходов (при необходимости), в связи с чем он не может в полном объеме исполнять свои обязательства. Если запрашиваемые документы не будут приложены к заявлению, то МФО вправе оставить заявление заемщика без рассмотрения. Все изменения и условия действующего кредита заемщика, которые оказались в сложной финансовой ситуации. МФО оставляет за собой право рассматривать предложения заемщиков о изменении условий кредитного договора. Решение о рассмотрении и удовлетворении таких предложений принимается МФО на основании комплексной оценки финансового положения заемщика, истории взаимоотношений с компанией и других факторов, определяемых внутренними процедурами МФО. МФО не обязана рассматривать и удовлетворять все поступающие предложения.

МФО вправе, но не обязана, по своему усмотрению рассмотреть предложения заемщика об изменении условий договора займа. В случае положительного решения МФО может предложить:

- **Изменение процентной ставки:** снижение ставки вознаграждения по договору займа;
- **Списание задолженности:** частичное или полное списание основного долга, просроченной задолженности и/или вознаграждения, отмену неустойки (штрафа, пени) и иных платежей;
- **Реализацию залога:** предоставление заемщику возможности самостоятельно реализовать заложенное имущество.

Решение о рассмотрении и удовлетворении таких предложений принимается МФО индивидуально в каждом конкретном случае с учетом финансового положения заемщика, истории взаимоотношений с компанией, степени риска и иных факторов, определяемых внутренними процедурами МФО.

Внесение изменений в условия настоящего Договора, включая график платежей, осуществляется на основании письменного соглашения Сторон. Решение о внесении изменений принимается в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения соответствующего письменного запроса одной из Сторон.

Реализация залога: В случае неисполнения заемщиком обязательств по договору займа, МФО вправе реализовать заложенное имущество. Реализация может осуществляться одним из следующих способов:

- **Самостоятельная реализация заемщиком:** Заемщик вправе предложить МФО вариант реализации заложенного имущества самостоятельно. Решение о возможности такой реализации принимается МФО с учетом рыночной стоимости имущества и других факторов, влияющих на интересы кредитора;
- **Реализация через МИБ:** В случае невозможности или нежелания заемщика осуществить самостоятельную реализацию, МФО вправе инициировать процедуру публичных торгов на электронной торговой площадке через МИБ.

13. МФО в период обслуживания договора, может по письменному запросу (Заявлению) в соответствии Правил предоставить клиенту в письменной форме сведения о:

- 1) сумме денег, выплаченных МФО заемщиком;
- 2) размерах и сроках очередных платежей;
- 3) остатке основного долга по кредиту;
- 4) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 5) лимите кредитования (при наличии).

3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА ЗАЯВИТЕЛЕМ И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

14. Деловые отношения начинаются с консультации Клиента. На данном этапе Клиент получает следующую информацию по кредитованию:

- 1) основные положения Правил предоставления кредитов, в том числе:
 - порядок предоставления кредита;
 - порядок платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита;
 - права и обязанности Заявителя и МФО;
 - тайна предоставления кредита;
- 2) условия кредитования;
- 3) иная необходимая информация относительно порядка и условий кредитования.

Также Заявитель предоставляет полные и требуемые для рассмотрения данные кредитному менеджеру на получение кредита.

15. В ходе предварительной квалификации Кредитный менеджер:

- 1) устанавливает сведения о Заявителе и возможных источниках погашения запрашиваемого кредита, целях получения займа, залогах и других формах обеспечения, а также прочую информацию;
- 2) информирует Заявителя о том, что предварительная квалификация не предполагает обязательного одобрения кредита и, что решение по Заявлению на предоставление кредита принимается на основании результатов проверки и анализа представленной Заявителем информации об его платежеспособности, кредитоспособности, стоимости залога, ликвидности залога и запретов на залог и т.п.;
- 3) на основе полученных данных предварительно определяет сумму, срок кредита и размер ежемесячных платежей.

16. Заявитель, прошедший этап предварительной классификации и давший согласие на кредитование предложенных условиях, получает перечень документов, которые он должен представить в МФО для подтверждения информации, а также подписать необходимые документы для подтверждения предоставленных данных в МФО и необходимой для принятия решения о возможности предоставления ему кредита.

