

**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ
МИКРОКРЕДИТОВ**

г. Костанай, 2023г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ	3
2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	4
3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.....	6
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА	7
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МИКРОКРЕДИТОВ 9	9
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	9
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ.....	10
8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	11
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ.....	12
10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА.....	13
11. АВТОЛОМБАРД.....	13
12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	14
13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ.....	16
Приложение №1.....	17

Настоящие Правила предоставления краткосрочных микрокредитов, (далее Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом РК «О микрофинансовой деятельности», действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными Актами ТОО «Элит-Ломбард КЗ» (далее – Ломбард) и утверждают процедуру предоставления краткосрочных микрокредитов под залог движимого имущества в ломбарде.

Настоящие Правила являются открытой информацией и предоставляются клиентам ломбарда для ознакомления по их первому требованию. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения клиентами ломбарда, на сайте <http://kstlombard.kz/>.

Заёмщик обязан ознакомиться с настоящими Правилами предоставления микрокредитов, регламентирующими порядок проведения ломбардных операций.

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. **Правила предоставления микрокредита** – предложение по предоставлению услуг и порядку проведения ломбардных операций, обращенное заёмщикам.

1.2. **Сайт** – <http://kstlombard.kz/>.

1.3. **Ломбард** – юридическое лицо, зарегистрированное в качестве микрофинансовой организации № лицензии: 10.21.0004.Л от 11.02.2021.

1.4. **Предмет залога** – движимое имущество, предназначенное для личного пользования, обеспечивающее исполнение обязательства по погашению микрокредита и начисленного вознаграждения (при его наличии);

1.5. **Заёмщик** – физическое лицо, которое является одновременно залогодателем, заключившее с ломбардом договор о предоставлении микрокредита и принимающее на себя обязательство возвратить в установленный срок микрокредит и оплатить вознаграждение, начисленное за время пользования микрокредитом. Договор о предоставлении микрокредита в ломбарде оформляется выдачей ломбардом Залогового билета.

1.6. **Залоговый билет** – документ, который выдается ломбардом при оформлении микрокредита, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления микрокредита, обеспечивающий его возврат.

1.7. **Оценочная стоимость** – установленная стоимость предмета залога с учётом интересов ломбарда. Оценочная стоимость – это баланс между вероятной ценой, по которой предмет залога может быть реализован в условиях рыночной конкуренции в случае не возврата микрокредита, и между суммой возмещения ущерба заёмщику вследствие утери или порчи предмета залога. Если в качестве предмета залога выступают изделия из золота – учитывается чистый вес и проба драгоценного металла. При приеме в залог автотранспорта, изделий из меха норки, бытовой и офисной техники, мобильных телефонов и т.п. берутся во внимание модель, год выпуска, внешний вид, комплектация, состояние и т.д.

1.8. **Микрокредит** – деньги, предоставляемые ломбардом заёмщику под залог движимого имущества в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенным настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

1.9. **Вознаграждение** – сумма, указанная в процентном выражении к микрокредиту, которую платит заёмщик в течение основного срока пользования микрокредитом и в течение гарантийного срока.

1.10. **Основной срок** – период времени, который определяется заёмщиком для пользования микрокредитом.

Период от 5 до 45 календарных дней (с возможностью последующего продления/продлонгации в общей сложности до 1 года (не более 365 дней), путём

оформления пролонгации микрокредита к Залоговому билету).

Период от 1 до 12 месяцев путём оформления графика погашения микрокредита к Залоговому билету с ежемесячным погашением микрокредита и вознаграждения (при его наличии).

1.11. **Гарантийный срок** – после истечения основного срока, дополнительно предоставляется гарантийный срок, на выполнение заёмщиком своих обязательств перед ломбардом.

1.12. **Задолженность** – сумма обязательств заёмщика перед ломбардом включает в себя:

- 1) сумму предоставленного микрокредита;
- 2) вознаграждение за пользование микрокредитом, исчисляемое за период его использования в соответствии с процентной ставкой по микрокредиту, установленной залоговым билетом. При этом периодом пользования микрокредитом считается период – начиная от даты предоставления микрокредита до даты его возврата (указанной в залоговом билете) и оплаты вознаграждения за пользование, или до даты реализации ломбардом не востребовавшего предмета залога.

