



Утверждены решением единственного участника
от «01» июля 2023г.

Правила предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»

Глава 1. Основные положения

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее – Правила) разработаны на основании норм, предусмотренных Гражданским кодексом Республики Казахстан, законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года №217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом», постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года №210 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита», иными нормативными правовыми актами Республики Казахстан, и определяют порядок предоставления микрокредитов электронным способом.
2. Настоящие Правила, изменения к ним публикуются на интернет-ресурсе МФО www.cashdrive.kz.

Глава 2. Термины и определения

3. В настоящих Правилах используются следующие определения:
 - 1) аутентификация – процедура проверки подлинности заявителя, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заявителя и содержание его волеизъявления;
 - 2) анкета ПОД ФТ – анкета, заполняемая заявителем в целях установления МФО деловых отношений согласно требованиям закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 3) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу микрокредита;
 - 4) ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по Договору, рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами;
 - 5) двухфакторная аутентификация – аутентификация, осуществляемая с применением двух из трех различных факторов: знания, владения, неотъемлемости;
 - 6) Договор – под данным понятием именуется совместно договор присоединения и заявление о присоединении;
 - 7) договор присоединения - договор присоединения по предоставлению микрокредита электронным способом, который признается договором присоединения, заключаемым в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан, регулирует отношения между МФО и Заемщиком;
 - 8) заемщик – физическое лицо, заключившее с МФО Договор;
 - 9) заявитель – физическое лицо, подавшее МФО заявление-анкету на предоставление микрокредита;
 - 10) заявление-анкета – документ, размещенный на сайте для его обязательного заполнения заявителем для проведения МФО кредитного скоринга;

- 11) задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штраф, пеня), предусмотренные заявлением о присоединении и договором присоединения;
- 12) заявление о присоединении – заявление, заполняемое заявителем электронным способом в личном кабинете, подтверждающее его безоговорочное согласие с условиями договора присоединения в целом;
- 13) идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю для входа в личный кабинет;
- 14) идентификация – процедура предоставления заявителем/заемщиком своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;
- 15) карта – банковская платежная карточка заемщика, на которую перечисляется сумма микрокредита в соответствии с Договором и настоящими Правилами;
- 16) КДН - коэффициент долговой нагрузки. Определяется, как величина обязательств заявителя / заемщика по всем непогашенным кредитам/микрокредитам, займам заемщика в финансовых организациях, включая суммы просроченных платежей и среднего ежемесячного платежа по возникающей задолженности по отношению к его среднему ежемесячному доходу. МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика на основании собственной системы оценки кредитоспособности заемщика;
- 17) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
- 18) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 19) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- 20) кредитный скоринг – автоматизированная система оценки кредитоспособности (кредитных рисков) заявителя / заемщика, основанная на численных статистических методах;
- 21) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заявителя, представленная качественными и количественными показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в Договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед МФО, а также определяющая степень риска при микрокредитовании заявителя;
- 22) личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем / заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
- 23) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных заявлением о присоединении, договором о присоединении, Законом, на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности;
- 24) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита / портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
- 25) основной долг – сумма полученного микрокредита;
- 26) официальный доход – среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:
 - информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;
 - выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

- выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;
 - выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования, заключенных в соответствии с требованиями закона Республики Казахстан от 7 февраля 2005 года «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
 - информации о доходах физического лица, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:
 - 5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;
 - 15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;
 - 20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета;
 иных имеющихся документов или иной информации, полученной из источников в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан;
- 27) одноразовый пароль – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации заявителя/заемщика в электронной форме;
 - 28) ОР МФО – ответственный работник МФО, принимающий решения по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий;
 - 29) полное досрочное погашение – погашение заемщиком задолженности перед МФО в полном объеме, включая погашение основного долга, начисленного вознаграждения за период пользования микрокредитом, начисленной неустойки и иных платежей, предусмотренных заявлением о присоединении;
 - 30) платежеспособность – наличие у заявителя экономической возможности надлежащего исполнения обязательств по Договору;
 - 31) прожиточный минимум - необходимый минимальный денежный доход на одного человека, равный по величине стоимости минимальной потребительской корзины, устанавливается ежегодно с учетом инфляции законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год;
 - 32) сайт - интернет-ресурс МФО www.cashdrive.kz;
 - 33) средний ежемесячный доход – доход, который рассчитывается как отношение суммы заработной платы и (или) иных видов доходов заемщика за последние шесть месяцев, деленные на шесть. В отношении получателя адресной социальной помощи оценка его дохода определяется только на основании официальных доходов;
 - 34) уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