17. Заявитель предоставляет запрошенные документы и подписывает документы предоставленным Кредитным менеджером Заявителю и их требований, перечень документов:

- 1) Свидетельство о регистрации (технический паспорт) Автомобиля;
- 2) Удостоверения личности (ID карта), Паспорт;
- 3) Подписанное Заявление о предоставлении кредита;
- 4) Анкета клиента;
- 5) Акт согласования стоимости предмета залога;
- 6) Расписка;
- 7) Показатель долговой нагрузки заемщика;
- 8) Кредитная карточка;
- 9) Заявление по страхованию;
- 10) Заявление на безакцептное списание средств в счет погашения задолженности;
- 11) Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро, на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, согласие на списывание с любых пластиковых карт и на сбор и обработку персональных данных;
- 12) Заявление о цели использования и других информации по кредиту (в случае предоставления целевого микрокредита), об имуществе (движимое и/или недвижимое), предоставляемом в обеспечение исполнения обязательств по погашению кредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости (Акт оценочной стоимости);
- 13) решение органа Заявителя – физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица на получение кредита;

14) решение органа Залогодателя – физического, samozанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица на предоставление предмета залога в обеспечение исполнения обязательств Заявителя (при его наличии);

15) копии учредительных документов Заявителя;

16) документы, подтверждающие полномочия представителя Заявителя на подписание Договора;

17) при обращении заявителя в МФО, у предоставляемого залога должны отсутствовать обременения (запрет) на залог;

18) заявитель предоставляет обеспечение в залог автомобиль – Договор о залоге регистрируется Нотариальной конторе (в Нотариусе) и предоставляется в МФО зарегистрированный Договор о залоге и карточку запрета;

19) в случае, если предоставленный кредит обеспечен залогом недвижимого имущества – Договор о залоге имущества, оригинал документов (копии документов), подтверждающих право собственности на имущество, а в случаях обязательной регистрации залога имущества – документы, подтверждающие факт регистрации залога имущества;

20) Для оценки платежеспособности Заявителя и принятия решения о предоставлении кредита, помимо стандартного пакета документов, Заявитель может предоставить следующие документы:

- Собственноручное Заявление о доходах - Заявитель расписывает в Заявлении о доходах, получаемый от своей деятельности, где не имеет возможности подтвердить, как официальный доход, но при этом Заявитель имеет стабильный ежемесячный доход;
- Выписка с оборотами по карточным, текущим, расчетным и депозитным счетам;
- Справки о доходах (пенсии, ИНПС отчисления, проценты, дивиденды, аренда, доход от бизнеса);
- Налоговые декларации;
- Выписки, скрины с приложения, подтверждающие обороты денежных потоков в любых платежных системах;
- Справки о доходах с места работы;
- Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках (для юридических лиц);
- Иные документы, подтверждающие доход и платежеспособность Заявителя. Конкретный перечень документов и требования к ним рассматривается Кредитным комитетом МФО.

21) Договор займа и Договор залога;

22) И иные документы или документы к подписанию по требованию МФО;

23) Такие же требования к документам могут быть истребованы Созаемщику и Поручителю;

18. По кредиту, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством, Заявитель предоставляет следующие дополнительные документы:

1) договор созаемщиком, договор гарантии или договор поручительства;

2) документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя;

3) решение органа гаранта или поручителя – юридического лица о выдаче гарантии или поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заявителя.

19. Заявитель заполняет формы согласий на предоставление–получение информации по Заемщику в/из кредитные(–х) бюро, а также при необходимости дополнительные документы, согласно требованиям внутренних нормативных документов МФО.

20. По Заявителю формируется кредитное досье.

21. В случае, если предметом залога является Автомобиль или Недвижимость, Стороны составляют «Акт согласования стоимости предмета залога». При этом, для Недвижимости дополнительно проводится оценка независимым оценщиком, привлеченным Компанией. Оценщик осуществляет выезд на объект для проведения

осмотра и оценки, в случае необходимости выезжает Кредитный менеджер на объект. Результаты оценки отражаются в отчете об оценке, который приобщается к пакету документов Заемщика и является неотъемлемой частью Договора займа.

22. Принятие решения по кредиту осуществляется уполномоченным органом и/или уполномоченным лицом МФО.

23. Состав уполномоченного органа МФО назначается приказом Директора МФО и его деятельность регламентируется внутренними документами МФО. Лицо, уполномоченное на принятие решений по кредиту назначается приказом Директора МФО.

24. При положительном решении уполномоченного органа или уполномоченного лица МФО по заявке, Кредитный менеджер озвучивает Заявителю одобренную МФО сумму и срок кредита. Одобренная сумма и срок займа могут не совпадать с запрошенными Клиентом суммой и сроком. В случае согласия Заявителя с условиями кредита, МФО заключает с Заемщиком Договор с приложенным к нему графиком погашения, в порядке, указанном в Главы 4 настоящих Правил, а также Договор о залоге имущества (Автотранспорта или Недвижимости) и иные дополнительные документы, если они необходимы для реализации заемной сделки.

25. Договор о залоге Автомобиля и/или Недвижимости регистрирует обременение (запрет) на залог Нотариальной конторе (Нотариусом) и регистрируется в регистрирующем органе на предмет наложения обременения (запрет) на залоговое имущество.