1.13. **Пролонгация** – продление срока пользования микрокредитом. Для этого заёмщик обязан оплатить все начисленные вознаграждения на момент продления залогового билета.

1.14. **Возврат микрокредита** – прекращение обязательств по выплате суммы основного долга микрокредита, начисленного вознаграждения по процентам (при наличии таковых), неустойки (штрафа, пени) и иных издержек ломбарда.

1.15. **Неустойки (штрафа, пени)** - денежная сумма, которую заемщик обязан уплатить ломбарду в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства согласно залоговому билету, в частности в случае просрочки исполнения.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 В соответствии с действующим Законодательством Республики Казахстан ломбард осуществляет следующие виды деятельности:

- предоставление краткосрочных микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования;
- хранения вещей, обеспечивающие их сохранность и исключающие доступ к ним посторонних лиц.

1.2 Настоящие Правила являются документом, регламентирующим:

- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита клиентами и порядок его рассмотрения;
- 2) порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита под залог движимого имущества путем оформления Залогового билета (далее Залогового билета);
- 3) предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов;
- 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 6) требования к принимаемому ломбардом залоговому имуществу;
- 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 8) методы погашения микрокредита;
- 9) права и обязанности ломбарда и его клиентов, их ответственность;
- 10) порядок выдачи клиентам дубликатов при утере залогового билета;
- 11) иные условия.

1.3 Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению краткосрочных микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (далее – Залоговое

имущество), предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1.4 Ломбард вправе дополнительно осуществлять учёт, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

1.5 Клиентами ломбарда являются лица достигшие 18 лет или приобретшие дееспособность в полном объеме (далее – «Заёмщик») по основаниям, предусмотренным п. 2 ст.17 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

1.6 Для получения микрокредита клиенту необходимо предъявить оригинал одного из документов:

- удостоверение личности гражданина РК;
- паспорт гражданина РК;
- вид на жительство иностранца в РК (документ, подтверждающий право иностранца на постоянное проживание в РК);
- удостоверение лица без гражданства;
- заграничный паспорт при наличии ИИН РК.

1.7 При получении микрокредита клиент обязан сообщить ломбарду, действительный номер мобильного телефона для получения им WhatsApp/SMS-уведомлений, который указывается в залоговом билете. При изменении номера мобильного телефона заемщик обязан незамедлительно, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней со дня изменения номера, письменно сообщить ломбарду новый номер.

1.8 Осуществление пролонгаций срока действия договора о предоставлении микрокредита, частичное и полное погашение микрокредита производится непосредственно самим заемщиком при наличии оригинала документа, удостоверяющего личность.

1.9 Допускается проведение операций по частичному и полному погашению микрокредита третьими лицами в следующих случаях:

- 1)при наличии у третьего лица нотариальной доверенности;
- 2)смерти Заемщика, при предъявлении:
 - свидетельства о смерти;
 - документа подтверждающего степень родства;
 - нотариально удостоверенное заявление об отказе предъявления требований от остальных родственников по первой линии наследования;
 - свидетельства о вступлении в права наследования на предмет залога.

1.10 Микрокредиты предоставляются ломбардом заёмщику под залог движимого имущества на условиях платности, срочности и возвратности;

Платность выражается в виде вознаграждения (процента в день), размер которого определяется залоговым билетом.

Срочность определяется в сроках предоставления микрокредита (в днях).

Возвратность означает, что сумма микрокредита с учётом вознаграждения должна быть возвращена ломбарду в определенный залоговым билетом срок, определяемый графиком погашения микрокредита по договору.

Заёмщик, сдавая в ломбард предмет залога, имеет право выкупить его в течение сроков, обозначенных в залоговом билете. При этом заёмщик обязан выплатить сумму микрокредита и начисленное вознаграждение, а также начисленное вознаграждение в гарантийный и послегарантийный период (при его наличии), начисленную неустойку (штраф, пенью) согласно процентных ставок оформленного залогового билета.

