

«Утверждено»
Протоколом общего
собрания участников
Товарищества с ограниченной
ответственностью «МФО «Smart Finance»
№ 10 от «25» мая 2020 г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОО «МФО «Smart Finance»

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов ТОО «МФО «Smart Finance» (далее – Правила) разработаны в соответствии с гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «МФО «Smart Finance» (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов юридическим и физическим лицам, а также их обслуживания.
2. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления ТОО «МФО «Smart Finance» микрокредитов и содержат следующую информацию:
 - 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
 - 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
 - 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
 - 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
 - 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
 - 6) права и обязанности участников микрокредитования;
 - 7) правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам;
 - 8) формирование кредитного досье;
 - 9) методы выдачи и погашения микрокредита;
 - 10) работа с просроченной задолженностью;
 - 11) персональные данные;
 - 12) тайна предоставления микрокредита;
 - 13) процедуры работы личного кабинета при предоставлении микрокредита электронным способом.
3. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.
4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил, МФО размещает на открытых ресурсах, доступном для обозрения и ознакомления заемщиками (заявителями) в офисе МФО и/или в сети Интернет по адресу: <https://www.cashu.kz>.
5. В настоящих Правилах используются следующие определения:
 - 1) Аутентификация - процедура проверки подлинности Клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
 - 2) Верификация - комплекс действий Клиента, направленных на подтверждение Номера телефона, с целью однозначного подтверждения его прав на получение услуг, путем ввода полученного SMS Одноразового кода на Интернет-ресурсе: <https://www.cashu.kz> ;
 - 3) Вознаграждение - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается действующим законодательством Республики Казахстан;
 - 4) ГЭСВ – годовая эффективная ставка вознаграждения;

- 5) Договор – договор предоставления микрокредита и/или договор об открытии микрокредитной линии, заключаемым между заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность Сторон;
- 6) Заемщик – физическое лицо в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент оформления заключения с МФО Договор, имеющие стабильный источник дохода и/или юридическое лицо, заключившее с МФО Договор;
- 7) Заявитель – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;
- 8) Идентификатор - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый заявителю/заемщику для входа в личный кабинет;
- 9) Клиент/Пользователь – физическое лицо, прошедшее процедуру Регистрации и заключившее договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;
- 10) Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;
- 11) Личный кабинет - многофункциональный защищенный сервис, обеспечивающий взаимодействие между МФО и заявителем/заемщиком в рамках предоставления микрокредитов электронным способом;
- 12) Логин - имя учетной записи Пользователя на <https://www.cashu.kz> выраженное в цифрах.
- 13) Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 14) многофакторная аутентификация - Аутентификация, осуществляемая с применением не менее двух различных параметров, в том числе генерации и ввода паролей или аутентификационных признаков (цифровых сертификатов, токенов, смарт-карт, одноразовых паролей и биометрических параметров);
- 15) мобильное приложение - программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к Личному кабинету посредством услуг сотовой связи или Интернета. Услуги посредством Мобильного приложения предоставляются при его наличии;
- 16) МФО – ТОО «МФО «Smart Finance»;
- 17) Номер телефона – номер телефона, предоставленный Клиентом при Верификации и/или Регистрации на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> используемый Клиентом для входа в Личный кабинет, а также для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений;
- 18) Одноразовый код/SMS - код - уникальная последовательность электронных цифровых символов, создаваемая программно-техническими средствами, по запросу Клиента, направляемая МФО в составе SMS-сообщения на Номер телефона, и предназначена для одноразового использования (ввод) которой подтверждает подлинность Клиента и является основанием для предоставления Клиенту доступа к электронным услугам на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> ;
- 19) Пароль - цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;
- 20) ПОД/ФТ- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- 21) Продукт – условия микрокредитования МФО, содержащие существенные условия Договора в рамках предельных величин и значений, установленных Правилами;
- 22) Регистрация - комплекс действий Клиента, направленных на получение Пароля, и введение полученного Пароля на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> ;
- 23) Сайт – <https://www.cashu.kz> ;
- 24) Сумма переплаты – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

- 25) Терминал - электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;
- 26) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

1. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

1. Заявитель может предоставить заявление на получение микрокредита в электронном виде и/или на бумажном носителе в зависимости от условий Продукта. Заявление может быть предоставлено на государственном и русском языках. Обслуживание Заявителя и/или Заемщика будет осуществляться на языке его обращения.
2. Предоставление заявления на получение микрокредита в электронном виде осуществляется через Личный кабинет на Сайте и/или мобильном приложении (при его наличии) и/или Терминалах (при наличии технической возможности).
3. Перечень документов, запрашиваемых МФО при предоставлении микрокредита включает, но не ограничивается следующими документами:
 - 1) заявление со сведениями о цели использования микрокредита;
 - 2) документ, удостоверяющий личность Заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);
 - 3) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП (минимальный размер заработной платы));
 - 4) и иные документы и сведения, необходимые для предоставления микрокредита. Предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.
4. Порядок работы в Личном кабинете и/или на Сайте, способы идентификации и аутентификации Заявителя и/или Заёмщика, Регистрация и Верификация, сведения, необходимые для Регистрации определяются Процедурами безопасности согласно Приложению № 1 к Правилам.
5. До предоставления микрокредита МФО:
 - 1) осуществляет надлежащую проверку заявителя в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ и внутренними документами;
 - 2) ознакомливает Заявителя с Правилами;
 - 3) предоставляет Заявителю полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
 - 4) информирует Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
7. МФО отказывает в предоставлении Заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ.
8. МФО не вправе предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 (шестидесяти) календарных дней, в размере, равном или превышающем 5 (пятикратный) размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

1. Договор заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки. Договор составляется на государственном и русском языках.

2. Заключение договора о предоставлении микрокредита *электронным способом* между МФО и заявителем/заемщиком, осуществляется посредством электронной цифровой подписи заявителя/заемщика и (или) многофакторной аутентификации.
3. Информация по Договору подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием.
4. Договор составлен в точном и полном соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующим требования к содержанию договоров по предоставлению микрокредита.
5. Заявитель/Заемщик вправе ознакомиться с Правилами, Тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.
6. До заключения Договора МФО информирует Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, данный факт фиксируется МФО и приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. Микрокредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
2. Минимальный размер по микрокредиту по условиям любого Продукта на одного заемщика составляет - 5000 (пять тысяч) тенге.
3. Максимальный размер микрокредита на одного заемщика составляет в зависимости от условий Продукта:
 - 1) в случае если микрокредит выдается согласно пункту 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» составляет – не более 50 (пятидесятикратного) месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
 - 2) в случае если микрокредит выдается физическим и (или) юридическим лицам с обеспечением либо без обеспечения со сроком свыше 45 дней - в размере, не превышающем двадцатитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
4. Срок микрокредита в зависимости от условий Продукта:
 - 1) в случае если микрокредит выдается согласно пункту 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» срок составляет от 1 до 45 (сорока пяти) календарных дней.
 - 2) по иным микрокредитам - от 1 месяца до 12 месяцев.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

1. В зависимости от условий Продукта:
 - 1) по микрокредитам до 45 дней - Предельное значение вознаграждения - 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита;
 - 2) по иным микрокредитам – 56 % ГЭСВ.
2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита составляет 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
3. Все платежи заемщика по Договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Договора.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ УЧАСТНИКОВ МИКРОКРЕДИТА

1. Права и обязанности МФО

1.1. МФО обязуется:

- 1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Заемщиков (Заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика в срок не позднее 30 календарных дней с даты таких изменений;
- 2) разместить копию Правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Клиентом), в том числе на интернет-ресурсе МФО <https://www.cashu.kz> ;
- 3) предоставлять Заёмщикам (Заявителю) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) Микрокредита;
- 4) проинформировать Заемщика (Клиента) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 5) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 6) соблюдать тайну предоставления Микрокредита в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 7) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением Микрокредита;
- 8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным Микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;
- 9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;
- 10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;
- 12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;
- 13) уведомлять уполномоченный орган об утверждении услуг по предоставлению микрокредитов органом МФО, уполномоченным на утверждение услуг по предоставлению микрокредитов, в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения;
- 14) соблюдать иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан, учредительными документами и условиями заключенного Договора.