Глава 3. Общие требования к микрокредитованию

§1. Общие требования при работе с заемщиками/заявителями

4. Заявитель и/или заемщик на сайте самостоятельно изучает следующую информацию:
 - 1) условия предоставления микрокредита и перечень необходимых документов для заключения Договора;
 - 2) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - 3) о ставках/тарифах, способах коммуникаций с заявителями/или заемщиками;
 - 4) об ответственности и возможных рисках заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору;
 - 5) проект Договора и время для ознакомления с ним;

- б) способы коммуникаций с МФО;
- 7) до подписания Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита, проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО;
- 8) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 9) о его праве обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в МФО, в уполномоченный орган или в суд;
- 10) о сроках и порядке принятия решения по заявлению-анкете.

§2. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов

5. МФО предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
6. Выдача микрокредитов МФО и их погашение осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с графиком погашения микрокредита, подписанным заемщиком путем использования аутентификационных признаков и шестизначного кода ОТР (One Time Password, одноразовый пароль, временный код, отправляемый заемщику на номер мобильного телефона, который действует только один сеанс).
7. Срок микрокредита определяется согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий микрокредита.
8. Микрокредиты, предоставляемые на срок до одного года относятся к краткосрочным, свыше одного года – к долгосрочным. При этом в МФО устанавливаются следующие сроки микрокредитования:
 - 1) минимальный срок предоставления микрокредита в МФО составляет три месяца;
 - 2) максимальный срок предоставления микрокредита составляет шестьдесят месяцев включительно.

§3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

9. Ставки вознаграждения (тарифы) устанавливаются уполномоченным органом по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.
10. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:
 - 1) минимальная годовая ставка вознаграждения – 0,1%, если иная ставка не будет установлена в соответствии с соглашениями, заключаемыми МФО с кредиторами;
 - 2) максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%.
11. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам может осуществляться только в соответствии с условиями Договора либо путем изменения или реструктуризации микрокредита по согласованию между МФО и заемщиком.

§4. Порядок выплаты вознаграждения, методы погашения микрокредитов, начисление неустойки

12. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение.
13. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного триста шестидесяти дням, и фактического количества дней в календарном месяце.
14. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита, за исключением микрокредитов, указанных в п. 3-1 ст. 4 Закона.

15. Микрокредит погашается с периодичностью, установленной графиком погашения микрокредита, одним из следующих выбранных заемщиком методов погашения:
- 1) метод дифференцированных платежей – метод погашения микрокредита, при котором погашение задолженности по нему осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
 - 2) метод аннуитетных платежей – метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, 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;
 - 3) другой метод, применяемый при предоставлении микрокредита с льготным периодом при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей заемщика.
16. Если у заемщика возникла просрочка по графику погашения микрокредита, то задолженность погашается в следующей очередности:
- 1) задолженность по основному долгу;
 - 2) задолженность по вознаграждению;
 - 3) неустойка (штраф, пеня);
 - 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
 - 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
 - 6) издержки МФО по получению исполнения.

Все платежи заемщика по Договору, предусмотренному пунктом 3-1 статьи 4 Закона, включая сумму вознаграждения и неустойки (штраф, пеня), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия Договора.

17. В случае возникновения просрочки заемщику начисляется неустойка (пеня) до даты погашения задолженности либо до даты подачи (включительно) МФО искового заявления в суд или /заявления на совершение исполнительной надписи нотариуса о взыскании задолженности по микрокредиту.
18. Размер неустойки (пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору, за исключением Договора, заключенного на условиях пункта 3-1 статьи 4 Закона, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки - не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита в год.
19. По Договору, заключенному на условиях пункта 3-1 статьи 4 Закона, размер неустойки (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

§5. Требования к принимаемому обеспечению

20. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по Договору может выступать любое ликвидное движимое и недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности (или ином законном основании) заемщикам или третьим лицам, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан, а также гарантии третьих лиц.