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

3.1. Перед заключением договора о предоставлении микрокредита заявитель - физическое лицо (далее Заявитель) предоставляет заявление со сведениями о цели использования микрокредита и об имуществе, предоставляемом в обеспечение.

3.2. Заявитель предоставляет следующие документы:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) копии документов, подтверждающих право собственности на имущество (при его наличии);

3.3. Ломбард предоставляет физическим лицам микрокредиты под залог движимого имущества. Предметами залога могут быть:

- ювелирные изделия из золота и их частей (лом) с пробой от 375 до 999 независимо от наличия на них пробирного клейма;
- прочее имущество (новые модели норковых шуб, телевизоров, ноутбуки, фотоаппараты, сотовые телефоны и т.д.);
- легковые автомобили и специальная техника (автоломбард);

Договор о залоге в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета и договора залога (автоломбард), который подписывается обеими сторонами и считается вступившим в силу с момента подписания.

Микрокредит предоставляется ломбардом на возвратной и возмездной основе на срок не более одного года физическому лицу – заёмщику, который является одновременно залогодателем.

3.4. Сотрудником ломбарда производится осмотр и оценка рыночной стоимости имущества, предоставляемого в качестве залога.

3.5. Оценка предмета залога выражается в национальной валюте – тенге.

3.6. Ломбард отказывает в предоставлении микрокредита заявителю в следующих случаях:

- 1) срок действия документа, удостоверяющего личность заявителя завершается менее чем через 30 (тридцать) календарных дней;
- 2) в документах, подтверждающих право собственности на имущество (при наличии) личные данные заявителя не соответствуют личным данным по документу, удостоверяющему личность (Ф.И.О., ИИН, дата рождения и т.д.)
- 3) если имущество, предоставляемое в качестве залога, находится в технически неисправном, нерабочем или поврежденном состоянии.

3.7. Процесс одобрения выдачи микрокредита производится в день обращения.

Сотрудник Ломбарда имеет право отказать в приёме или выдаче микрокредита.

3.8. Сотрудник ломбарда должен ознакомить заявителя с правилами предоставления микрокредитов, проинформировать заявителя о его правах и обязанностях связанных с получением микрокредита. Основание и порядок обращения взыскания на заложенное имущество, в случае невыполнения заемщиком своих обязательств.

3.9. Сотрудник ломбарда до заключения договора о предоставлении микрокредита на сумму, превышающую 50 МРП, предоставляет заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

3.10. При получении микрокредита, заявитель/заёмщик передает предмет залога во владение ломбарда, если иное не предусмотрено договором залога. Возврат предмета залога производится заёмщику, указанному в залоговом билете, либо его представителю, на основании нотариально удостоверенной доверенности, после полного погашения заёмщиком суммы микрокредита и вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и иных издержек причитающегося ломбарду.

3.11. При получении микрокредита заёмщик обязан сообщить ломбарду действительные личные данные (город и адрес проживания, действующие номера мобильного и городского телефона), которые указываются в залоговом билете, для получения им уведомлений ломбарда. При изменении номера мобильного телефона заёмщику необходимо сообщить новый мобильный или городской номер ломбарду.

3.12. При утере залогового билета по письменному заявлению заёмщика выдается его дубликат.

3.13. Штрафы и комиссионные сборы за досрочное погашение микрокредита ломбардом не взимаются. Процентная ставка в течение гарантийного периода приравнивается к процентной ставке основного срока.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

4.1. Договор о предоставлении микрокредита под залог движимого имущества заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки и содержанию (ст. 328, ст.389 ГК РК).