1.2. МФО имеет право:

- 1) напоминать Заемщику с помощью SMS–уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков о предстоящем погашении ссудной задолженности, а также о необходимости осуществления других мероприятий, связанных с Микрокредитом, выданным Заемщику;
- 2) при наличии согласия Заемщика, в порядке и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй, предоставлять информацию о Заемщике, необходимую для формирования кредитных историй, в кредитные бюро, которые имеют лицензию на право осуществления деятельности кредитного бюро;

- 3) при наличии согласия Заемщика запрашивать / получать информацию от кредитных бюро, НАО «ГК «Правительство для граждан» и других организаций;
- 4) уступить право (требование) по Договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 5) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 6) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод Микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 7) при наличии согласия Заемщика проверять и обрабатывать его персональные данные;
- 8) требовать от Заемщика надлежащего исполнения всех обязанностей, принятых в соответствии с заключенным Договором;
- 9) сообщать Заемщику с помощью SMS-уведомлений, писем на электронную почту, телефонных звонков об акциях, новых предложениях и другой информации в рамках маркетинговой деятельности МФО;
- 10) при наличии согласия осуществлять фотосъемку Заявителя / Заемщика, а также вести аудио и видео запись разговора с ним в целях контроля за процессом кредитования, верификации и при работе с возвратом просроченной задолженности, при наличии предупреждения Заявителя / Заемщика об указанных действиях;
- 11) осуществлять наряду с микрофинансовой деятельностью иную деятельность с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Республики Казахстан;
- 12) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями заключенного Договора;
- 13) Уступить право (требование) по Договору следующим лицам:
 - банку второго уровня;
 - коллекторскому агентству;
 - микрофинансовой организации;
 - специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
 - юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов;
- 14) Осуществлять иные права, установленные Законом «О микрофинансовой деятельности», иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита

1.3. 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 физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 60 календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
- 3) устанавливать и взимать с Заемщика 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.

2. Права и обязанности Заявителя

2.1. Заявитель обязан:

- 1) предоставлять документы и сведения, запрашиваемые МФО для принятия решения по выдаче Микрокредита.

2.2. Заявитель имеет право:

- 1) Ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО;
- 2) Получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 3) Отказаться от заключения Договора;
- 4) Заявитель представляет в МФО документы и сведения необходимые для формирования кредитного досье, которое формируется со дня подписания заемщиком первого в данной МФО договора о предоставлении микрокредита;
- 5) Заявитель имеет иные права и обязанности, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иными законами Республики Казахстан ознакомиться с настоящими Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;
- 6) иные права в соответствии с законодательством Республики Казахстан, условиями настоящих Правил и заключенного Договора.

3. Права и обязанности Заемщика

3.1. Заемщик обязан:

- 1) вернуть полученный Микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором о предоставлении микрокредита;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с настоящими Правилами;
- 3) выполнять иные требования, установленные законодательством Республики Казахстан и Договором, заключенными с МФО.

3.2. Заемщик вправе:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами МФО по предоставлению Микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным Микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору о предоставлении микрокредита;
- 5) осуществлять иные права, установленные законами Республики Казахстан и Договором о предоставлении микрокредита.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. Исполнение обязательств по порядку выплаты Вознаграждения осуществляется согласно условиям Продукта и согласно Договору. Вознаграждение может выражаться в фиксированной сумме или в процентном выражении. МФО вправе предоставить скидки к размеру Вознаграждения по своему усмотрению.

2. При досрочном погашении микрокредита или допущении просрочки платежа – Вознаграждение оплачивается фактические дни пользования микрокредитом.

7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГЭСВ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. Для целей Правил под ГЭСВ понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 208.

2. В зависимости от условий Продукта, по микрокредитам, соответствующим требованиям пункта 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», и если срок микрокредита не превышает 45 календарных дней и размер микрокредита не превышает 50 (пятидесятикратного) размера месячного расчетного показателя,

установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, применяется - предельное значение вознаграждения, которое составляет 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита за весь срок использования заемщиком микрокредита.