26. В качестве требования к движимому и недвижимому имуществу, предоставляемому в залог, МФО может определить необходимость его страхования. Получателем страховой суммы (выгодоприобретателем) назначается МФО.

27. Уполномоченное лицо МФО и/или Кредитный комитет вправе отказать заявителю в предоставлении кредита либо предложить заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления кредита с тем, чтобы они соответствовали критериям МФО и требованиям законодательства, определяющим возможность получения заявителем кредита. Заявитель вправе отказаться от получения кредита до заключения договора займа.

3.1. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ, САМОЗАНЯТЫХ, ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИМАТЕЛЕЙ И ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

28. При обращении Заявителя Кредитный менеджер в первую очередь проводит консультацию, где Заявитель получает сведения о кредитовании, а именно:

- 1) об основных положениях Правил предоставления кредитов, в том числе:
 - о порядке предоставления кредита;
 - о порядке платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) кредита;
 - о правах, обязанностях и ответственности Заявителя, Заемщика, Залогодателя, Созаемщика, Поручителя и Гаранта;

2) об условиях программ кредитования, а также другие сведения о порядке и условиях кредитования.

29. При обращении за предоставлением займа Заявитель подтверждает, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем, не страдает заболеваниями, препятствующими осознанию сути и обстоятельства заключения Договора займа и Договора залога.

30. На этапе предварительной квалификации Заемщик предоставляет Кредитному менеджеру информацию о себе, своих доходах, расходах, источниках погашения запрашиваемого кредита, целях кредитования и предлагаемом залоге (в том числе об автомобиле и/или недвижимости). На основании полученных данных Кредитный менеджер осуществляет предварительный расчет суммы кредита, срока кредитования и размера ежемесячных платежей.

31. Заявителя уведомляют, что предварительная оценка носит исключительно информационный характер и не является гарантией положительного решения по кредиту. Окончательное решение о предоставлении кредита принимается МФО на основании полной проверки предоставленных документов и анализа кредитной истории Заявителя. Заявитель подтверждает, что предоставленная им информация является полной и достоверной. МФО вправе отказать в предоставлении кредита без объяснения причин.

32. После положительного результата предварительной оценки и согласования условий кредитования, Кредитный менеджер формирует для Заемщика индивидуальный пакет документов, необходимый для оформления кредитного договора. Пакет включает как ранее предоставленные, так и дополнительные документы с образцами заполнения. По любым вопросам, связанным с оформлением документов, Заемщик может обратиться к Кредитному менеджеру. Требуется дополнить следующие документы:

- 1) оригинал, удостоверяющий личность (ID карта), паспорт Заявителя;
- 2) в случае, если предоставленный кредит обеспечен залогом автомобиля, оригинал свидетельство о регистрации (технический паспорт) автомобиля;

- 3) В случае, если кредит предоставляется под залог недвижимости, Заемщик обязан предоставить оригинал документа, подтверждающего его право собственности на залоговое имущество. Если законодательством предусмотрена государственная регистрация залога недвижимости, Заемщик дополнительно предоставляет документ, подтверждающий факт такой регистрации;

- 4) документы и информацию, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки Заявителя (письменное заявление заявителя о не официальных доходах, данные о размере пенсии, данные о накопительных пенсионных взносах, данные об уплаченных налогах, данные о доходах в виде процентов, дивидендов, полученных от сдачи имущества в аренду, выписка из банковского счета, справка о доходах с места работы (за 6 или 12 месяцев), доход от бизнеса, обороты в платежных системах, бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и других иных доходах);

- 5) иные документы, необходимые для принятия решения о предоставлении кредита в соответствии с внутренними нормативными документами МФО и в зависимости от условий выбранной программы кредитования.

33. Заемщик предоставляет кредитному менеджеру следующие документы: паспорт, ПНФЛ и иные документы, указанные ранее в Правилах. Заемщик, предоставляя полную и достоверную информацию о себе, включая фамилию, имя, отчество, дату рождения, место рождения, адрес регистрации и фактического проживания, контактные телефоны, адрес электронной почты, место работы, должность, а также контактные данные двух лиц (близкие родственники), которые могут подтвердить информацию о Заемщике. Заемщик обязуется незамедлительно информировать МФО обо всех изменениях указанных данных. Предоставленные персональные данные будут использованы МФО исключительно для целей, связанных с рассмотрением заявки на кредит и последующим обслуживанием кредита в соответствии с Политикой конфиденциальности МФО.