21. Правоустанавливающие документы на имущество, предоставляемое в залог, должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Оплата за регистрацию договора залога осуществляется из средств заемщика.
22. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

Глава 4. Порядок предоставления микрокредита

§1. Стадии и перечень документов для предоставления микрокредита

23. Предоставление микрокредитов осуществляется МФО в следующей последовательности:
 - 1) ознакомление заявителя с настоящими Правилами;
 - 2) заполнение заявителем на сайте заявления-анкеты и анкеты ПОД ФТ;
 - 3) подписание заявителем согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро, органы внутренних дел /на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета, органу внутренних дел на сбор и обработку персональных данных;
 - 4) предоставление заявителем перечня необходимых документов для рассмотрения заявления-анкеты;
 - 5) оценка кредитоспособности заявителя;
 - 6) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
 - 7) подписание заявления о присоединении (с приложенным к нему графиком погашения микрокредита), договора о залоге, а также других необходимых документов в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних нормативных документов МФО;
 - 8) государственная регистрация залога движимого имущества и получения свидетельства о его регистрации;
 - 9) выдача микрокредита.
24. Перечень документов для получения микрокредита:
 - 1) заявление-анкета;
 - 2) фотографии документа, удостоверяющего личность (удостоверение личности или паспорт) заявителя, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
 - 3) фотография заявителя с мобильного устройства (селфи) с документом, удостоверяющим личность;
 - 4) фотография свидетельства о регистрации транспортного средства (техпаспорт) с двух сторон;
 - 5) четыре фотографии транспортного средства, предоставляемого в залог МФО, (спереди, сбоку, справа/слева, сзади, сбоку, справа/слева), фотографии приборной панели транспортного средства с заведенным двигателем и фотографии VIN-кода на кузове (при этом все фотографии делаются в режиме реального времени);
 - 6) документы, подтверждающие полномочия представителя (при наличии) заявителя на подписание заявления о присоединении, а также фотографии представителя согласно подпункту 2) настоящего пункта;
 - 7) копии документов, подтверждающих право собственности на залоговое имущество, свидетельство о регистрации залогового имущества после одобрения МФО выдачу микрокредита заявителю;
 - 8) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заявителя.

§2. Порядок предоставления микрокредитов электронным способом

25. Операции, связанные с предоставлением микрокредитов электронным способом, осуществляются в личном кабинете.
26. Для регистрации в личном кабинете заявитель вводит следующие данные:
 - 1) фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность;
 - 2) индивидуальный идентификационный номер;
 - 3) номер и срок действия документа, удостоверяющего личность;
 - 4) абонентский номер устройства сотовой связи;
 - 5) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки заявителя;
 - 6) фотография заявителя в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.
27. МФО для подтверждения регистрации заявителя осуществляет сверку данных, предоставленных заявителем: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию заявителя.
28. Для идентификации и аутентификации заявителя в личном кабинете клиента используется двухфакторная аутентификация клиента, которая осуществляется:
 - 1) с использованием аутентификационного признака (одноразового пароля);
 - 2) использования программного обеспечения, соответствующего следующим требованиям:
 - обеспечение безопасности персональных данных заявителя при обмене и хранении информации;
 - защита от использования изображения лица заявителя;
 - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
29. После регистрации заявителя в личном кабинете последующий допуск заявителя к личному кабинету осуществляется путем генерации и/или ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токена, одноразовых паролей).
30. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:
 - 1) подача заявителем заявления на получение микрокредита;
 - 2) просмотр сведений об МФО (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при наличии)) МФО);
 - 3) просмотр договора (договоров) о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
 - 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления на получение микрокредита;
 - 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности заявителя по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах заявителя, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
 - 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита заявителем;
 - 7) обмен письмами (сообщениями) между заявителем и МФО.
31. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:
 - 1) осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;
 - 2) ознакомливает заявителя с настоящими Правилами путем их публикации на сайте;