3. По иным микрокредитам и в случае если срок микрокредита превышает 45 календарных дней и размер микрокредита не превышает 20 000 (двадцатитысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете и менее чем размер ГЭСВ не должен превышать 56% годовых.

4. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле (Пример расчета в Приложении №1):

Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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).

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ

1. Исполнение обязательств Заемщиком по Договору обеспечивается способами, не противоречащими законодательству Республики Казахстан и предусмотренные Договором.

2. В случае необходимости, МФО может потребовать в качестве обеспечения надлежащего исполнения обязательств заемщиком перед МФО: неустойки, залог, гарантии, удержание, Авансовый взнос и другие виды согласно условиям таких договоров.

3. Требования к Гаранту или Поручителю (при наличии условий по их наличию в условиях Продукта), предусматриваются условиями Продукта, в том числе Гарант и/или Поручитель должен по усмотрению МФО соответствовать одному или нескольким требованиям одновременно, а именно:

- Лица, имеющие гражданство Республики Казахстан в возрасте от 25 года до 50 лет;

- Лица, имеющие постоянную регистрацию места жительства, в регионе в котором оформляется Договор;
 - Лица, имеющие непрерывный стаж на последнем месте работы не менее 1-го (одного) года;
 - Лица, имеющим официальный ежемесячный доход в сумме не менее 150 000 (сто тысяч) тенге (после осуществления всех выплат по обязательствам (в том числе и по кредитам));
 - Лица, имеющие в наличии кредитные и иные денежные обязательства, сумма которых должна быть менее 70 % от подтвержденного ежемесячного дохода, или в совокупности сумма личных обязательств и обязательств по займу, по которому лицо выступает в качестве Гаранта, должна быть менее чем 30 % от суммы ежемесячного дохода;
 - Лица, не являющиеся гарантом/созаемщиком в банках второго уровня, микрофинансовых организациях других финансовых учреждениях, товариществах по предоставлению займов;
 - Лица, не состоящие в списке неблагоденных налогоплательщиков (иметь текущие, неоплаченные штрафы и другие задолженности, включая задолженности в государственный бюджет (в том числе по налогам));
 - Лица, не состоящие в списке лиц (должников), которым временно ограничен выезд из Республики Казахстан.
 - Лица, не имеющие судимость;
 - Лица, не находящиеся в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет;
 - Лица, не имеющие на иждивении несовершеннолетних детей, не достигших 7-летнего (семилетнего) возраста;
 - Лица, в отношении которых отсутствуют возбужденные исполнительные производства о взыскании задолженности;
 - Лица, не признанные инвалидами любых групп (1, 2,3 группы инвалидности);
 - Лица, в отношении которых у МФО нет негативной информации, а также лица со стабильным финансовым положением;
 - Лица, не имеющие текущей просроченной задолженности по обязательствам согласно данным кредитных бюро;
4. Срок заключения договора гарантии - не позднее одного рабочего дня с момента заключения Договора.
5. МФО вправе отказать в заключение договора гарантии в случае если предоставленные заявителем гаранты (один из гарантов) не соответствуют требованиям, установленным МФО, либо если Гарантами (одним из гарантов) не представлены все документы, необходимые для заключения договора гарантии.

9. ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ

1. Каждый предоставленный микрокредит уполномоченное лицо МФО регистрирует в журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе, и каждый предоставленный микрокредит уполномоченное лицо МФО регистрирует в журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.
2. В МФО кредитное досье открывается в день подписания заемщиком первого Договора. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, а также следующие документы и сведения:
 - Договор;
 - дополнительные соглашения к Договору;
 - подписанный сторонами график погашения микрокредита, в случае если условиями Продукта предусмотрено его предоставление;
 - расчеты уточненного значения ГЭСВ (при наличии);
 - договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия

представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);

- переписку между МФО и Заемщиком;

- документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо полученные от гаранта);

- информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

- информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

- «Расписку заявителя» о том, что заявитель был проинформирован до заключения договора с МФО о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, с фиксированием перечня осуществленных МФО мероприятий в произвольной форме.

