

ОПРЕДЕЛЕНИЕ ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

№	Виды	Кто предоставляет	Комментарии
1.	Официальный доход за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Запрос в ПКБ
2.	Среднемесячная сумма расходов по дебетовой карте за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Выписка по карт-счету или по лицевому счету в банке, где обслуживается клиент
3.	Среднемесячная сумма пополнения дебетовой карты за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Выписка по карт-счету или по лицевому счету в банке, где обслуживается клиент
4.	Сумма остатков на депозите и (или) текущем счете на дату подачи заявления на оформление микрокредита	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Справка о наличии счетов (в том числе депозитных) и об остатках на счетах из обслуживающего банка. Справка действительна в течение 30 календарных дней
5.	Среднемесячные суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Справка о наличии счетов (в том числе депозитных), о движении денежных средств по ним и об остатках на счетах из обслуживающего банка. Справка действительна в течение 30 календарных дней
6.	Среднемесячная сумма снятия с депозитов и (или) текущих счетов за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании <u>согласия заемщика, данного в письменной форме</u> и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Справка о наличии счетов (в том числе депозитных), о движении денежных средств по ним и об остатках на счетах из обслуживающего банка. Справка действительна в течение 30 календарных дней
7.	<i>Максимальные суммы ежемесячного платежа по закрытым микрокредитам, банковским займам за последние три года, которые заемщик оплачивал одновременно</i>	<i>МФО в ПКБ/ГКБ</i>	<i>Запрос в ПКБ</i>
8.	<i>Максимальные суммы закрытого микрокредита, банковского займа заемщика. При этом такая сумма составляет не менее 4 (четырёх) среднемесячных заработных плат</i>	<i>МФО в ПКБ/ГКБ</i>	<i>Запрос в ПКБ</i>
9.	Максимальные суммы частично-досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским	Заемщик (с предоставлением	Справка о наличии/отсутствии

	займам заемщика (за исключением частично-досрочного погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов, заемщика)	соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	кредиторской задолженности в банках, договор банковского займа с графиками гашения, платежные документы о погашении кредита (квитанция, чек)
10.	Максимальные суммы досрочного погашения по закрытым микрокредитам, банковским займам заемщика (за исключением погашения за счет внутреннего рефинансирования микрокредитов, банковских займов заемщика)	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Справка о наличии/отсутствии кредиторской задолженности в банках, договор банковского займа с графиками гашения, платежные документы о погашении кредита (квитанция, чек)
11.	Среднемесячная сумма расходов по коммунальным услугам, по телекоммуникационным услугам, на содержание общего имущества объекта кондоминиума за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, превышающая значение непродовольственной части величины прожиточного минимума, установленной на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Квитанции по коммунальным услугам, выписка по карт-счету с подтверждением, что именно заемщик несет расходы по коммунальным платежам.
12.	Сумма проведенного банковского платежа, осуществленного за рубежом за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик и (или) МФО (запрашивается на основании согласия заемщика, данного в письменной форме и (или) проверяется в информационной системе МФО)	Справка о наличии счетов в иностранной валюте (в том числе депозитных), о движении денежных средств по ним и об остатках на счетах из обслуживающего банка. Справка действительна в течение 30 календарных дней
13.	Стоимость приобретенного билета зарубеж за последние 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Платежный документ (квитанция, чек) подтверждающий оплату приобретенного билета зарубеж заемщиком
14.	Среднемесячная сумма покупок в интернет-магазине за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Справка или выписка о движении денежных средств по карт-счету или лицевому счету с описанием назначения платежей.
15.	Наличия в собственности движимого (автотранспортное средство, домашний скот, оборудование, связанное с осуществлением сельскохозяйственной и (или) предпринимательской деятельности) и (или) недвижимого имущества, среднерыночной стоимостью, превышающей стоимость микрокредита. Среднерыночная стоимость имущества определяется на основании независимой оценки или оценки микрофинансовой организации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности № 13 «Оценка справедливой стоимости» и требованиями Закона Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности».	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Правоустанавливающие документы на имущество и отчет об оценке

	Определение среднерыночной стоимости не требуется при наличии одновременно у заемщика недвижимого имущества и автотранспортного средства, для автотранспортного средства, с момента выпуска, которого прошло не более 15 (пятнадцати) лет и недвижимого имущества, с общей площадью свыше 30 (тридцати) квадратных метров		
16.	Среднемесячный доход от перевозок пассажиров и багажа такси за период от 6 (шести) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника)	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Заемщик предоставляет договор оказания услуг от компании посредника, акты выполненных работ, платежные документы об оплате услуг (чеки, квитанции, платежные ордера, платежные поручения)
17.	Наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Платежный документ (квитанция, чек, платежное поручение)
18.	Среднемесячный доход за период от 3 (трех) до 12 (двенадцати) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии	Заемщик (с предоставлением соответствующих документов) и (или) МФО (проверяется в информационной системе)	Запрос в ПКБ