



Утверждены решением
единственного участника
от «17» июля 2024г.

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

Оглавление

1. Основные положения	1
2. Термины и определения	1
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	4
4. Порядок заключения договора	5
5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов	8
6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	8
8. Требования к принимаемому обеспечению	9
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту	9
10. Методы погашения микрокредита	10
11. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика	10
12. Формирование кредитного досье	14
13. Исполнение условий Договора	15
14. Мониторинг исполнения обязательств по Договору	17
15. Иные положения	18
Приложение 1	19

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 ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее – МФО) - www.cashdrive.kz.

2. Термины и определения

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

Оглавление

1. Основные положения	1
2. Термины и определения	1
3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	4
4. Порядок заключения договора.....	5
5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов	8
6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	8
8. Требования к принимаемому обеспечению	9
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту	9
10. Методы погашения микрокредита	10
11. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика	10
12. Формирование кредитного досье	14
13. Исполнение условий Договора	15
14. Мониторинг исполнения обязательств по Договору	17
15. Иные положения	18
Приложение 1	19

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 ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» (далее – МФО) - www.cashdrive.kz.

2. Термины и определения

3. В настоящих Правилах используются следующие определения:
- 1) аутентификация – процедура проверки подлинности заявителя/заемщика, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих заявителя/заемщика и содержание его волеизъявления;
 - 2) анкета ПОД ФТ – анкета, заполняемая заявителем/заемщиком в целях установления МФО деловых отношений согласно требованиям закона Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
 - 3) банковский счет (International Bank Account Number – далее банковский счет и/или IBAN) — международный номер банковского счета. Это международно согласованная система нумерации банковских счетов, которая направлена на упрощение международных переводов;
 - 4) биометрическая идентификация - комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;
 - 5) вознаграждение – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу микрокредита;
 - 6) ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по Договору, рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами;
 - 7) двухфакторная аутентификация – аутентификация, которая осуществляется с применением как минимум двух из следующих факторов:
 - подтверждение фактора знания: ввода заявителем/заемщиком самостоятельно заданного при регистрации пароля или кодового слова;
 - подтверждение фактора владения: ввода заявителем/заемщиком одноразового пароля, автоматически сгенерированного токеном, зарегистрированным за заявителем/заемщиком, или подключения к устройству считывания заявителем/заемщиком смарт-карты, зарегистрированной за заявителем/заемщиком, или ввода заявителем/заемщиком одноразового пароля, автоматически сгенерированного и переданного на указанный заявителем/заемщиком абонентский номер устройства сотовой связи заявителя/заемщика, с проверкой принадлежности заявителю/заемщику данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера заявителя/заемщика с индивидуальным идентификационным номером владельца абонентского номера в базе данных оператора мобильной связи или получения информации о принадлежности заявителю/заемщику данного абонентского номера путем сверки индивидуального идентификационного номера заявителя/заемщика в базе номеров мобильных телефонов заявителей/заемщиков посредством веб-портала «электронного правительства»;
 - подтверждение фактора неотъемлемости: сверки изображения лица заявителя/заемщика в режиме реального времени с его изображением на документе, удостоверяющем личность, за исключением свидетельства о рождении, при которой обеспечивается защита от использования вместо изображения в режиме реального времени лица заявителя/заемщика статичного изображения или видеозаписи лица заявителя/заемщика;
 - 8) Договор – договор присоединения по предоставлению микрокредита электронным способом и заявление о присоединении к нему, являющиеся неотъемлемой частью друг друга. Договор размещен на интернет-ресурсе МФО - www.cashdrive.kz;
 - 9) досрочное погашение и/или частично досрочное погашение микрокредита — уменьшение основного долга по микрокредиту путем внесения дополнительных платежей, которые идут в уменьшение основного долга по микрокредиту. При этом меняется график ежемесячных платежей;