34. Вся информация о Заемщике, полученная в ходе оформления кредита, включая данные о его доходах, расходах, целях кредитования, сведения об имуществе, предоставляемом в качестве обеспечения, вносится в автоматизированную систему МФО. На основании введенных данных формируются печатные документы, кредитные договора, анкеты заемщика и иных необходимых документов. Заемщик проверяет правильность внесенной информации и подписывает все печатные копии. Экземпляр кредитного договора остается у Заемщика, другая – хранится в МФО. Электронные копии всех подписанных документов сканируются и хранятся в информационной системе МФО в течение требуемых лет в соответствии с требованиями законодательства о защите персональных данных.

35. Кредитный менеджер формирует пакет документов, включающий в себя согласие Заемщика на обработку персональных данных, запрос кредитной истории в бюро кредитных историй и иные документы, предусмотренные внутренними нормативными

актами МФО. Все документы оформляются в соответствии с действующим законодательством.

36. Кредитный менеджер передает Клиенту Заявление и формы документов, указанных в пункте 35 настоящих Правил. Заявитель визирует Согласие, подписывает указанные формы документов и возвращает их Кредитному менеджеру.

37. Кредитный менеджер МФО формирует кредитный досье.

38. Если залоговое обеспечение автомобиль – Акт согласование стоимости предмета залога, если недвижимость залоговое обеспечение проводится его оценка независимым оценщиком или по соглашению сторон – Кредитным менеджером с выездом на объект. Акт согласование стоимости предмета залога и Отчет об оценке залогового имущества должен быть включен в состав кредитного досье.

39. Для оценки кредитоспособности Заемщика используется автоматизированная система скоринга, которая анализирует предоставленные Заемщиком данные о доходах, расходах, кредитной истории и других факторах. Результаты скоринга позволяют оценить вероятность своевременного возврата кредита и принимаются во внимание при принятии решения о выдаче кредита.

40. На основе анализа предоставленной Заемщиком информации о доходах, расходах, текущих кредитах и обязательствах, система МФО рассчитывает коэффициент долговой нагрузки. Этот коэффициент позволяет определить максимальную сумму кредита, которую Заемщик может обслуживать без существенной нагрузки на свой бюджет.

41. На основе анализа финансово состояния Заемщика, включая данные о доходах, расходах и текущих кредитах, система МФО рассчитывает коэффициент долговой нагрузки. Коэффициент долговой нагрузки — это показатель, который отражает долю дохода Заемщика, направляемого на погашение текущих и потенциальных кредитных обязательств. Расчет данного коэффициента позволяет определить максимальную сумму кредита, которую Заемщик может обслуживать без существенной нагрузки на свой бюджет. Максимальная сумма кредита, рассчитанная системой, может быть скорректирована кредитным экспертом в зависимости от индивидуальных особенностей заявки.

42. Заявки, не удовлетворяющие требованиям автоматизированной системы скоринга, могут быть переданы на ручное рассмотрение уполномоченному кредитному специалисту. Решение о выдаче кредита по таким заявкам принимает кредитный комитет МФО на основании комплексной оценки финансового положения Заемщика, включая анализ его кредитной истории, доходов, расходов и других факторов.

43. При положительном решении по заявке, МФО устанавливает конкретную сумму и срок кредита, которые могут отличаться от первоначального запроса Заемщика. Такое решение принимается на основании сценки кредитного риска Заемщика и внутренних политик МФО. Решение МФО является окончательным и не подлежит обжалованию.

44. При согласии Заемщика с условиями кредитования, Кредитный менеджер оформляет кредитный договор, график платежей, договор залога имущества и другие документы, необходимые для обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, в соответствии с процедурой, описанной в Главе 4 настоящих Правил.

45. После подписания договора о залоге, стороны обращаются к нотариусу для его удостоверения. Нотариально удостоверенный договор регистрируется в государственном реестре, что влечет за собой возникновение обременения на заложенном имуществе.

46. В целях обеспечения сохранности заложенного имущества, МФО предусматривает возможность страхования такого имущества. При этом, в качестве получателя страховой выплаты (выгодоприобретателя) по договору страхования выступает сама МФО.

47. МФО вправе отказать в выдаче кредита или предложить изменить условия кредитования на основании результатов скоринга - автоматизированной системы оценки кредитоспособности заемщика, а также с учетом требований действующего законодательства. Заявитель сохраняет право отказаться от кредита до подписания договора и вправе повторно обратиться за кредитом при изменении своих финансовых условий.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА

48. При оформлении Договора МФО руководствуется нормативными внутренними документами, нормами Центрального Банка и нормами законодательства Республики Узбекистан.

49. При заключении договора займа учитываются все требования законодательства Республики Узбекистан, в том числе нормативные акты Центрального банка, регулирующие деятельность микрофинансовых организаций.

