

ПОЛОЖЕНИЕ
об ответственном микрокредитовании
ТОО «МФО «Кредит Каз Лайн»

г. Караганды

01.07.2026 г.

1. Общие положения

1. Настоящее Положение определяет порядок осуществления ТОО «МФО «Кредит Каз Лайн» (далее — Организация) деятельности по ответственному микрокредитованию физических лиц.
2. Положение разработано в соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», Требованиями к осуществлению микрофинансовой деятельности и внутренними документами Организации.
3. Целью настоящего Положения является предотвращение чрезмерной долговой нагрузки заемщиков и снижение риска неплатежеспособности.

2. Понятие ответственного микрокредитования

1. Под ответственным микрокредитованием понимается предоставление микрокредитов с учетом:
 - платежеспособности заемщика;
 - уровня долговой нагрузки;
 - целей получения микрокредита;
 - индивидуальных обстоятельств клиента.
2. Организация не допускает предоставления микрокредитов, которые:
 - не соответствуют финансовым возможностям заемщика;
 - приводят к существенному ухудшению его финансового положения;
 - создают риск чрезмерной задолженности.

3. Принципы ответственного микрокредитования

Организация руководствуется следующими принципами:

1. **Принцип пригодности** — микрокредит должен соответствовать потребностям и возможностям клиента.
2. **Принцип предотвращения убытков** — недопущение кредитования с высокой вероятностью дефолта.
3. **Принцип индивидуального подхода** — учет личных и финансовых обстоятельств заемщика.
4. **Принцип доказуемости** — обязательная фиксация результатов оценки заемщика.

4. Оценка платежеспособности заемщика

1. До принятия решения о выдаче микрокредита Организация проводит оценку платежеспособности заемщика.
2. Оценка включает:
 - анализ доходов заемщика;
 - анализ действующих обязательств;
 - расчет долговой нагрузки;
 - анализ кредитной истории (при наличии данных).
 - Результаты оценки фиксируются в кредитном досье заемщика.

5. Использование учетных данных 1С

1. При проведении оценки платежеспособности заемщика Организация использует данные, содержащиеся в учетной системе 1С, включая сведения о доходах, расходах и иных финансовых показателях.
2. Данные 1С признаются внутренним источником информации и используются без необходимости предоставления заемщиком дополнительных подтверждающих документов, при условии их актуальности и достоверности.
3. На основании данных 1С:
 - доходы заемщика определяются по учетной информации Организации;
 - расходы и обязательства учитываются по отраженным операциям;
 - расчет долговой нагрузки осуществляется на основе внутренних данных.
4. При отсутствии или недостаточности данных в 1С Организация вправе запросить дополнительные документы.
5. Ответственные подразделения обеспечивают своевременное и корректное отражение данных в 1С.
6. Использование данных 1С фиксируется в кредитном досье заемщика.

6. Оценка пригодности микрокредита

1. Организация проводит оценку соответствия микрокредита потребностям заемщика.
2. Микрокредит признается пригодным, если:
 - соответствует заявленной цели;
 - не приводит к чрезмерной долговой нагрузке;
 - заемщик способен исполнять обязательства.
3. Решение об одобрении или отказе принимается на основании комплексной оценки.

7. Запреты и ограничения

Организация не допускает:

1. Выдачу микрокредитов без оценки платежеспособности заемщика.
2. Формальное или неполное проведение оценки клиента.
3. Соккрытие или искажение информации о финансовых условиях.
4. Навязывание микрокредитов или условий, ухудшающих положение заемщика.

8. Документирование

1. Все этапы оценки заемщика подлежат документированию.
2. В обязательном порядке оформляются:
 - анкета заемщика;

9. Контроль

1. Контроль за соблюдением настоящего Положения осуществляет подразделение комплаенс и внутреннего контроля.
2. Нарушение настоящего Положения является основанием для проведения служебной проверки.

10. Заключительные положения

1. Настоящее Положение утверждается руководителем Организации.
2. Изменения и дополнения вносятся в установленном внутренними документами порядке.
3. Настоящее Положение вступает в силу с даты утверждения.



Еспаева Г.А.