4.2. Договор о предоставлении микрокредита одновременно является договором залога вещей в ломбарде и оформляется выдачей ломбардом залогового билета (далее – Залоговый билет), заключаются в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

4.3. Залоговый билет содержит следующие обязательные условия:

- 1) дату заключения залогового билета;
- 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика;
- 3) сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);
- 6) способ погашения микрокредита: единовременно (либо частями), наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета ломбарда;
- 7) метод погашения микрокредита;
- 8) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по залоговому билету;
- 11) меры, принимаемые ломбардом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по залоговому билету;
- 12) срок действия залогового билета;

4.4. Общие условия договора о предоставлении микрокредита содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика;
- 3) сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита ;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения

- (реальной стоимости микрокредита). Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;
- б) способ погашения микрокредита: единовременный либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета ломбарда;
 - 7) метод погашения микрокредита;
 - 8) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
 - 9) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
 - 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по залоговому билету;
 - 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
 - 12) срок действия договора;
 - 13) Ответственность сторон за нарушение обязательств;
 - 14) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе;
 - 15) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
 - 16) права заемщика;
 - 17) права ломбарда;
 - 18) обязанности ломбарда;
 - 19) ограничения для ломбарда;
 - 20) порядок внесения изменений в условия договора.

4.5. К залоговому билету прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме согласно закона Республики Казахстан «О микрофинансовых организациях».

4.6. Информация по залоговому билету, заключенному ломбардом, подлежит в обязательном порядке предоставлению в Государственное кредитное бюро.

4.7. Заемщик передает предмет залога сотруднику ломбарда для оценки.

4.8. Оценка предмета залога производится сотрудником ломбарда, с учетом его ликвидности по согласованию сторон, и, в случае согласия Клиента с оценкой предоставляется микрокредит.

4.9. Оценка ювелирных изделий и лома из драгоценных металлов, производится согласно утвержденному ломбардом тарифу за 1 грамм, в зависимости от категории изделий и лома из драгоценных металлов. Тарифы устанавливаются и утверждаются приказом управляющего органа Ломбарда. Ювелирные изделия и лом из драгоценных металлов в обязательном порядке апробируются химическими реактивами, денсиметром и электрохимическим детектором металлов. В случае отказа залогодателя от апробирования и проверке данное ювелирное изделие или лом из драгоценных металлов не может быть принят в качестве залога.

4.10. Оценка прочих видов залога (новые модели норковых шуб, телевизоров, ноутбуки, фотоаппараты, сотовые телефоны и т.д.) производится сравнительным методом. При этом максимальная сумма микрокредита под залог прочих видов залога устанавливаются и утверждаются приказом управляющего органа ломбарда.

4.11. Оценка автотранспорта производится сотрудником ломбарда сравнительным методом. При этом максимальная сумма микрокредита под залог автотранспортных средств составляет не более 70% от рыночной стоимости.

4.12. Действия сотрудников ломбарда по осмотру, оценке, консультациям специалистов не являются основанием для требования заключить договор о предоставлении микрокредита и выдать микрокредит.

4.13. Основанием для заключения договора о предоставлении микрокредита является устное соглашение, в котором заемщик и ломбард достигают договоренности о сумме оценки предмета залога, сумме микрокредита и дате возврата.

4.14. Заемщик обязан хранить залоговый билет до полного погашения микрокредита.

4.15. В случае утери Залогового билета, выдача дубликата осуществляется ломбардом на платной основе. Стоимость дубликата устанавливается и утверждается приказом исполнительного органа ломбарда. Дубликат выдается по письменному заявлению заемщика с обязательным приложением оригинала документа, удостоверяющего личность и его ксерокопии.

4.16. При получении предмета залога, сотруднику ломбарда опечатывает и/или опломбирует его в присутствии Заемщика. Ломбард обеспечивает залогодателю возможность убедиться в опечатывании и/или опломбировании предмета залога.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МИКРОКРЕДИТОВ

5.1. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (Сорока пяти) календарных дней не превышает 50 (Пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному залоговому билету.

5.1.1. договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5.1.2. по соглашению сторон возможно увеличение срока действия залогового билета на действующих или улучшающих условиях;

5.1.3. в случае просрочки исполнения обязательства по залоговому билету по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия залогового билета на улучшающих условиях, предложенных Ломбардом. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия залогового билета, не должен превышать 45 календарных дней.