50. Сведения о заключенном договоре займа, включая сумму займа, срок кредитования и историю платежей, направляются в кредитные бюро, включая государственные, в соответствии с законодательством Республики Узбекистан о кредитных историях с целью формирования кредитной истории заемщика.

51. При положительном решении Заявителя, кредитный менеджер в письменном виде предоставляет список документов, необходимых для оформления кредита. Перечень документов может быть уточнен в зависимости от индивидуальных условий кредитования.

51.1. Договор займа заключается в трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. Один экземпляр передается Заемщику, второй – Займодавцу для хранения в архиве, а третий – направляется нотариусу для нотариального удостоверения. Договор составляется на государственном и/или русском языке и подписывается обеими сторонами.

51.2. Договор залога составляется в трех экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу. Оригинал договора хранится у Займодавца, нотариально заверенная копия с уникальным QR-кодом передается Заемщику. QR-код обеспечивает доступ к полной информации о договоре в электронном реестре. Третий экземпляр, содержащий тот же QR-код, остается у Нотариуса для учета. Все экземпляры договора составляются на государственном и/или русском языках.

52. В соответствии с действующим законодательством, договор займа содержит все необходимые условия для его действительности и исполнения. Перечень таких условий является исчерпывающим и направлен на обеспечение прозрачности и юридической защищенности интересов обеих сторон.

К Договору прилагается график погашения кредита, подписанный обеими сторонами и являющийся неотъемлемой его частью. График отражает порядок и сроки погашения основного долга и выплаты вознаграждения, определенные в соответствии с условиями настоящего Договора.

53. Порядок досудебного урегулирования задолженности:

1) Заемщик, подписывая настоящий Договор, подтверждает, что ознакомлен с пунктом Договора, устанавливающим последствия просрочки исполнения обязательств, и согласен с ними. Займодавец имеет право, но не обязан, дополнительно уведомить Заемщика о наступлении просрочки посредством телефонных переговоров или SMS-сообщения. В случае направления такого уведомления или переговоров:

- необходимости внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности, в том числе основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и иных расходов МФО на дату, указанную в уведомлении; при этом Заемщику разъясняются последствия неисполнения обязательств по договору, предусмотренные действующим законодательством и договором;

- возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение трех календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору путем обращения заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица в организацию способом, предусмотренным договором, с заявлением о предоставлении отсрочки или рассрочки платежа по кредиту в связи с наступлением обстоятельств, не зависящих от его воли. Заемщик обязан предоставить подтверждающие документы, обосновывающие его просьбу;

- при неисполнении Заемщиком обязательств по Договору, Займодавец вправе взыскать задолженность, включающую основной долг, проценты, штрафы, пени и иные расходы, связанные с неисполнением Договора, на основании исполнительной надписи нотариуса, совершаемой на основании настоящего Договора и договора залога, или в судебном порядке. Данное право реализуется Займодавцем в случае, если Заемщик не обратится к Займодавцу с предложением в течение 3 (трех) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств по Договору и стороны не достигнут соглашения о новом графике платежей. К сумме задолженности могут быть добавлены расходы Займодавца, связанные с взысканием долга;

Уведомление считается доставленным Заемщику с момента направления его на адрес электронной почты, номер телефона, в мессенджер (программное обеспечение для обмена текстовыми сообщениями и другими видами файлов в режиме реального времени, например, WhatsApp, Telegram) или заказным письмом по почтовому адресу, указанным Заемщиком. Доставка уведомления, направленного по телефону, подтверждается записи о совершении звонка, содержащим дату и время звонка, сотрудника МФО, совершившего звонок, а также краткое содержание разговора;

2) Заемщик вправе в течение трех календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательств по Договору направить Займодавцу письменное заявление с просьбой о пересмотре условий договора. К заявлению прилагаются копии документов, подтверждающих изменение финансового положения Заемщика (например, справка о снижении заработной платы, выписка из банка, больничный лист). Займодавец рассматривает такое заявление в течение 5 рабочих дней и уведомляет Заемщика о своем решении в письменной форме;

3) рассмотрение организацией в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

4) право организации взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение, неустойку (штраф, пеню) и иные расходы МФО, на основании договора предоставления кредита/договора залога/расписке или исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица в случаях:

- не обращения заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица в организацию для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления заемщиком физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом заявления по задолженности в течение трех календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица и непредставления заемщиком физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом возражений по задолженности.

- достижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заемщика физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица и представления заемщиком физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом возражений по задолженности не ограничивает организацию от право взыскания задолженности по договору предоставление кредита в до судебном и в судебном порядке.