- 10) заемщик – физическое лицо - резидент Республики Казахстан, пользующийся услугами МФО;
- 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) заявитель – физическое лицо – резидент Республики Казахстан, намеревающийся воспользоваться услугами МФО;
- 13) заявление-анкета – документ, размещенный на сайте для его обязательного заполнения заявителем для проведения МФО оценки его кредитоспособности;
- 14) заявление о присоединении – заявление, заполняемое заявителем/заемщиком электронным способом на сайте cashdrive.kz, подтверждающее его безоговорочное согласие с условиями Договора;
- 15) идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
- 16) идентификация – процедура предоставления заявителем/заемщиком своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;
- 17) исполнительный орган МФО – коллегиальный или единоличный орган МФО, к компетенции которого относятся вопросы обеспечения жизнедеятельности МФО, определенные законодательством Республики Казахстан и уставом МФО;
- 18) кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;
- 19) кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных историй и оказание иных услуг;
- 20) кредитное досье – документы и сведения, формируемые МФО на каждого заемщика;
- 21) кредитоспособность – комплексная правовая и финансовая характеристика заемщика, 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 заемщика;
- 22) кредитная линия - обязательство МФО и/или банка предоставлять заемщику микрокредит и/или кредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита и/или кредита, но в пределах суммы и времени, определенных соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;
- 23) кредитный лимит - предельная сумма кредитной линии;
- 24) личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
- 25) микрокредит – деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Договором, на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности;
- 26) мониторинг – периодический контроль состояния отдельного микрокредита/портфеля микрокредитов, анализ и прогноз принятых рисков;
- 27) основной долг – сумма полученного микрокредита;
- 28) 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 «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;
 - информации о доходах физического лица/индивидуального предпринимателя, 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;
- 29) ОTR – сокращение от One Time Password (одноразовый пароль) – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации заявителя/заемщика в электронной форме;
- 30) ответственный работник МФО – работник МФО, ответственный за принятие решений по микрокредитованию в рамках делегированных ему полномочий;
- 31) 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;
- 32) платежеспособность – наличие у заявителя/заемщика экономической возможности надлежащего исполнения обязательств по Договору;
- 33) прожиточный минимум - необходимый минимальный денежный доход на одного человека, равный по величине стоимости минимальной потребительской корзины, который устанавливается ежегодно с учетом инфляции Законом Республики Казахстан о республиканском бюджете на соответствующий финансовый год (далее – Закон о бюджете);
- 34) сайт - интернет-ресурс МФО www.cashdrive.kz;
- 35) Согласие - шаблон 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;
- 36) уполномоченный орган - государственный орган по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций;
- 37) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными заявителей/заемщиков из доступных источников для проведения процедур идентификации заявителей/заемщиков.

3. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

4. Заполнение документов на рассмотрение заявки на микрокредит осуществляется в следующей последовательности:
 - 1) подписание заявителем/заемщиком Согласия;
 - 2) заполнение заявителем/заемщиком на сайте заявления-анкеты и анкеты ПОД ФТ;
 - 3) заявитель/заемщик подтверждает верность заполненной информации и Согласия посредством активации на сайте специального ОТР кода, направленного на мобильный телефон, указанный заявителем/заемщиком при заполнении заявления-анкеты на сайте;
 - 4) предоставление заявителем/заемщиком перечня документов в соответствии с пунктом 8 настоящих Правил для рассмотрения заявления-анкеты;
 - 5) надлежащая проверка заявителя/заемщика в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также в соответствии с внутренними документами МФО;
 - 6) ознакомление заявителя/заемщика с настоящими Правилами;
 - 7) предоставление полной и достоверной информации о способах и порядке получения, обслуживания и погашения (возврата) микрокредита;
 - 8) предоставление заявителю/заемщику для ознакомления и выбора метода проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами;
 - 9) информирование заявителя/заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, содержащихся в опубликованном на сайте Договоре;
 - 10) предоставление заявителем/заемщиком реквизитов банковского счета (IBAN) и (или) реквизитов платежной карточки или банковского счета юридического лица, с которым у организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполнение работы, услуги заявителем/заемщиком;
 - 11) осуществление проверки на наличие/отсутствие в кредитном отчете информации об установлении заявителем/заемщиком добровольного отказа от получения микрокредита;
 - 12) оценка кредитоспособности заявителя/заемщика;
 - 13) принятие решения о предоставлении / отказе в предоставлении микрокредита;
 - 14) в случае принятия решения МФО о выдаче микрокредита - 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 (путем прохождения биометрической идентификации через ЦОИД и двухфакторной аутентификации);
 - 15) государственная регистрация залога движимого имущества и получения свидетельства о его регистрации (производится заявителем).
5. МФО уведомляет заявителя/заемщика о принятом решении о предоставлении микрокредита или отказе от предоставления микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной заявителем/заемщиком в заявлении-анкете, и/или SMS-сообщений, сообщением/уведомлением с помощью WhatsApp, Telegram, Viber и иных мессенджеров на телефонный номер заявителя/заемщика.
6. Внесение изменений в данные о номере мобильного телефона, реквизитов банковского счета осуществляется заявителем/заемщиком посредством направления заявления со сканированными копиями подтверждающих документов на электронный адрес МФО.

