**В Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.**

**от: ………..**

ИИН 7…………….

г.Алматы, Алатауский район, мкр. Улжан-1, ул. ………., дом 45.

**Представитель по доверенности:**

ТОО «Юридическая компания Закон и Право»

БИН 190240029071

г. Алматы, пр. Абылай Хана, д. 79, офис 304.

[info@zakonpravo.kz](mailto:info@zakonpravo.kz) / [www.zakonpravo.kz](http://www.zakonpravo.kz/)

+ 7 727 978 5755; +7 708 578 5758.

**Займодатель:** **ТОО “Микрофинансовая организация “Sofi Finance” (Софи Финанс)**

БИН 191040034995

г. Алматы, 050051, Медеуский район, проспект Достык, дом 210, блок 2, 12 этаж.

[info@tengo.kz](mailto:info@tengo.kz)

**ЗАЯВЛЕНИЕ**

Между ТОО “Микрофинансовая организация “Sofi Finance” (Далее - Займодатель) и ……………(Далее - Заёмщик) был заключен договор о предоставлении микрокредита №902674006 от 20 августа 2020 года (Далее - Договор).

В п. 1.2 Договора, где предусмотрено, что в соответствии с заявкой Заемщика, сумма микрокредита составляет 25 000 тенге.

Микрокредит согласно п. 2.1 Договора был предоставлен путем перевода суммы, указанной в п. 1.2. Договора на банковский/карточный счет Заемщика №KZ32722С000021983… в АО “АО KASPI BANK”.

В последующем, когда Заёмщик хотела погасить задолженность по микрозайму, она была в недоумении от уведенного. *Всё закончилось бы на вышеуказанном Договоре, но увы.*

К нашему большому удивлению между Заёмщиком и Займодателем якобы был заключен договор о предоставлении микрокредита №902674006 от 20 августа 2020 года, только уже предоставленной суммой на 135 000 тенге (Далее - Договор-2), которую Заёмщик не собиралась брать и не получала в дальнейшем, что подтверждает выписка по Kaspi Gold за период с 17.08.20 по 17.09.20 Заёмщика.

С испугом и недоумением Заёмщик обратилась в филиал Займодателя для уточнения данного договора появившегося из не откуда, надеясь на то, что данный Договор-2 образовался из-за ошибки системы. Но нет, сотрудники подтвердили, что Договор-2 не является последствием какой-либо ошибки, а действителен на 100%. Заёмщику даже был предоставлен Договор-2 в бумажном варианте, а также график погашения микрокредита.

Изучив Договор-2, заключённый на 135 000 тенге и все остальные документы, относящиеся к данному договору у нас, возникли следующие вопросы:

В п. 1.2 Договора, где предусмотрено, что в соответствии с заявкой Заемщика, сумма микрокредита составляет 135 000 тенге. Согласно п. 2.1 Микрокредит предоставляется путем перевода суммы, указанной в п. 1.2. Договора на банковский/карточный счет Заемщика №KZ32722С00002198…. в АО “АО KASPI BANK”. Однако согласно выписке Заёмщика по Kaspi Gold за период с 17.08.20 по 17.09.2020 года подтверждается, что никого начисления на сумму 135 000 тенге с АО "Народный Банк Казахстана" ИИК KZ056018771000641…, не было.

Сотрудниками Займодателя выяснилось, что деньги были переведены некому Елжану Усенову через АО “Казпочта” на карту 4189-73ХХ-ХХХХ-4537. Также эту информацию подтверждает выписка, которая была выдана Заёщику сотрудниками МФО “Sofi Finance”.

Займодателю следует учесть, что Заёмщик не Ходатайствовала на разрешение перевода третьему лицу, особенно Елжану Усенову.

Согласно п. 38, 38.1, Правилы Предоставления Микрокедитов МФО “Sofi Finance”, где предусмотрено, что в случае принятия МФО положительного решения о выдаче Клиенту Микрокредита, МФО предоставляет Микрокредит Заемщику в виде:

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

Также моментом предоставления денег Клиенту признается: 40.1. при электронном способе подачи Заявки - время поступления денег на Счёт Клиента.

Согласно п. 79 Договора-2, где 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, а также нижеуказанным лицам.

Также в ходе выяснения данного недоразумения выяснилось, что в личном кабинете Заёмщика на сайте tengo.kz были изменены адреса, электронная почта и контакты. Очевидно, что данные изменения были совершены путем взлома.

В недоумении от данной ситуации нами было подано досудебная претензия в адрес Займодателя для урегулирования в досудебном порядке, но, к сожалению, ответа от них мы до сих не получили.

На основании вышеизложенного полагаем, что действия Займодателя направлены на мошенничество путем злоупотребления доверием, что противоречит ст. 189, 190 УК РК.

Согласно ст. 21 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», где тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан.

Необходимо отметить, что согласно п. 4.4 Договора-2 МФО обязана: 4.4.5. до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой посредством SMS– уведомлений и/или писем на электронную почту.

4.4.6. уведомить Заемщика о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу посредством SMS–уведомлений и/или писем на электронную почту в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований).

Отправляя данное письмо вам, мы требуем признать Договор-2 заключённый на 135 000 тенге недействительным.

Согласно п. 3, ст. 21 Закона «О микрофинансовой деятельности», где оговаривается, что тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан. В данном случаи Заемщик никакому третьему лицу не давала согласия на раскрытие тайны о микрокредите, особенно Елжану Усенову.

Особо отмечаем, что в ст. 27 Законе «О микрофинансовой деятельности" в прямо указывают о Компетенциях уполномоченного органа и Национального Банка Республики Казахстан, где уполномоченный орган: осуществляет проверку деятельности микрофинансовой организации; осуществляет контроль за соблюдением микрофинансовыми организациями требований, предусмотренных законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Также согласно ст. 28 Закона «О микрофинансовой деятельности», где уполномоченным органом применяются меры воздействия, установленные настоящей статьей, при нарушении микрофинансовой организацией пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм, выявлении неправомерных действий или бездействия должностных лиц и работников микрофинансовой организации, несоблюдении требований законов Республики Казахстан и нормативных правовых актов уполномоченного органа. Под мерами воздействия понимаются ограниченные меры воздействия и санкции.

В качестве ограниченных мер воздействия уполномоченный орган имеет право применить к микрофинансовой организации следующие ограниченные меры:

1) дать обязательное для исполнения письменное предписание;

2) вынести письменное предупреждение;

3) составить письменное соглашение.

На основании вышеизложенного и в соответствии Закона «О микрофинансовой деятельности»,

**Прошу вас:**

* Содействовать в признании Договора-2 на сумму 135 000 тенге - ничтожным и недействительным;
* На основании вышеуказанных грубых нарушениях лишить лицензии ТОО “Микрофинансовая организация “Sofi Finance” для занятия деятельности МФО;
* Ответить на Заявление законом установленные сроки.

**С уважением,**

**Представитель по доверенности**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ Саржанов Г.Т.**

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2020 год.