5.2. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 12 (Двенадцати) месяцев не превышает 8 000 (Восемь тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Залоговому билету.

6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (Сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (Пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год

** устанавливается в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита. При увеличении срока действия договора на срок, превышающий 45 календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по залоговому билету, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 процентов в день.

6.2. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 12 (Двенадцати) месяцев, размер которых не превышает 8 000 (Восемь тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 56 (Пятьдесят шесть) % годовой эффективной ставкой вознаграждения.

6.3. Предельная ставка неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита не превышает 0,5 % (Ноль целых пять десятых процентов) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

6.4. *Все платежи по залоговому билету, предоставляемого на срок до 45 (Сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (Пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия залогового билета.

6.5. Предельный срок начисления неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита не превышает 90 (Девяносто) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по сумма основного долга и/или вознаграждению.

7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

7.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки установленные залоговым билетом.

7.2. Вознаграждение выплачивается за фактические дни пользования займа.

7.3. Ставка вознаграждения указывается в залоговом билете в пересчете на год, а так же в дневном выражении независимо от срока предоставления микрокредита.

7.4. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом и рассчитывается на базе календарного года, равного 365 дням.

7.5. Выплата вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к залоговому билету.

7.6. Допускается пролонгация срока предоставления краткосрочного микрокредита, в размере, не превышающем 50 (Пятьдесят) месячных расчетных показателей при условии полного погашения начисленных вознаграждений за основной срок и гарантийный период и не превышения общего срока предоставления микрокредита 12 (Двенадцати) календарных месяцев и при условии, что сумма всех платежей по микрокредиту включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия залогового билета.

7.7. Допускается пролонгация срока предоставления микрокредита, в размере, превышающем 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей при условии полного погашения начисленных вознаграждений за основной срок и гарантийный период и не превышения общего срока предоставления микрокредита 12 (Двенадцати) календарных месяцев.

7.8. Допускается частичное, досрочное погашение микрокредита на основании устного заявления Заемщика, при условии полного погашения начисленных вознаграждений. При этом вознаграждение за дальнейшее пользование микрокредитом исчисляется на остаток суммы основного долга в порядке, предусмотренном залоговым билетом.

7.9. В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, заемщик производит оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).

7.10. При наличии задолженности заемщика сумма произведенного заемщиком платежа, при ее недостаточности для исполнения обязательств заемщика по микрокредиту, учитывается в следующей очередности в целях погашения задолженности заемщика:

- 1) расходы ломбарда по взысканию задолженности заемщика в принудительном внесудебном и судебном порядке;
- 2) неустойка (штраф, пени);
- 3) задолженность по вознаграждению;

4) задолженность по основному долгу.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

8.1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается залогом.

8.2. Право собственности на залоговое имущество должно быть зарегистрировано на заемщика и фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Если имущество не подлежит обязательной регистрации, то право собственности устанавливается по устному заявлению заемщика. Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

8.3. В качестве обеспечения займа Ломбард вправе принимать следующее залоговое имущество:

- 1) Ювелирные изделия и лом драгоценных металлов;
- 2) Автотранспортные средства;
- 3) Техника в технически исправном состоянии;
- 4) Прочее движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

8.4. Ломбарду не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года «О государственных наградах Республики Казахстан», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» и от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

- 1) недвижимого имущества;
- 2) вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;
- 3) арестованного имущества;
- 4) имущества, обремененного правами третьих лиц;
- 5) имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;
- 6) скоропортящегося сырья, продуктов питания;
- 7) одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;
- 8) детских принадлежностей;
- 9) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
- 10) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;
- 11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

8.5. Оценка залогового обеспечения производится ответственным сотрудником ломбарда.

8.6. В случаях предусмотренных законодательством Республики Казахстан залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое имущество

8.7. По истечении срока возврата микрокредита, указанного в залоговом билете, предусматривается дополнительный гарантированный период ожидания, длительностью 30 (тридцать) календарных дней, в течение которого залоговое имущество не передается на реализацию.