Непредоставление заемщиком физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом заявления по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

54. Заемные операции Организации осуществляются в строгом соответствии с требованиями законодательства Республики Узбекистан, включая Постановления Центрального банка Республики Узбекистан, а также внутренними документами Организации, такими как «Кредитная политика» и/или «Правила предоставления кредитов ИП ООО «МФО «TASFINANCE MIKROMOLIYA TASHKILOTI»».

55. МФО предоставляет кредиты в размере:

- Микрозайм предоставляется в размере от 3 000 000 (трех миллионов) узбекских сумов до 100 000 000 (ста миллионов) узбекских сумов;
- Микрокредит предоставляется в размере от 5 000 000 (пяти миллионов) узбекских сумов до 300 000 000 (трехсот миллионов) узбекских сумов;
- Финансово потребительский кредит предоставляется в размере от 30 000 000 (тридцати миллионов) узбекских сумов до 600 000 000 (шестисот миллионов) узбекских сумов;
- Микролизинг предоставляется в размере от 20 000 000 (двадцати миллионов) узбекских сумов до 300 000 000 (трехсот миллионов) узбекских сумов;
- Недвижимость, должен стоять в размере от 20 000 000 (двадцати миллионов) узбекских сумов до 300 000 000 (трехсот миллионов) узбекских сумов;
- Факторинг предоставляется на сумму от 5 000 000 (пяти миллионов) узбекских сумов до 300 000 000 (трехсот миллионов) узбекских сумов.

56. Сроки кредитования определяются согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта.

57. Кредиты, предоставляемые срок на 8 (восемь) месяцев, относятся к краткосрочным, свыше 12 (двенадцать) месяцев – к долгосрочным. При этом в МФО устанавливаются следующие минимальные и максимальные сроки кредитования:

- минимальный срок предоставления кредита в МФО составляет 8 (восемь) месяцев включительно;
- максимальный срок предоставления кредита составляет – до 60 (шестидесяти) месяцев включительно.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ КРЕДИТАМ

58. Ставка вознаграждения по кредиту определяется уполномоченным лицом МФО или Кредитным комитетом в зависимости от конкретного кредитного продукта, текущей рыночной ситуации, уровня спроса на кредитные ресурсы и необходимой для МФО нормы доходности.

59. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным кредитам, может производиться только в соответствии с условиями договора либо путем изменения на понижения ставки или реструктуризации договора, согласованного между МФО и Клиентом.

60. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым кредитам составляют:

- минимальная годовая ставка вознаграждения - 5%;
- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 100%.

Процентная ставка по кредиту не должны превышать предельные значения, установленные Центральным банком.

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ КРЕДИТАМ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ

61. За пользование предоставленным кредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении кредита.

62. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным кредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления кредита.

63. Вознаграждение по кредитам начисляется ежедневно, исходя из остатка задолженности по основному долгу и величины годовой процентной ставки, за фактическое количество дней. При этом, за годовой базовый период принимается 365/366 дней. По определенным видам кредитов используется базовый период в 360 дней.

64. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование кредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении кредита.

65. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, неустойку (штраф, пеню) и иные расходы МФО по кредиту заемщика – физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица, вознаграждение начисляется до даты принятия решение судом о взыскании долга (включительно) МФО. До принятия решение судом начисление вознаграждения и неустойки (штраф, пени) не прекращается.

66. В случае возникновения просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения, неустойку (штраф, пеню) и иные расходы МФО по кредиту заемщика – физического, самозанятого, индивидуального предпринимателя или юридического лица, МФО имеет право на законодательном праве списывать с любых пластиковых карт Заемщика/залогодателя/созаемщика/гаранта/поручителя и выставлять платежное требование о списании в безакцептном порядке средств с банковских счетов в случае несвоевременного погашения согласно Договора займа, на что Заемщик дает свое безоговорочное и безотзывное согласие.

67. Сумма произведенного заемщиком платежа по договору о предоставлении кредита, заключенному с физическим, самозанятым, индивидуальным предпринимателем или юридическим лицом в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору займа, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) просроченная задолженность по основному долгу и по вознаграждению;
- 2) сумма основного долга и вознаграждения начисленное за текущий период платежей;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении кредита;
- 4) и иные расходы/издержки микрофинансовой организации.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

68. Требования к принимаемому МФО обеспечению определяются внутренними нормативными и иными документами (распоряжения, приказы) МФО, с учетом условий и ограничений, установленных Центральным Банком и/или законодательством Республики Узбекистан.

69. При рассмотрении возможности принятия имущества в залог (автомобиль и/или недвижимость) МФО руководствуется утвержденным МФО в установленном порядке перечнем имущества, принимаемого в залог качестве обеспечения исполнения обязательств должника, с учетом исключений, установленных внутренними нормативными документами МФО или нормативными правовыми актами Республики Узбекистан.