- 3) предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - 4) предоставляет заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с настоящим Правилами), посредством их размещения в личном кабинете заявителя. Выбранный метод погашения определяется заявителем в заявлении о присоединении и графике погашения микрокредита;
 - 5) информирует заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, путем публикации на сайте формы договора присоединения.
32. Подача заявления о присоединении к договору присоединения, заполнение заемщиком заявления-анкеты, анкеты в целях установления деловых отношений заемщика (при их наличии) осуществляется электронным способом на сайте посредством двухфакторной аутентификации.
 33. Заявитель должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации на сайте специального ОТП кода, направленного МФО заявителю на мобильный телефон, указанный заявителем при заполнении заявления-анкеты на сайте.
 34. В соответствии с условиями Договора сумма микрокредита будет одобрена и выдана заемщику при одновременном соблюдении следующих условий:
 - 1) предоставление заемщиком перечня необходимых документов для рассмотрения заявления-анкеты согласно п.24 настоящих Правил;
 - 2) заполнение заемщиком заявления-анкеты и анкеты ПОД ФТ;
 - 3) заполнение и подписание заявления о присоединении;
 - 4) передача в залог МФО движимого имущества путем подписания договора залога, его государственная регистрация и предоставления свидетельства о регистрации;
 - 5) подписание согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, согласия на сбор и обработку персональных данных (включая трансграничную передачу персональных данных);
 - 6) положительная оценка кредитоспособности заявителя кредитным скорингом МФО;
 - 7) принятие положительного решения по результатам кредитного скоринга;
 - 8) подписание других необходимых документов электронным способом в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами МФО.
 35. На основе полученных данных кредитным скорингом определяется оценка кредитоспособности заявителя и рассчитывается возможная сумма микрокредита.
 36. МФО уведомляет заявителя о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе от предоставления микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной заявителем в заявлении-анкете, и/или SMS-сообщений, сообщением/уведомлением с помощью WhatsApp, Telegram, Viber и иных мессенджеров на телефонный номер заявителя.
 37. Внесение изменений в данные о номере мобильного телефона, реквизитов банковской платежной карты, осуществляется в личном кабинете заемщика посредством двухфакторной аутентификации.

§3. Основания для отказа в выдаче микрокредита

38. МФО принимает решение о выдаче или отказе в выдаче микрокредита в размере и на условиях, указанных заявителем в заявлении-анкете, не позднее 48 часов с даты получения МФО от заявителя заявления-анкеты на предоставление микрокредита. В случае подачи заявителем заявления-анкеты в выходной/праздничный день и/или после 18:00 по времени

г. Астаны днем получения заявления-анкеты МФО от заявителя считается следующий за ним рабочий день.

39. МФО вправе не предоставлять заявителю микрокредит в следующих случаях:

- 1) наличия у МФО оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, так как информация, представленная заявителем или ставшая известной МФО, свидетельствует о возможной неплатежеспособности и/или недобросовестности заявителя;
- 2) несоответствие данных о заявителе условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами МФО;
- 3) информация, представленная заявителем, не является достоверной или является неполной;
- 4) наличие у заявителя непогашенной задолженности перед финансовыми организациями за ранее предоставленный кредит/микрокредит (в том числе задолженности по кредиту/микрокредиту, срок возврата которого не наступил на момент обращения заявителя за повторным микрокредитом);
- 5) не представлены необходимые документы;
- 6) кредитная история заявителя содержит сведения о ненадлежащем исполнении заявителем своих обязательств перед третьими лицами;
- 7) наличие сомнений в достоверности данных на стадии верификации;
- 8) несоответствие предлагаемого залогового обеспечения требованиям МФО;
- 9) несоответствие предлагаемого залогового обеспечения данным из СРТС;
- 10) наличия у МФО оснований полагать, что предлагаемое залоговое обеспечение имеет существенные повреждения/дефекты, влияющие на рыночную стоимость залога;
- 11) при отсутствии технической возможности осуществить выдачу микрокредита по причинам, независящим от МФО;
- 12) в случаях, где данный пункт применим, если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, меньше размера прожиточного минимума, устанавливаемого на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, и (или) половины суммы прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение КДН заявителя превышает значение 0,5.

Размер дохода заемщика определяется по следующей формуле:

$$ДЗ \geq ПМ + 0,5 \cdot ПМ \cdot КНЧС$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ПМ – прожиточный минимум, установленный на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий год;

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи;

13) размер КДН определяется по следующей формуле:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗ_i + \sum_{i=1}^n ПП_i + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_i - ежемесячный платеж по непогашенному займу/микрокредиту (непогашенным займам/микрокредитам) заявителя;

ППі - сумма просроченных платежей по непогашенному займу/микрокредиту (непогашенным займам/микрокредитам) заявителя;
ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заявителя;
п - количество непогашенных займов/микрокредитов заявителя;
Д - средний ежемесячный доход заявителя;

14) нахождение Заявителя в одном из списков риск - факторов и наличия сведений негативного характера:

