

Утверждены
Протоколом общего собрания
ТОО «Авто Рост Ломбард»
№ _____ от «05» сентября 2025 года



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОО «АВТО РОСТ ЛОМБАРД»

г. _____ 2025 г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Порядок подачи Заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	4
3. Порядок заключения Залогового билета	5
4. Предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов	7
5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	8
7. Требования к принимаемому Ломбардом Залоговому имуществу	10
8. Права и обязанности Ломбарда и Заемщика, их ответственность	12
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	18
10. Методы погашения микрокредита	18
11. Иные условия	18
12. Приложение - График погашения микрокредита.	20

Настоящие Правила предоставления микрокредитов, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом РК «О документах, удостоверяющих личность», Законом РК «Об электронном документе и электронной цифровой подписи», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению договора и его первой страницы, содержащей информацию о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, а также формы графика погашения микрокредита», иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами ТОО «Авто Рост Ломбард» (далее – Ломбард) и утверждают процедуру предоставления микрокредитов под залог движимого имущества в Ломбарде.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством о микрофинансовой деятельности Республики Казахстан Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению краткосрочных микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, 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.

1.2. 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 – Залоговый билет), условия 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) права и обязанности Ломбарда и заемщиков, их ответственность;
- 8) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 9) методы погашения микрокредита;
- 10) порядок и условия урегулирования задолженности заемщиков и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика.

1.3. Настоящие Правила являются открытой информацией и предоставляются клиентам Ломбарда для ознакомления по их первому требованию. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения клиентами Ломбарда, а также на сайте Ломбарда.

1.4. Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов на основании лицензии, выданной Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (далее – Уполномоченный орган).

1.5. Клиентами Ломбарда являются дееспособные граждане Республики Казахстан и других государств, имеющих в Республике Казахстан вид на жительство и достигшие 21-летнего возраста, но не старше 63 лет.

1.6. Для получения микрокредита заявителю необходимо предъявить оригинал, одного из следующих документов:

- 1) удостоверение личности гражданина РК;
- 2) паспорт гражданина РК;

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

1.8. Осуществление пролонгации срока действия Залогового билета, частичное и полное погашение микрокредита производится непосредственно самим заемщиком при наличии оригинала документа, удостоверяющего личность либо в электронной форме посредством сервиса цифровых документов, хранящихся в государственных и (или) негосударственных информационных системах, включая портал электронного правительства.

1.9. Допускается проведение операций по пролонгации срока действия Залогового билета, частичному и полному погашению микрокредита третьими лицами в следующих случаях:

1) при наличии согласия Заемщика, предоставленного Заемщиком способом, предусмотренном Залоговым билетом, а также у третьего лица оригинала доверенности от Заемщика на пролонгацию;

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 Залоговое имущество.

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

2.1. Перед заключением Залогового билета заявитель-физическое лицо (далее Заявитель) предоставляет Ломбарду возможность надлежащим образом идентифицировать клиента и предоставляет Ломбарду документы, указанные в п.2.2. Правил.

2.2. Заявитель предоставляет следующие документы и сведения:

1) оригинал документа, удостоверяющий личность,;

2) оригинал документов, подтверждающих право собственности на имущество (при наличии);

3) достоверные данные об электронном адресе (при наличии), номере мобильного телефона, адресе регистрации и фактическом месте жительства (при расхождении адресов проживания и регистрации).

2.3. 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 залогового, находится в технически неисправном, нерабочем или поврежденном состоянии;

4) Заявитель отказывается предоставлять оригинал удостоверения личности;

7) Заявитель выявлен в Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, составленном в соответствии со статьей 12 Закона о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и Перечне организаций и лиц, связанных с финансированием распространения оружия массового уничтожения;

8) непредоставления Заявителем нотариального согласия супруга (супруги) на получение микрокредита, по которому необходимо согласие в соответствии нормативным правовым актом уполномоченного органа;

9) невозможно установить принадлежность номера телефона, указанного Заявителем, самому Заявителю (номер не зарегистрирован на Заявителя либо номер отключен (заблокирован)).

2.4. Процесс одобрения выдачи микрокредита производится в соответствии с настоящими Правилами.

2.5. Сотрудником Ломбарда производится визуальный осмотр и оценка рыночной стоимости имущества, предоставляемого в качестве залога и указывается в Залоговом билете при его заключении.

2.6. Ломбарду запрещается предоставлять микрокредиты Заявителю без согласия супруга (супруги), в случае если сумма микрокредита равна и (или) превышает 1000 МРП.

В случае выдачи Ломбардом микрокредита без согласия супруга (супруги) Ломбард не вправе требовать от Заемщика исполнения обязательств по такому микрокредиту.

Ломбард не позднее трех рабочих дней с даты выявления факта выдачи микрокредита без согласия супруга (супруги) принимает следующие меры:

принимает решение о списании задолженности Заемщика по такому микрокредиту;

прекращает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту;

вносит корректировки в кредитную историю Заемщика в кредитных бюро путем устранения записей об информации по такому микрокредиту;

осуществляет возврат Заемщику ранее удержанных (уплаченных) сумм вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

3.1 Сотрудник Ломбарда знакомит Заявителя с условиями получения и возврата микрокредита, разъясняя права и обязанности, ответственность, связанных с получением микрокредита, а также основание и порядок обращения взыскания на заложенное имущество, в случае невыполнения Заявителем своих обязательств.

3.2 Заявитель передает Залоговое имущество сотруднику Ломбарда для оценки.

3.3 Оценка Предмета залога производится сотрудником Ломбарда, с учетом его ликвидности по согласованию сторон, и, в случае согласия Заявителя с оценкой, предоставляется микрокредит.