70. Основные требования к принимаемому МФО обеспечению содержат следующие условия и требования, включая, но не ограничиваясь:

– залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Узбекистан (право собственности), переданными в МФО документы на предмет залога на срок действия договора о залоге;

- с правом или без право вождения на выбор клиента;
- залогодатель должен предоставить согласие супруга/супруги на предоставление залога (обременение автомобиля) в залог МФО в Нотариусе;
- требование к залогу: отсутствия запрета и/или ограничения на автомобиль;
- залогодатель/заемщик обязан предоставить автомобиль только в исправном порядке и никаких скрывающих поломок или предвещающей поломки автотранспортного средства, если заемщик/залогодатель скрыли данный факт, данные действия считаются как преступное деяние, МФО в праве обратиться в государственные правоохранительные органы;
- залог принимается согласно году выпуска автомобиля по решению уполномоченного лица МФО;
- отсутствия запрета и/или ограничения на физическое, самозанятых, индивидуальных предпринимателя или юридическое лицо;
- предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Узбекистан;
- требованиям соответствующих корпоративных нормативных документов МФО;
- наличие документа независимого оценщика по оценке предоставляемого обеспечения в случаи Недвижимости;
- залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Узбекистан (право собственности, право хозяйственного ведения, право оперативного управления, иные права), подтвержденные переданными МФО подлинниками правоустанавливающих/право удостоверяющих документов на предмет залога на срок действия договора о залоге;
- в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Узбекистан;
- отсутствие у Залогодателя задолженности по обязательным платежам в бюджет, касающихся предмета залога;
- предмет залога должен быть свободен от обременений (запрета) и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Клиентов и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается МФО);
- предмет залога должен обладать ликвидностью, обеспечиваемой достаточной стабильностью цен и сложившейся конъюнктурой рынка;
- МФО должно иметь доступ, возможность осуществления контроля (мониторинг) за наличием и сохранностью предмета залога (автомобиля и/или недвижимости) на все время действия договора о залоге.

71. Заемщиком и Залогодателем могут быть различные лица физическими, самозанятыми, индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами. Залогодателем может выступать Заемщик или третье лицо, изъявившее желание передать свое имущество Автомобиль и/или Недвижимость в обеспечение обязательств Заемщика, по решение МФО согласно нормативными документами и/или уполномоченным лицом.

72. В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по Договору о предоставлении кредита под залог имущества (автомобиль или недвижимость), МФО имеет право обратиться взыскание на залоговое имущество согласно действующему законодательству Республики Узбекистан.

73. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Узбекистан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован обязательно у Нотариуса (автомобиль) и/или в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое или недвижимое имущество.

9. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ/ СОЗАЕМЩИКАМ/ ГАРАНТАМ/ПОРУЧИТЕЛЯМ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯМ

74. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении кредита обеспечивается гарантией и/или залогом.

75. Заемщиком/Созаемщиком/Гарантом/Поручителем/Залогодателем может выступать дееспособное физическое лицо, достигшее 18 (восемнадцати) лет, но не достигшее пенсионного возраста на момент окончания срока действия (по решению уполномоченного лица) договора о предоставлении кредита или самозанятый, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо и соответствовать требованиям, регламентированным условиями кредитных продуктов МФО.

76. Залогодателем может выступать заемщик, а также третье лицо при условии их соответствия регламентированным условиям кредитных продуктов МФО.

10. НОРМЫ ПО СДЕРЖИВАНИЮ РОСТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

77. Сумма всех платежей, кроме основного долга по кредиту, в том числе процентов, комиссионного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), других мер ответственности, за год не может превышать половины суммы основного долга.

При этом под суммой долга понимается:

- сумма микрокредита, микрозайма, финансово потребительского кредита и других продуктов согласно продуктовой линейке МФО, выделенного по договору кредита сроком действия до 12 месяцев включительно;

- остаток основного долга по кредиту на начало 12-месячного периода, если срок договора кредита превышает 12 месяцев;

- при увеличении суммы основного долга по кредиту в течение 12-месячного периода, остаток основного долга по увеличенному кредиту за последующий период с даты увеличения этой суммы.