3. МФО ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в нем в соответствии с требованиями Правил;

4. Кредитное досье формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде;

5. После завершения взаимоотношений с заемщиком кредитное досье переводится на хранение. Хранение осуществляется в МФО в соответствии с требованиями Приказа исполняющего обязанности Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 263 «Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 15997);

6. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

10. МЕТОДЫ ВЫДАЧИ И ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. В случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде:

1) единовременного перечисления Суммы микрокредита, указанной в Заявлении/Оферте, на Счёт Клиента – при электронном способе подачи Заявления/Оферты.

2) при оформлении Заявки в отделениях МФО денежные средства выдаются наличными.

2. Перечисление денег осуществляется МФО в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня принятия МФО положительного решения о предоставлении Микрокредита (при электронном способе подачи Заявления/Оферты).

3. Моментом предоставления денег Клиенту признается:

1) при электронном способе подачи Заявки - время поступления денег на Счёт Клиента.

2) при оформлении Заявки в отделениях МФО - с момента передачи денежных средств Клиенту/Заемщику.

4. Перечисление Суммы микрокредита является Акцептом Заявления/Оферты, а дата перечисления Суммы микрокредита - датой заключения Договора.

5. Порядок погашения микрокредита указывается в условиях Договора.

6. По микрокредитам, выдаваемым согласно пункту 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» может быть предусмотрен *единовременный метод* погашения микрокредита, при котором погашение вознаграждения и сумма основного долга производится в конце срока Договора одним платежом или другой метод, выбранный Заемщиком согласно условиям Договора.

По иным микрокредитам применяются следующие методы погашения: метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

метод аннуитетных платежей, 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. И другие методы, предусмотренные Договором.

МФО может предложить дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

11. РАБОТА С ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

1. При несоблюдении Заемщиком графика погашения по микрокредиту, ему начисляется неустойка в размере, установленном Договором, за каждый день просрочки, начиная с первого дня, следующего за датой погашения, согласно графику погашения микрокредита.

2. При наличии у Заемщика просроченных платежей по Микрокредиту, МФО осуществляет работу по возврату задолженности, путем:

- 1) SMS–уведомлений;
- 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 в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан;
- 7) иных методов, не запрещенных законодательством Республики Казахстан.

3. Передачу прав требований по просроченному Микрокредиту третьим лицам, указанным в п. 4 настоящей главы, МФО вправе осуществлять без согласия Заемщика.

4. МФО вправе производить уступку права (требования) по Договору о предоставлении микрокредита следующим лицам:

- 1) банку второго уровня;
- 2) коллекторскому агентству;
- 3) микрофинансовой организации;
- 4) специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- 5) юридическому лицу - залогодержателю прав требования по договору о предоставлении микрокредита при выпуске микрофинансовой организацией обеспеченных облигаций или получении займов.

12. ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ

1. При подаче Заявления/Оферты на предоставление Микрокредита Клиент дает разрешение МФО на проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных МФО от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи.

2. При заключении Договора Заявитель дает разрешение на обработку своих персональных данных.

3. Персональные данные подлежат уничтожению МФО:

- 1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;
- 2) при прекращении правоотношений между Заемщиком и МФО;
- 3) при вступлении в законную силу решения суда;
- 4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

4. 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.

5. При нарушении Заемщиком даты погашения микрокредита и начисленного вознаграждения на срок, превышающий 30 (тридцать) календарных дней, МФО вправе привлекать к взысканию задолженности коллекторские агентства, с предоставлением им всей необходимой информации и документов

13. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях МФО (за исключением правил предоставления микрокредитов).

2. Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящейся в процессе ликвидации;

3. МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита;

4. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в МФО, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан;

5. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых МФО, выдаются:

- государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

- органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;

- судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;

- государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;

- прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;

- органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;

- представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;

- уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

6. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 5 настоящих Правил, также выдаются на основании письменного запроса:

- лицам, указанным заемщиком в завещании;

- нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

- иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам;

7. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращения заемщиков - физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено третьему лицу;

8. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- 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;

- предоставление МФО информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, которым допускается передача права (требования) по микрокредиту согласно Закону Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

- предоставление МФО коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;

- обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

- представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в МФО, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

14. ПРОЦЕДУРЫ РАБОТЫ ЛИЧНОГО КАБИНЕТА ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ

1. При работе Личного кабинета, Сайта, Терминала (при наличии) МФО и Заявитель/Заемщик осуществляет действия согласно следующей процедуре безопасности и защиты информации от несанкционированного доступа при предоставлении услуг посредством интернет-ресурса: <https://www.cashu.kz> (далее - Процедуры).