- должников, временно ограниченных на выезд;
- исполнительные производства;
- должники/ответчики по исполнительным производствам;
- должники/ответчики по исполнительным документам;
- судебные дела с упоминанием ФИО директора;
- реестр торгов арестованного имущества;
- уголовный розыск;
- розыск без вести пропавших лиц;
- розыск должников по исполнительным документам;
- лиц, связанных с финансированием терроризма;
- в базе педофилов;

15) отказать в одностороннем порядке в установлении деловых отношений с заявителем, а также прекратить деловые отношения с заявителем и/или отказать в предоставлении микрокредита в случаях и по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан, в том числе о противодействии легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе, но, не ограничиваясь:

- невозможности осуществления МФО мер по надлежащей проверке заявителя (представителя заявителя);
- возникновения в процессе изучения заявителя подозрений о том, что деловые отношения будут использоваться заявителем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- отказа заявителя в предоставлении МФО документов, сведений, информации и/или несвоевременного предоставления и/или предоставления недостоверных, недействительных документов и/или документ содержит признаки подделки, а также предъявления документов по форме и виду, несоответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан или внутренним документам МФО.

40. МФО не вправе:

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 2) предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 3) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 4) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 5) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
- 6) требовать выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения

обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

Требование настоящего подпункта не распространяется на договор о предоставлении микрокредита в случае, если на дату его заключения сумма основного долга полностью обеспечивалась залогом имущества, подлежащего регистрации, и (или) залогом денег;

- 7) требовать выплаты вознаграждения, а также неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении ста восьмидесяти последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика, обеспеченному ипотекой недвижимого имущества, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

§4. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту

41. МФО производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
 - 1) на дату заключения Договора;
 - 2) по устному требованию заемщика;
 - 3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
42. При изменении условий Договора, влекущих изменение суммы обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения МФО производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия Договора.
43. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n S^j / (1 + APR)^{t_j/365} = \sum_{t=1}^m P^i / (1 + APR)^{t_i/365}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR – ГЭСБ;

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j- той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i- того платежа заемщика (в днях).

44. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:
 - 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита, начисляемое на остаток основного долга;
 - 2) возможность применения различной периодичности платежей по микрокредиту.
45. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф и/или пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий Договора.
46. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам не должен превышать 56%.

§5. Выдача микрокредита

47. В случае согласия заявителя с условиями предоставления микрокредита заявитель подписывает заявление о присоединении с использованием аутентификационного признака (одноразового пароля).
48. Полученное МФО заявление о присоединении является неотъемлемой частью Договора и не может быть отозвано заемщиком после получения суммы микрокредита. В том случае, если заемщик отказывается от микрокредита, заемщик обязан в течение одного рабочего дня с момента предоставления МФО микрокредита осуществить возврат суммы микрокредита на банковский счет МФО. В противном случае на заемщика возлагаются все обязательства, предусмотренные Договором, в том числе возврат суммы микрокредита с учетом начисленного вознаграждения, неустойки (при наличии).
49. Все изменения или дополнения к Договору оформляются соответствующими дополнительными соглашениями к нему, заключаемыми способом, не противоречащим законодательству Республики Казахстан и настоящим Правилам.
50. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитные бюро при наличии договора с кредитным бюро, и обязательно передается в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй и договора.
51. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче заявителю микрокредита, МФО предоставляет микрокредит заемщику в виде единовременного перечисления суммы микрокредита, указанной в Договоре, на реквизиты банковского счета, привязанного к карте, указанные заявителем/заемщиком в заявлении-анкете, или на номер карты, указанный заявителем/заемщиком в личном кабинете, если иное не предусмотрено Договором.
52. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита, подписания заявителем заявления о присоединении и произведенной государственной регистрации залогового имущества.
53. Моментом предоставления денег заявителю признается время перечисления суммы микрокредита на счет заявителя, если иное не предусмотрено Договором.
54. Способы погашения указываются в заявлении о присоединении.