Расчет ограничения, осуществляется в следующем порядке:

Порядок расчета до 01 июля 2024 года:

$$\Sigma \text{платежи} \leq \Sigma \text{остаток } i \times \frac{\text{количество дней } i}{\text{Срок } i} \times 50\%.$$

Порядок расчета с 01 июля 2024 года по 01 января 2025 года:

$$\Sigma \text{платежи} \leq \Sigma \text{остаток } i \times \frac{\text{количество дней } i}{\text{Срок } i} \times 60\%.$$

Порядок расчета с 01 января 2025 года:

$$\Sigma \text{платежи} \leq \Sigma \text{остаток } i \times \frac{\text{количество дней } i}{\text{Срок } i} \times 50\%.$$

Где:

остаток i - не увеличенный остаток основной части кредита или микрозайма за период i ;

количество дней i - количество дней, когда не увеличивается остаток основной части кредита или микрозайма за период i ;

период i - срок, когда не увеличивается остаток кредита или микрозайма;

платежи - все платежи, кроме основного долга по кредиту, включая проценты, комиссионное вознаграждение, неустойку (штраф, пеня), другие меры ответственности;
срок - 365 дней или срок в расчете на дни, если срок договора кредита меньше 12 месяцев.

При расчете всех платежей по договору кредита, кроме основного долга по кредиту, используются примеры, согласно постановлению Правления Центрального Банка.

78. До 1 июля 2024 года показатель долговой нагрузки физического лица не должен превышать 50 процентов при выдаче кредитором.

Показатель долговой нагрузки физического лица при предоставлении кредита кредитором:

с 1 июля 2024 года по 1 января 2025 года – 60 процентов;

с 1 января 2025 года – не должен превышать 50 процентов.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ

79. Обращения клиентов, поступающие в процессе оказания услуг МФО, рассматриваются МФО в порядке и сроки, установленные Законом «О НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И МИКРОФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и внутренними нормативными документами МФО. Отказ в приеме обращений клиентов не допускается.

80. Обращения клиентов подразделяются МФО на:

- непосредственном посещении клиентом МФО;
- письменные, доставленные МФО нарочно, по почте, курьерскими организациями;
- по электронной почте.

81. Все обращения клиентов, подлежат регистрации в порядке, установленном внутренними нормативными документами МФО, регламентирующими порядок рассмотрения обращений клиентов. Прием клиентов ведут работники филиала и/или офиса МФО, уполномоченные на такой прием. Предоставление организацией ответа в письменной форме спорных заемщику при возникновении ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные Закона Республики Узбекистан.

82. Обратная связь по анонимным обращениям не предоставляется из-за отсутствия каналов обратной связи. Если в таком обращении содержатся сведения о готовящихся или совершенных преступлениях, либо об угрозе государственной или общественной безопасности, оно подлежит немедленному перенаправлению в государственные органы в соответствии с их компетенцией.

83. Лицо, обращающееся с устной, письменной или электронной жалобой несет персональную ответственность за дачу ложных сведений и клевету о сотрудниках МФО и ее деятельности.

84. Главный принцип, которым необходимо руководствоваться при разрешении жалобы – это достижение удовлетворенности клиентом, где это предоставляется возможным и не противоречит действующему законодательству и интересам МФО.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МФО И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

85. Права и обязанности МФО и его клиентов, их ответственность друг перед другом определяется Центральным Банком и законодательством Республики Узбекистан, и договорами (соглашениями сторон).

86. Споры и разногласия, возникающие между МФО и Клиентом, будут разрешаться путем переговоров, а в случае недостижения согласия между ними – в судебных органах по месту нахождения МФО, согласно законодательству Республики Узбекистан.

87. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных договорами (соглашениями сторон), МФО и его клиенты несут в соответствии с законодательством Республики Узбекистан и условиями соответствующих договоров (соглашениями сторон).

88. Договорами могут быть предусмотрены условия, исключаящие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независящие от сторон договора (соглашения сторон).

89. МФО не несет ответственности за клиента если полученные деньги с кассы, не пересчитанные клиентом в тот момент получения, а посчитаны за пределами офиса МФО, клиент сам несет ответственность.

90. МФО не несет ответственности за ошибочно оформленные клиентом платежные документы, в результате чего произошло несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег клиента, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.

13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

91. В случаях предоставления целевого кредита МФО имеет право осуществлять контроль его целевого использования разными способами, включая проверку документов, выезд на место жительства или ведения бизнеса, а заемщик обязан обеспечить возможность осуществления МФО такого контроля.

92. При нецелевом использовании кредита МФО сохраняет за собой право обязать заемщика досрочно вернуть кредит и выплатить вознаграждение, неустойки/штрафа в части использованного кредита, начисленное по договору займа на дату возврата кредита.

14. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

93. МФО вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

94. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Уполномоченным лицом МФО, в порядке, установленном внутренними документами МФО.

95. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Узбекистан и/или Уставом МФО, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Узбекистан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

96. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами МФО, законодательством Республики Узбекистан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Директор
ИП ООО «TASFINANCE
MIKROMOLIYA TASHKILOTI»



Ни А.О.

ЛИСТ СОГЛАСОВАНИЯ

№	Ф.И.О.	Подпись	Дата
	Амиров Б.Б. юрист		
	Моккеева А. заместитель директора		