2. Процедуры разработаны в соответствии с требованиями Правил предоставления микрокредитов электронным способом, утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217.

3. Процедуры предусматривают принятие необходимых мер в целях защиты от случайного или преднамеренного изменения, раскрытия или уничтожения, а также в целях соблюдения конфиденциальности, целостности и доступности информации, обеспечения процесса автоматизированной обработки данных и предоставления микрокредитов электронным способом в МФО.

4. Перечень услуг (операций), которые возможно предоставлять посредством интернет-ресурса <https://www.cashu.kz>, включая и не ограничиваясь, следующие услуги:

1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;

2) просмотр сведений о 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) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);

4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;

5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);

6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;

7) предоставление возможности подключения к сервису получения информации по совершенным расходным операциям через E-Mail и SMS - код.

8) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и МФО.

5. Заключение Договора электронным способом между МФО, и Клиентом, осуществляется посредством электронной цифровой подписи клиента, способами биометрической идентификации и (или) многофакторной Аутентификации.

6. Предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО, на банковский счет (платежную карточку) Клиента, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал.

7. Доступ к Интернет-ресурсу <https://www.cashu.kz> осуществляется посредством подключения к сайту <https://www.cashu.kz> по защищенному протоколу HTTPS. Адрес в сети Интернет – <https://www.cashu.kz> принадлежит МФО. МФО гарантирует пользователям сервисов Интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> защиту их персональных и платежных данных.

8. Контроль доступа к информационным системам МФО и интернет-ресурсу <https://www.cashu.kz> .В целях обеспечения санкционированного доступа к информационному ресурсу, любой вход в систему должен осуществляться с использованием уникального имени пользователя (Логина) и Пароля.

9. Пользователи должны руководствоваться рекомендациями по защите своего Пароля на этапе его выбора и последующего использования. Запрещается сообщать свой Пароль другим лицам или предоставлять доступ в Личный кабинет другим, в том числе членам своей семьи и близким. В случае если Пароль/Логин, SMS код стали известны третьим лицам, Клиенту необходимо принять все меры по немедленному изменению Пароля и блокированию Личного кабинета.

10. Доступ к услугам на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> , в том числе с использованием Мобильного приложения (при его наличии) может быть получен только после прохождения Пользователем процедур Верификации и/или Регистрации или предъявлению Клиентом его Логина и Пароля.

1) Процесс Верификации:

а) В процессе Верификации посетитель Интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> указывает номер своего мобильного телефона;

б) Интернет-ресурс <https://www.cashu.kz> отправляет на мобильный номер посетителя SMS-сообщение с SMS кодом;

в) Пользователь вводит полученный SMS код в Личном кабинете.

2) Процесс Регистрации:

а) Посетитель Интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> проходит процесс Верификации;

б) Посетитель указывает Имя и Дату Рождения;

в) Посетитель указывает Пароль.

Пользователю может быть отказано в Регистрации в случае, если он не достиг 18 лет.

Логин в системе Интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> является номер мобильного телефона, который Клиент указывает при прохождении процедуры Регистрации и Верификации.

11. Пароль придумывается Клиентом и должен соответствовать следующим критериям:

1) Длина Пароля должна быть не менее 4 символов;

2) Требования по созданию Паролю определяются МФО и доводятся до сведения Клиента путем публикации информации на Сайте.

12. Для подтверждения Пароля Клиенту необходимо ввести SMS код, присланный МФО на Номер телефона, используемый как Логин.

13. Клиент/Пользователь, совершая действия по Регистрации дает свое согласие на сбор и обработку всех персональных данных и иной информации, предоставляемой Клиентом. Введением SMS кода при Регистрации Клиент подтверждает достоверность и корректность всех введенных данных на интернет-ресурс <https://www.cashu.kz>.