8.8. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом до истечения гарантированного периода ожидания. По истечении указанного периода, и при отсутствии исполнения обязательств по возврату микрокредита и выплате вознаграждения и неустойки, ломбард вправе во внесудебном порядке, осуществить реализацию залогового имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

8.9. Заемщик, подписывая залоговый билет, предоставляет свое согласие на внесудебную реализацию ломбардом залогового имущества.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате в ломбард за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

9.2. Размер годовой эффективной ставкой вознаграждения по микрокредиту, сумма которого превышает 50 (Пятьдесят) месячных расчетных показателей не должен превышать 56% (Пятьдесят шесть процентов) годовых, определенных нормативным правовым Актом Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка.

9.3. Правила расчета годовой эффективной ставкой вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

9.4. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

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

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).

9.6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

9.7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

9.8. Произведенные выплаты заемщиков ломбарду и выплаты ломбардом заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к залоговому билету.

10.2. Ломбард применяет следующие методы погашения микрокредитов – аннуитетный, дифференцированный и дополнительный.

- 1) 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;
- 2) 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;
- 3) дополнительный метод погашения платежей, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам.

10.3. Условия, указанные в пункте 10.2. не распространяются на выдаваемые ломбардом микрокредиты, суммы которых менее 50 (пятидесяти) месячных расчетных показателей и срок предоставления микрокредита не превышает 45 календарных дней. В этом случае ломбард применяет дополнительный метод погашения платежей, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам

11. АВТОЛОМБАРД

11.1. Выдача микрокредита, предметом залога которого выступает, принимаются транспортные средства новые и с пробегом, иномарки и отечественного производства, легковые, грузовые, спецтехника, сельскохозяйственная техника и мототехника, а так же прицепы имеющие гос.номера.

11.2. Для получения микрокредита, предметом залога которого выступает автотранспортное средство, заемщик должен предоставить в ломбард следующие документы:

- документ, удостоверяющий личность собственника (оригинал);
- свидетельство о регистрации ТС/технический паспорт (оригинал);
- закладываемый автотранспорт и ключи от него (при условии заключения договора залога без права пользования движимым имуществом);
- справку о наличии (отсутствии) обременений на транспортное средство;

— Нотариальное согласие супруга (супруги) на предоставление автомобиля в залог или нотариально заверенный документ, подтверждающий, что заемщик/залогодатель не находится в браке

11.3. При выдаче микрокредита под залог автотранспортное средство дополнительно оформляется договор залога.

— без права пользования движимым имуществом

— с правом пользования движимым имуществом

11.4. Без права пользования – автотранспортное средство будет находиться на охраняемой автостоянке (бесплатно или оплата согласно условиям договора залога и/или установленным тарифам паркинга/стоянки). Ломбард не вправе пользоваться заложенным автомобилем и отвечает за его сохранность.

11.5. С правом управления – ломбард оставляет за собой право установление GPS-навигатора и/или условий эксплуатации автотранспортного средства (запрет на выезд за установленные границы).

11.6. Оценка автотранспорта – бесплатная.

11.7. Сотрудник ломбарда знакомит заемщика с условиями получения и возврата микрокредита, разъясняя права, обязанности, действия обеих сторон в случае возникновения спорных ситуаций, осуществляет оценку автотранспорта.

11.8. Сотрудником ломбарда проводится проверка наличия штрафов и задолженности по налоговым платежам по ИИН собственника и по техническому паспорту автотранспорта. В случае выявления штрафа и/или налоговой задолженности заемщику необходимо погасить полную сумму штрафа/налога.

11.9. После согласия заемщика с оценкой, сотрудник ломбарда оформляет договор залога. Залог имущества подлежит государственной регистрации в органе, осуществляющем регистрацию данного имущества.

11.10. Процедуры при условии заключения договора залога без права пользования движимым имуществом:

- 1) автотранспортное средство направляется на охраняемую автостоянку;
- 2) заемщик передает все необходимые документы и ключи от автотранспорта сотруднику ломбарда для получения микрокредита;
- 3) автотранспортное средство опечатывается.