§6. Формирование кредитного досье

55. Кредитное досье формируется в электронном виде в учетной системе МФО.
56. Кредитное досье должно содержать документы, предусмотренные в перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно п.24 настоящих Правил, а также:
 - 1) заявление о присоединении с графиком погашения микрокредитов с отметкой о его подписании заявителем электронным способом;
 - 2) дополнительные соглашения к Договору;
 - 3) решение о выдаче займа физическому лицу;
 - 4) договор залога с отметкой о его государственной регистрации и свидетельство о регистрации, выданной уполномоченным регистрирующим органом;
 - 5) переписка между МФО и заемщиком, а также документы (или их копии), подтверждающие изменение условий Договора;
 - 6) расчеты уточненного значения ГЭСВ (при наличии);
 - 7) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание договора гарантии от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);
 - 8) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита

(деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

- 9) формы согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитное бюро и на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро, согласия на сбор и обработку персональных данных (включая трансграничную передачу персональных данных) с отметкой о его подписании электронным способом.

МФО вправе запросить иные документы.

Глава 5. Мониторинг. Контроль за исполнением условий Договора

57. С целью выявления и минимизации рисков кредитования путем принятия оперативных решений и организации необходимых мероприятий по устранению возможных потерь после предоставления микрокредита и до момента полного исполнения обязательств заемщиком в рамках Договора, МФО на регулярной основе проводит мониторинг, включающий в себя контроль исполнения условий Договора.
58. Мониторинг микрокредита может включать в себя следующие действия ОР МФО:
 - 1) поддержание связи с заемщиком;
 - 2) определение возникших просчетов, ошибок проблем у заемщика; поиск путей решения проблем;
 - 3) подтверждение целостности и сохранности залогового обеспечения, путем запроса фото/видео отчета у заемщика;
 - 4) запрос местоположения залогового обеспечения;
 - 5) запрос необходимых документов для определения платежеспособности заемщика;
 - 6) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.
59. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.

Глава 6. Порядок внесения изменений в Договор

60. Внесение изменений в действующие условия Договора осуществляются путем формирования и заключения дополнительного соглашения к Договору в установленной форме с обязательным указанием запрашиваемых изменений и их причин, оформляемого на сайте электронным способом, в порядке, предусмотренном для подписания заявления о присоединении.
61. При обращении заемщика в МФО с запросом об изменении условий по микрокредиту, решение по данному вопросу принимается уполномоченным органом МФО, и/или ОР МФО, и/или скоринговой программой.

Глава 7. Работа с просроченной задолженностью

62. При несоблюдении заемщиком обязательств в рамках Договора по микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором.
63. При наличии у заемщика просроченных платежей по микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:
 - 1) SMS–уведомлений на WhatsApp, Telegram, Viber и иных мессенджеров на телефонный номер заявителя, а также на дополнительный телефонный номер, указанный заемщиком в заявлении-анкете;
 - 2) оповещений на электронную почту;
 - 3) информационных телефонных звонков;
 - 4) физических контактов с заемщиком и проведения бесед;
 - 5) взыскания задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
 - 6) уступки прав требований по микрокредиту третьим лицам;
 - 7) способов, предусмотренных в заявлении о присоединении и договоре присоединения;
 - 8) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

64. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по выбору МФО:
- по месту регистрации (юридический адрес заемщика – физического лица);
 - по месту жительства заемщика (фактический адрес, указанный в заявлении-анкете);
 - по адресу местонахождения любого нотариуса Республики Казахстан, независимо от места жительства, места нахождения или места регистрации МФО и/или заемщика.

Глава 8. Порядок погашения микрокредитов

§1. Методы погашения микрокредитов

65. МФО использует при расчетах графиков погашений микрокредита методы аннуитетных, дифференцированных платежей и других методов, применяемых при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей заемщика.
66. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.

§2. Порядок внесения платежей по микрокредитам

67. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены заемщиком в полном объеме в установленные графиком погашения микрокредита сроки.
68. Заемщик осуществляет платежи по погашению микрокредита (включая вознаграждения по нему, неустойку (пеня, штраф) и иные платежи, предусмотренные Договором) безналичным путем, одним из следующих способов:
- 1) через личный кабинет с использованием карты, открытой в любом банке второго уровня. При осуществлении любых расчетов, предусмотренных Договором, средства, зачисленные на карту;
 - 2) путем перечисления денег со счета клиента на счет МФО по реквизитам, размещенным на сайте;
 - 3) через кассы банка второго уровня, с которым у МФО заключен договор (далее – банк), электронные системы удаленного банковского обслуживания, внедренные в Банке; электронных устройств систем самообслуживания банка (терминалы, банкоматы).
- При этом средства, зачисленные на банковский счет МФО в целях исполнения обязательств заемщика по Договору, после 16.00 часов времени города Астаны считаются поступившими на следующий рабочий день.
69. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору, погашает задолженность заемщика в очередности согласно условиям Договора.
70. В случае задержки заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и неустойки согласно внутренним нормативным документам МФО. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств заемщика будет осуществляться в соответствии с условиями Договора без учета приостановления, если иное не будет определено МФО.
71. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство заемщика исполненным в день зачисления/перечисления платежа на банковский счет МФО.
72. В случае имеющейся у заемщика переплаты по Договору МФО осуществляет заемщику возврат суммы переплаты на основании обращения заемщика в МФО путем направления заявления заемщика по адресу: почтовый индекс А05В8У8, Республика Казахстан, г. Алматы, Алмалинский район, ул. Богенбай батыра, д. 156, адрес электронной почты: info@cashdrive.kz.

Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет заемщика.

§3. Порядок выплаты вознаграждения по микрокредиту

73. Вознаграждение уплачивается заемщиком согласно графику погашения микрокредита.

§4. Порядок внесения внеплановых платежей по микрокредитам

74. В рамках кредитного процесса допускается:
- 1) полное досрочное погашение;
 - 2) частичное досрочное погашение.
75. При условии достаточности денег, внесенных заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от заемщика обязательства сторон Договора считаются прекращенными.
76. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения заемщик представляет МФО в личном кабинете по установленной МФО форме письменное заявление о своем намерении в определенный срок внести определенную сумму в счет полного досрочного/ частичного досрочного погашения остатка ссудной задолженности. При этом дата погашения досрочного/ частичного досрочного погашения не должна совпадать с плановой датой ежемесячного погашения, предусмотренного графиком погашения микрокредита.
77. В целях частичного досрочного погашения допускается внесение заемщиком не менее трех платежей, предусмотренных графиком погашения микрокредита, а также платеж за текущий платежный период (по микрокредитам со сроком более трех месяцев).
78. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
- 1) погашение начисленного вознаграждения на дату проведения частичного досрочного погашения;
 - 2) снижается сумма основного долга и осуществляется перерасчет графика погашения микрокредита;
 - 3) МФО подписывает с заемщиком новый график погашения микрокредита, при этом новый график погашения микрокредита отражается в личном кабинете заемщика.
79. При перечислении платежа в большем размере, чем сумма планового платежа по графику погашения микрокредита, сумма, превышающая плановый платеж, засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).
80. После полного досрочного погашения обязательства сторон Договора считаются прекращенными.

Глава 9. Конфиденциальность

§1. Персональные данные

81. При подаче заявления-анкеты на предоставление микрокредита/регистрации в личном кабинете, заявитель дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора и обработки (в т.ч. накопление, хранение, изменение, дополнение, использование, обезличивание, блокирование и уничтожение), на обработку персональных данных в виде трансграничной передачи персональных данных, в т.ч. в процессе их обработки, распространения персональных данных в общедоступных источниках, а также передачу третьим лицам и получение от них любых сведений, относящихся к заемщику, или на основании которых заемщик может быть определен (а), зафиксированных на электронном, бумажном и (или) ином материальном носителе.

Цели сбора и обработки персональных данных, также основные условия содержатся в Политике МФО по сбору и обработке персональных данных и их защите, опубликованной на сайте.

82. МФО вправе по своему усмотрению и ранее указанного срока прекратить обработку персональных данных, уничтожив их.
83. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
 - 1) по истечении срока хранения, данных определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
 - 2) при вступлении в законную силу решения суда;
 - 3) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
84. В случае направления заемщиком письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения заемщиком всех обязательств по Договору.
85. При нарушении заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий сорок календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, в том числе коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов, согласно законодательству.

§2. Тайна предоставления микрокредита

86. МФО гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях заемщиков, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан, настоящими Правилами и Договором.
87. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, и об операциях микрокредитования (за исключением настоящих Правил).
88. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также нижеуказанным лицам.

Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются лицам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
89. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, также выдаются лицам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.
90. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:
 - 1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
 - 2) предоставление МФО юридическому лицу информации, связанной с микрокредитом, классифицированным как сомнительный и безнадежный и по которому имеется негативная информация, при уступке прав требований по данному микрокредиту указанному лицу.

Глава 11. Иные положения

91. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.
92. Иные условия, не предусмотренные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.