14. Оказание услуг на интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> может осуществляться после успешной Аутентификации Клиента. Аутентификация Клиента может осуществляться одним из следующих способов (в зависимости от функциональности мобильного телефона и выбора Клиента):

- введение кода быстрого доступа, состоящего из 4-х цифр, установленного Клиентом (уникальный идентификатор, установленный МФО, в комбинации с установленным Клиентом или динамически сгенерированным Паролем, представляющие собой комбинацию букв, цифр или символов);

- путем распознавания лица Клиента (средства биометрической идентификации).

15. Включение, отключение, настройка параметров быстрого доступа осуществляются Клиентом самостоятельно на своем устройстве.

16. Операции по погашению платежей могут дополнительно подтверждаться введением SMS кода, присланным на Номер телефона Клиента.

17. МФО вправе в целях безопасности и обеспечения сохранности данных Клиента заблокировать доступ Клиента на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz>.

18. Информация обо всех действиях Клиентов на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz> сохраняется в специальных системах (Срок хранения таких данных 5 лет).

19. Для совершения операций по погашению микрокредита с платежных карт Visa, Master Card, American Express Клиенту интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> необходимо пройти процедуру совершения платежа, установленного банком-эмитентом платежной карты.

20. При совершении операций по погашению микрокредита с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с Клиентом, на Интернет-ресурсе <https://www.cashu.kz>, приняты следующие ограничения:

3) Не разрешена оплата с карт Visa, MasterCard, American Express или других международных платежных систем согласно договору с Клиентом, выпущенными за пределами Казахстана;

4) Все операции дополнительно подтверждаются SMS кодом, присланным на Номер телефона Клиента.

Эмитентом платежной карты могут быть установлены дополнительные требования и ограничения.

21. МФО не хранит информацию о платежных картах, ее реквизитах, в том числе CVV кодах карт. Данные о реквизитах платежных карт сообщаются напрямую банку-эмитенту данной платёжной карты.

22. Для совершения операций в Личном кабинете и для погашения микрокредита необходимо:

1) Наличие Устройства с операционной системой Android/iOS;

2) Доступ в сеть Интернет со скоростью не менее 1 мб/с;

3) Успешное прохождение Верификации и/или Регистрации или предъявления клиентом его Логина и Пароля, или использования функции «быстрый доступ»;

4) Клиент предоставил МФО информацию и свершил действия, необходимые для оказания услуг по предоставлению микрокредита.;

5) обязательное предоставление Клиентом следующих данных: фамилия, имя, отчество (при наличии) клиента, указанные в удостоверении личности; индивидуальный идентификационный номер (бизнес идентификационный номер) клиента; номер и срок действия документа удостоверяющего личность клиента; номер абонентского устройства сотовой связи Клиента, информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП (минимальный размер заработной платы)).

23. МФО обязуется сотрудничать в вопросах расследования, принятия мер и предупреждения несанкционированных платежей.
24. По запросу Клиента, МФО предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные Договором.
25. Все программное обеспечение, обеспечивающих работу интернет-ресурса <https://www.cashu.kz> принадлежит МФО.
26. Сообщение об инцидентах, реагирование и рассмотрение спорных ситуаций. Пользователь обращается при возникновении вопросов, спорных ситуаций, инцидентов, сведениях об известных или предполагаемых случаях нарушения информационной безопасности и т.п. по электронному адресу: info@cashu.kz в режиме 24/7, при этом МФО отвечает на запросы в рабочие дни с 09.00 до 20.00, а также по номеру телефона: +7 700 100 27 27, по номеру WhatsApp: +700 100 02 27.
- 27.
28. Защита и сохранность данных. Ответственность за сохранность данных на стационарных и портативных персональных компьютерах, интернет- ресурсе лежит на МФО.

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Лица, виновные в нарушении настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
2. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений финансовых результатов деятельности МФО, по обновлению по мере изменения законодательства Республики Казахстан, в новой редакции/внесение изменений и/или дополнений в неё и/или введение новых процессов микрокредитования, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан. 16
3. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.