4. Порядок заключения Договора

7. Заявитель/заемщик на сайте МФО, до подписания Договора, 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) ставки/тарифы, способы коммуникаций с заявителями/заемщиками;
 - 4) ответственность и возможные риски заемщика в случае невыполнения обязательств по Договору;
 - 5) проект Договора и время для ознакомления с ним;
 - 6) способы коммуникаций с МФО;
 - 7) методы погашения микрокредита, проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым МФО;
 - 8) его права и обязанности, связанные с получением микрокредита;
 - 9) его право обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге в МФО, к банковскому омбудсману в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», в уполномоченный орган или суд с одновременным уведомлением МФО;
 - 10) сроки и порядок принятия решения по заявлению-анкете;
 - 11) настоящие Правила.
8. Перечень документов для получения микрокредита (предоставляется заявителем/заемщиком посредством мобильного телефона заявителя/заемщика в веб-приложении МФО):
 - 1) Согласие;
 - 2) заявление-анкета со сведениями о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем/заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения, с указанием его стоимости;
 - 3) сканированная копия и (или) фотографии и (или) цифровой документ, удостоверяющий личность (удостоверение личности или паспорт) заявителя/заемщика, содержащего фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер (для резидентов и нерезидентов, имеющих индивидуальный идентификационный номер), дата рождения, данные документа, удостоверяющего личность: номер, орган выдачи, дата выдачи и срок действия;
 - 4) фотография лица заявителя/заемщика в анфас на светлом фоне с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;
 - 5) сканированная копия и (или) фотография и (или) цифровой документ свидетельства о регистрации транспортного средства (техпаспорт) с двух сторон;
 - 6) четыре фотографии транспортного средства, предоставляемого в залог МФО, (спереди, 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 посредством веб-приложения);
 - 7) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заявителя/заемщика, указанные в разделе 10 настоящих Правил.
9. В случае согласия заявителя/заемщика с условиями предоставления микрокредита заявитель/заемщик проходит биометрическую идентификацию посредством использования услуг ЦОИД и двухфакторную аутентификацию с использованием аутентификационного признака (одноразового пароля) путем направления МФО на номер мобильной связи заемщика sms-сообщения с шестизначным кодом ОТР. Успешное прохождение биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД и подтверждение ОТР кода являются подписанием заявителем/заемщиком Договора.

10. Регистрация заявителя в личном кабинете осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД и двухфакторной аутентификации заявителя.
11. Для регистрации в личном кабинете заявитель вводит следующие данные:
 - 1) фамилию, имя, отчество (при его 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) фотографию лица заявителя в анфас на светлом фоне с нейтральным выражением лица и закрытым ртом.
12. МФО для подтверждения регистрации заявителя осуществляет биометрическую идентификацию посредством использования услуг ЦОИД и сверку данных, предоставленных заявителем.
13. Для биометрической идентификации и аутентификации заявителя в личном кабинете МФО используется программное обеспечение, соответствующее следующим требованиям:
 - обеспечение безопасности персональных данных заявителя при обмене и хранении информации;
 - защита от стороннего использования изображения лица заявителя;
 - защита от возможности дублирования воспроизведения видео или фотоизображения с другого периферийного устройства.
14. После регистрации последующий допуск заявителя/заемщика к личному кабинету осуществляется посредством активации на сайте специального ОТР кода, направленного МФО заявителю/заемщику на мобильный телефон, указанный ранее в заявлении-анкете на сайте.
15. Личный кабинет предоставляет заявителю/заемщику возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими действий:
 - 1) подача 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 до и после заключения;
 - 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления на получение микрокредита;
 - 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени);
 - 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита;
 - 7) просмотр графика погашения;
 - 8) переписка с МФО.
16. 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).
17. Информация по выданному микрокредиту передается в кредитное 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.

18. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче заемщику микрокредита, МФО предоставляет микрокредит заемщику в виде единовременного перечисления суммы микрокредита, указанной в Договоре, на реквизиты банковского счета, указанные заемщиком в заявлении-анкете, если иное не предусмотрено Договором.
19. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее трех рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении микрокредита, подписания заемщиком заявления о присоединении и произведенной государственной регистрации залогового имущества (при наличии такого требования).
20. Моментом предоставления денег заемщику признается дата перечисления суммы микрокредита на счет заемщика, если иное не предусмотрено Договором.
21. Способ погашения микрокредита указывается в заявлении о присоединении.

5. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов

22. МФО предоставляет микрокредиты в размере не менее пятисот тысяч тенге и не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
23. Выдача микрокредитов МФО и их погашение осуществляется в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с графиком погашения микрокредита, подписанным заемщиком путем прохождения биометрической идентификации через ЦОИД и двухфакторной аутентификации.
24. Срок микрокредита определяется согласно внутренним нормативным документам МФО в зависимости от условий микрокредита.
25. 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.

6. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

26. Ставки вознаграждения (тарифы) устанавливаются исполнительным органом МФО по каждому финансовому продукту в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на микрокредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности МФО по микрокредитным операциям.
27. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:
номинальная ставка вознаграждения – не более 44% годовых.
28. 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.

7. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам

29. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение.
30. 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.
31. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

8. Требования к принимаемому обеспечению

32. В качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по Договору может выступать ликвидное движимое имущество (автотранспорт), 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.
33. Правоустанавливающие документы на имущество, предоставляемое в залог, должны быть надлежащим образом оформлены в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Оплата за регистрацию договора залога осуществляется за счет средств заемщика.
34. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту

35. 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, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
36. 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.
37. МФО рассчитывает годовую эффективную ставку вознаграждения по предоставляемым микрокредитам по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{\frac{t_j}{365}}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR – ГЭСВ;

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).

38. 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.

39. При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий Договора.
40. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам не должен превышать нормы, установленной уполномоченным органом.

10. Методы погашения микрокредита

41. 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.
42. 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.
43. 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.
44. Размер неустойки (пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Договору:
 - 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;
 - не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита в год.

11. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика

45. МФО осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):
 - выдаче заемщику микрокредита;
 - выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) Договора;

- изменении условий микрокредита заемщика, влекущем увеличение срока и (или) размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.
46. Требования пункта 45 настоящих Правил распространяются на микрокредит, предоставленный заемщику на приобретение товаров, работ и услуг, несвязанных с осуществлением предпринимательской деятельности.
- Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится МФО в два этапа:
- 1) первый этап - оценка платежеспособности заемщика;
 - 2) второй этап - расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.
47. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 \times ВПМ \times КНЧс$$

где:

ДЗ – доход заемщика;

ВПМ – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом о бюджете;

КНЧС – количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

- 1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 4) отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;
- 5) среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;
- 7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам, микрокредитам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);
- 8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);
- 9) 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 о бюджете;
- 10) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается МФО на основании Согласия.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) настоящего пункта, применяется только один из указанных критериев.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

Для целей настоящих Правил под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершённых месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется МФО на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10) настоящего пункта.

48. Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$\text{КДН} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ПНЗ}_i + \sum_{i=1}^n \text{ПП}_i + \text{ПЗ}}{\text{Д}}$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_i - ежемесячный платеж по непогашенному банковскому займу/микрокредиту (непогашенным банковским займам/микрокредитам заемщика);

ПП_i - сумма просроченных платежей по непогашенному банковскому займу/микрокредиту (непогашенным банковским займам/микрокредитам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика;

n - количество непогашенных банковских займов/микрокредитов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика.

49. При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по микрокредиту определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период микрокредита вознаграждения), уменьшенной на стоимость залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения.

50. Ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту (непогашенным микрокредитам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному микрокредиту, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным микрокредитам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному микрокредиту, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита на отношение количества периодических платежей по непогашенному микрокредиту в годовом выражении к двенадцати:

$$\text{ПЛ} = \frac{\text{ПЛ}_{\text{график}} \times \text{КПЛ}_{\text{год}}}{12},$$

где:

$ПЛ_{мес}$ – периодический платеж по непогашенному микрокредиту, приведенный к месячному выражению;

$ПЛ_{график}$ – периодический платеж по непогашенному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита;

$КПЛ_{год}$ – количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковскому займу и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по микрокредиту, банковскому займу к оставшемуся сроку данного микрокредита, банковского займа, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту (непогашенным микрокредитам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита, ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по микрокредиту (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии. Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному Договором, выраженному в месяцах.

Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации.

В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее полученного микрокредита сумма задолженности по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному микрокредиту (микрокредитам).

В случае изменения условий микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) Залогового билета (Залоговых билетов), влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным микрокредитам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным микрокредитам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

51. Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с частями седьмой и восьмой пункта 50 настоящих Правил.

52. Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) пункта 47 настоящих Правил, на шесть.

Виды доходов, принимаемых МФО в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее, чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

МФО осуществляет расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) пункта 47 настоящих Правил.

МФО осуществляет расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, не достигшего двадцатидвухлетнего возраста, на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10) пункта 47 настоящих Правил.

12. Формирование кредитного досье

53. Кредитное досье формируется в электронном виде в учетной системе МФО.
54. Кредитное досье должно содержать документы, предусмотренные в перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно разделу 6 настоящих Правил, а также:
- 1) заявление о присоединении с графиком погашения микрокредитов с отметкой о его подписании заемщиком электронным способом;
 - 2) дополнительные соглашения к Договору;
 - 3) решение о выдаче займа физическому лицу;
 - 4) договор о залоге с отметкой об его государственной регистрации и свидетельство о регистрации, выданной 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 (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией);
 - 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) Согласие с отметкой о его подписании электронным способом.
- МФО вправе запросить иные документы.

13. Исполнение условий Договора

55. 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.
56. Дата последнего планового платежа должна быть установлена не позднее даты полного погашения микрокредита, обусловленной Договором.
57. Платежи по основному долгу, начисленному вознаграждению должны быть осуществлены заемщиком в полном объеме в установленные графиком погашения микрокредита сроки.
58. 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 реквизитов платежной карты, открытой в любом банке второго уровня;
 - 2) путем перечисления денег со счета заемщика на счет МФО по реквизитам, размещенным на сайте;
 - 3) через кассы банка второго уровня, с которым у МФО заключен договор (далее – банк);
 - 4) электронные системы (мобильное приложение, терминалы, банкоматы) удаленного банковского обслуживания, внедренные в банке, электронные устройства систем самообслуживания банка;
 - 5) иными способами, не запрещенными законодательством Республики Казахстан.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.
59. Сумма произведенного заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Договору, погашает задолженность заемщика в очередности согласно условиям Договора.
60. В случае задержки заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по Договору, МФО вправе приостановить начисление вознаграждения и/или неустойки (штрафа, пени) 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.
61. Ежемесячный платеж считается полученным МФО, а обязательство заемщика исполненным в день зачисления платежа на банковский счет МФО.
62. В случае имеющейся у заемщика переплаты по Договору МФО осуществляет заемщику возврат суммы переплаты на основании обращения заемщика в МФО путем направления заемщиком заявления на электронную почту: info@cashdrive.kz.