11.11. Процедуры при условии заключения договора залога движимого имущества с правом пользования:

- 1) установление GPS-навигатора на автотранспортное средство;
- 2) ограничение эксплуатации автотранспортного средства (перемещение только в пределах города и области, оказание услуг и т.д.);
- 3) запрет в передаче управления третьим лицам.

12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

12.1. Ломбард вправе:

- 1) запрашивать и получать от Заемщика необходимые информацию и документы в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности;
- 2) отказать в выдаче микрокредита без объяснения причин;
- 3) требовать досрочного возврата, обеспеченного залогом микрокредита и обращения взыскания на заложенное имущество в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, а также в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Республики Казахстан;
- 4) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицам, указанным законодательством о микрофинансовой деятельности;

12.2. Заемщик вправе:

- 1) досрочно полностью или частично вернуть сумму микрокредита с уплатой вознаграждения;
- 2) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Ломбарда по предоставлению микрокредитов.

12.3. Ломбард обязан:

- 1) принять от заемщика исполнение обязательств;
- 2) выдать заемщику документ, подтверждающий исполнение обязательств;
- 3) в случае изменения местонахождения или наименования уведомить уполномоченный орган, а также Заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Ломбарда, а также по юридическому адресу Заемщика (заявителя) - физического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 4) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 5) предоставить заявителю до предоставления микрокредита в сумме превышающего 50 (Пятьдесят) расчетных месячных показателей для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.
- 6) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 7) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 8) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 9) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

12.4. Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены залоговым билетом;
- 2) предоставлять по требованию ломбарда необходимые информацию и документы;
- 3) возмещать ломбарду расходы по хранению залогового имущества;
- 4) возмещать ломбарду издержки по возврату суммы микрокредита;
- 5) незамедлительно письменно уведомлять ломбард об изменении своих анкетных данных, а также о любых обстоятельствах, влияющих на исполнение им обязательств;
- 6) в бесспорном порядке возместить ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества государственными, в том числе правоохранительными и иными органами;
- 7) выполнять иные требования, а также нести ответственность, установленные Залоговым билетом, законодательством о микрофинансовой деятельности и гражданским законодательством Республики Казахстан.

12.5. Ломбард не в праве

- 1) при изменении условий исполнения заключенного залогового билета начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени).

12.6. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Также ломбард освобождается от ответственности в

случае, если утрата или повреждение залогового имущества произошли вследствие хищения, совершенного третьими лицами, вследствие забастовок, массовых беспорядков, народных и военных волнений и т.д., но при этом Ломбард обязан принять все зависящие от него меры для обеспечения сохранности заложенного имущества.

13. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

13.1. Личная информация о заемщике, микрокредите и залоговом имуществе является конфиденциальной (тайна микрокредита) и не подлежит разглашению и предоставлению третьим лицам лично либо по телефону (электронной почте).

13.2. Информация о микрокредите может быть предоставлена самому заемщику по телефону при условии идентификации заемщика на основании номера и даты удостоверения личности, номера мобильного телефона, занесенного в Залоговый билет, а также номера и даты залогового билета, а также в соответствии с законодательством кредитному бюро и лицам, указанным в пункте 4 статьи 21 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

13.3. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на залоговые билеты (договоры), заключенные заемщиком с ломбардом до даты внесения соответствующих изменений (дополнений).

13.4. Заемщик, подписывая залоговый билет, предоставляет ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных на бумажных и электронных носителях.

13.5. Заемщик, подписывая залоговый билет, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах.

13.6. Настоящие Правила вводятся в действие с даты его утверждения уполномоченным органом ломбарда — Единственным участником.

Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита

№ п/п	Дата платежа	Размер платежа по погашению основного долга	Размер платежа по погашению вознаграждения	Итого к погашению (общий размер платежа)	Остаток основного долга на дату следующего платежа
1	31.01.2020	100 000	8 000	108 000	0
Итого:		100 000	8 000	108 000	0