Микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау мерзімінің өтіп кетуіне байланысты мән-жайларды растау және өтінішті қарау үшін қажетті құжаттар тізбесі

Осы тізбе Ұйымның қарыз алушының санатын және микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындау мүмкін болмауына байланысты мән-жайларды растау үшін қарыз алушыдан сұратататын құжаттарының ықтимал түрлерін белгілейді:

1) жұмыссыз ретінде тіркелгені туралы анықтама және (немесе) қарыз алушының соңғы алты айдағы жұмыс орнынан берілген табысы туралы анықтама немесе қарыз алушының банктік шоты бойынша ақша қозғалысы туралы үзінді көшірме;
2) еңбек шартын тоқтату, жалақы сақталмайтын демалыс беру туралы жұмыс берушінің актісі немесе қарыз алушының уақытша еңбекке жарамсыздығы туралы анықтама (еңбекке жарамсыздық парағы);
3) жалақы мөлшері көрсетілген жұмыс орнынан анықтама және Бірыңғай жинақтаушы зейнетақы қорынан үзінді көшірмелер;
4) қарыз алушының жүктілікке және босануға, жаңа туған баланы (балаларды) асырап алуға (қыз-бала асырап алуға) байланысты демалыста, сондай-ақ бала үш жасқа толғанға дейін оны күтуге байланысты жалақы сақталмайтын демалыста жүргенін растайтын құжат;
5) отбасы құрамы мен асырауындағы адамдардың бар екенін растайтын құжат;
6) қарыз алушының және (немесе) оның жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) ауруын растайтын уақытша еңбекке жарамсыздық туралы анықтама және (немесе) еңбекке жарамсыздық парағы, сондай-ақ қарыз алушының жақын туыстарының, жұбайының (зайыбының) қайтыс болғаны туралы куәлік (анықтама);
7) жалдау ақысын төлеу тәртібі мен мерзімдері көрсетілген, нотариат куәландырған жалдау шарты;
8) жазатайым оқиға немесе үшінші тұлғалардың құқыққа қайшы әрекеттері (айналымдағы тауарлардың немесе қарыз алушы кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыру үшін пайдаланған өзге де мүліктің ұрлануы) нәтижесінде қарыз алушыға материалдық залал келтірілгенін растайтын құжаттар;
9) форс-мажорлық мән-жайларды растайтын ресми құжаттар;
10) мүгедектігі туралы анықтама;
11) амбулаториялық (стационарлық) науқастың медициналық картасынан үзінді көшірме;
12) атқарушылық іс жүргізудің, шоттарға тыйым салудың немесе өзге де шектеулердің бар екенін растайтын құжаттар (қарыз алушының банктік шотына тыйым салу туралы шешім);
13) инкассолық өкім;
14) сот актілері;
15) қарыз алушының қаржылық жағдайының нашарлау фактісін растайтын өзге де құжаттар.

Растайтын құжаттарды ұсыну ерекшеліктері

Растайтын құжаттар тізбесі қарыз алушының санатын, микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауды қиындатқан немесе орындау мүмкін болмауына байланысты мән-жайлардың сипатын, сондай-ақ қарыз алушы өтінішінің мазмұнын ескере отырып айқындалады.

Ұйым қарыз алушы көрсеткен мән-жайларды, оның ағымдағы қаржылық жағдайын, кірістерін және микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту мәселесін қарау үшін маңызы бар өзге де мәліметтерді растау мақсатында қажетті қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратуға құқылы.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита

Настоящий перечень устанавливает возможные виды документов, запрашиваемые Организацией у заемщика в зависимости от ситуации для подтверждения его категории и обстоятельств, повлекших невозможность исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита:

1) справка о регистрации в качестве безработного и (или) справка о доходах заемщика за последние шесть месяцев с места работы или выписка о движении денег по банковскому счету заемщика;
2) акт работодателя о прекращении трудового договора, предоставлении отпуска без сохранения заработной платы или справку (лист) о временной нетрудоспособности заемщика;
3) справка с места работы с указанием размера заработной платы и выписки из единого накопительного пенсионного фонда;
4) документ, подтверждающий нахождение заемщика в отпуске в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), а также в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет;
5) документ, подтверждающий состав семьи и наличие иждивенцев;
6) справка о временной нетрудоспособности и (или) лист о временной нетрудоспособности, подтверждающие болезнь заемщика и (или) близких родственников, супруга (супруги) заемщика, а также свидетельство (справка) о смерти близких родственников, супруга (супруги) заемщика;
7) нотариально заверенный договор аренды с указанием порядка и сроков оплаты арендной платы;
8) документы, подтверждающие нанесение заемщику материального ущерба в результате несчастного случая, противоправных действий третьих лиц (кража товаров в обороте или иного имущества, которое использовалось заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности);
9) официальные документы, подтверждающие форс-мажорные обстоятельства;
10) справка об инвалидности;
11) выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного;
12) документы, подтверждающие наличие исполнительного производства, ареста счетов или иных ограничений (решение об аресте банковского счета заемщика);
13) инкассовое распоряжение;
14) судебные акты;
15) иные документы, подтверждающие факт ухудшения финансового состояния заемщика.

Особенности предоставления подтверждающих документов

Перечень подтверждающих документов определяется с учетом категории заемщика, характера обстоятельств, повлекших затруднение или невозможность исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, а также содержания заявления заемщика.

Организация вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для подтверждения указанных заемщиком обстоятельств, его текущего финансового положения,

доходов и иных сведений, имеющих значение для рассмотрения вопроса об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.