- Возврат излишне уплаченных денег производится путем перевода денег на банковский счет заемщика, указанный в заявлении, за минусом банковской комиссии за перевод.
63. В рамках кредитного процесса допускается:
 - 1) полное досрочное погашение;
 - 2) частичное досрочное погашение.
 64. При условии достаточности денег, внесенных заемщиком в счет полного досрочного погашения ссудной задолженности, а также при наличии заявления от заемщика обязательства сторон Договор считается прекращенным.
 65. Для внесения внеплановых платежей в счет полного досрочного/частичного досрочного погашения заемщик представляет МФО в личном кабинете 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.
 66. Частичное досрочное погашение допускается при условии внесения заемщиком суммы в размере не менее трех плановых платежей, предусмотренных графиком погашения микрокредита, а также платежа за текущий платежный период (по микрокредитам со сроком более трех месяцев).
 67. В случае частичного досрочного погашения задолженности осуществляются следующие мероприятия:
 - 1) погашение начисленного вознаграждения на дату проведения частичного досрочного погашения;
 - 2) уменьшение суммы основного долга и перерасчет сумм платежей с отражением в новом графике погашения микрокредита;
 - 3) подписание с заемщиком нового графика погашения микрокредита, при этом новый график погашения микрокредита отражается в личном кабинете заемщика.
 68. При перечислении платежа в размере, большем суммы планового платежа по графику погашения микрокредита, разница засчитывается в погашение микрокредита в следующем платежном периоде (при этом суммы основного долга и вознаграждения не пересчитываются).
 69. При обращении заемщика в МФО с запросом об изменении условий по микрокредиту, решение по данному вопросу принимается в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления заемщика. МФО в письменной форме либо способом, предусмотренным Договором, сообщает заемщику об одном из принятых решений:
 - 1) о согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;
 - 2) о встречном предложении по изменению условий договора о предоставлении микрокредита;
 - 3) об отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин такого отказа по форме согласно приложению 1 к настоящим Правилам.
 70. Внесение изменений в действующие условия Договора осуществляются путем формирования нового графика погашения.
 71. После полного досрочного погашения микрокредита обязательства сторон Договора считаются прекращенными.
 72. При несоблюдении заемщиком обязательств в рамках Договора, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором.
 73. При наличии у заемщика просроченной задолженности по микрокредиту, МФО осуществляет следующие мероприятия с целью возврата задолженности:
 - 1) направление SMS-уведомлений/сообщений на WhatsApp, Telegram, Viber и иные мессенджеры на телефонный номер заемщика, а также на дополнительный телефонный номер, указанный заемщиком в заявлении-анкете;

- 2) оповещения на электронную почту;
 - 3) информационные телефонные звонки;
 - 4) физический контакт с заемщиком и проведение бесед;
 - 5) взыскание задолженности по микрокредиту в судебном порядке;
 - 6) уступка прав требований по микрокредиту третьим лицам;
 - 7) способы, предусмотренные в Договоре;
 - 8) иные методы, не запрещенные законодательством Республики Казахстан.
74. Исполнительная надпись нотариуса может быть совершена по месту, определенном законодательством.

14. Мониторинг исполнения обязательств по Договору

75. С целью выявления и минимизации рисков микрокредитования 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.
76. 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 документов, необходимых для определения платежеспособности заемщика;
 - 6) запрос документов, подтверждающих целевое назначение микрокредита.
77. Мониторинг просроченной задолженности заключается в выполнении мероприятий по возврату просроченной задолженности.
78. При подаче заявления-анкеты на предоставление микрокредита/регистрации в личном кабинете, заемщик 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.
79. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:
- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
 - 2) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
80. В случае направления заемщиком письменного заявления об отзыве Согласия сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения заемщиком всех обязательств по Договору.
81. При нарушении заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий сорок календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности третьи лица, предусмотренные

законодательством Республики Казахстан, с предоставлением им всей необходимой информации и документов согласно законодательству.

15. Иные положения

82. 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 финансового рынка Республики Казахстан.
83. Иные условия, не предусмотренные настоящими Правилами, регулируются в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.

Приложение 1

к Правилам предоставления микрокредитов электронным способом ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ»

Форма

_____ (Ф.И.О. заемщика)

Адрес: _____

Отказ в изменении условий договора о предоставлении микрокредита

ТОО «МФО «CASHDRIVE.KZ» «_____» (далее - Кредитор) в ответ на Ваше заявление от _____ года (входящий № _____ от _____ года) о внесении изменений в условия Договора о предоставлении микрокредита № _____ от _____ года (далее - Договор) сообщает следующее.

В соответствии с подпунктом 3) пункта 3 статьи 9-2 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» Кредитор отказывает Вам в изменении условий Договора в связи с _____

(указать обоснования причин отказа)

Уполномоченное лицо Кредитора

фамилию, имя,

отчество (при его наличии)

*В случае наличия у заемщика в организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, нескольких договоров о предоставлении микрокредита отказ предоставляется по каждому Договору.