3.4 Основанием для заключения Залогового билета является устное соглашение, в котором Заявитель и Ломбард достигают договоренности о сумме оценки предмета залога, сумме микрокредита и дате возврата.

3.5 Залоговый билет заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки и содержанию (ст. 328 ГК РК).

3.6. Залоговый билет содержит следующие обязательные условия:

- 1) общие условия;
- 2) права Заемщика;
- 3) права Ломбарда;
- 4) обязанности Ломбарда;
- 5) обязанности Заемщика;
- 6) ограничения для Ломбарда;
- 7) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 8) порядок внесения изменений в условия Залогового билета;
- 9) условия досудебного урегулирования задолженности.

3.7. Общие условия Залогового билета содержат:

- 1) дату заключения;

- 2) наименование Ломбарда и фамилию, имя и отчество (при его наличии), ИИН Заемщика;
- 3) сумму микрокредита;
- 4) сумму переплаты;
- 5) полную стоимость микрокредита;
- 6) сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
- 7) сроки погашения микрокредита;
- 8) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);
- 9) способ погашения микрокредита: единовременный, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета Ломбарда;
- 10) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов);
- 11) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 12) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 13) обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Залоговому билету (при его наличии);
- 14) меры, принимаемые Ломбардом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Залоговому билету;
- 15) срок действия Залогового билета;
- 16) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 17) адрес места регистрации либо места жительства заемщика;
- 18) условие, предусматривающее, что при уступке Ломбардом права (требования) по Залоговому билету третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках Залогового билета, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

3.8. К Залоговому билету прилагается подписанный сторонами график погашения микрокредита по форме согласно Приложению к Правилам, за исключением случая когда погашение микрокредита по Залоговому билету осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита в соответствии с разделом 10 Правил.

3.9. Информация по Залоговому билету, заключенному Ломбардом, включая информацию о номинальных и годовых эффективных ставках вознаграждения по кредиту на дату заключения Залогового билета, а также о залоговом имуществе, подлежащем реализации на торгах, подлежит в обязательном порядке предоставлению в Государственное кредитное бюро.

3.10. Общие условия Залогового билета на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, помимо условий, указанных в пункте 3.7. Правил, содержат следующие условия:

- 1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения не может превышать 0,3% от суммы неисполненного обязательства, за каждый день просрочки, со дня, следующего за днем исполнения обязательств по оплате основного долга и вознаграждения, за весь период просрочки, включая день выкупа Залогового имущества, но не более 90 (девяносто) дней просрочки;

- 2) все платежи заемщика, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета;

3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия Залогового билета на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

3.11. В случае утери Залогового билета, Ломбардом осуществляется выдача дубликата по письменному заявлению Заемщика с обязательным приложением оригинала документа, удостоверяющего личность.

3.12. Начальные листы Залогового билета являются титульным листом и содержат условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) пункта 4 Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 ноября 2019 года № 232 (далее – Требования) в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное подпунктом 3) пункта 4 Требования, излагается на первой странице договора.

В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), Залоговый билет, подписываемый заемщиком является неотъемлемой частью Договора присоединения, содержащего стандартные условия предоставления микрокредита и размещаемого на сайте Ломбарда (далее – Договор присоединения).

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МИКРОКРЕДИТОВ

4.1. Максимальный срок предоставления микрокредитов, в размере, не превышающем 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, не превышает 45 (сорока пяти) календарных дней.

4.2. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Залоговому билету.

4.3. Максимальный срок предоставления микрокредитов, в размере, превышающем 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, не превышает 1 (один) календарный год.

4.4. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов в размере, превышающем 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей не превышает 8000 (восемь тысяч) месячных расчетных показателей по одному Залоговому билету.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

5.1. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год составляет менее 0,3% (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 % (сто семьдесят девять) процентов.

5.2. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым на срок до 1 (одного) календарного года, размер которых превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 46 (сорок шесть) % ГЭСВ.

5.3. 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, за исключением случаев заключения Залогового билета в соответствии с п. 3.10. Правил.

5.4. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения, не может превышать 10 (десяти) процентов от суммы выданного микрокредита, за исключением случаев заключения Залогового билета в соответствии с п. 3.10. Правил.

5.5. Предельный срок начисления вознаграждения по микрокредиту не превышает 90 (девяносто) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по суммам основного долга и/или вознаграждения.

5.6. 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 суммам основного долга и/или вознаграждения.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И НЕУСТОЙКИ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. За пользование микрокредитом выплачивается вознаграждение за фактические дни пользования микрокредитом.

6.2. В Залоговом билете указывается размер ставки вознаграждения в процентах годовых.

6.3. Выплата вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету, за исключением случаев, когда погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита и вознаграждение выплачивается вместе с суммой микрокредита.

6.4. По письменному заявлению Заемщика допускается пролонгация срока предоставления микрокредита в размере, не превышающем 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, при условии полного погашения начисленных вознаграждений за основной срок и гарантийный период.

6.5. Допускается пролонгация срока предоставления микрокредита, при сохранении либо улучшений условий Залогового билета, в размере, превышающем 45 (сорок пять) 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.

6.6. 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.

6.7. 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).

6.8. 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.

6.9. При изменении условий исполнения Залогового билета, или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита начисление вознаграждения на

капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) не допускается.

6.10. Ломбард не изменяет условия Залогового билета в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.

Под улучшением условий Залогового билета для заемщика для целей настоящего пункта понимаются:

изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);

изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения;

отсрочка платежей по основному долгу и начисленному вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту.

В случае применения Ломбардом улучшающих условий Заемщик уведомляется об изменении условия Залогового билета в порядке, предусмотренном в Залоговом билете.

Заемщик вправе в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с даты получения уведомления Ломбарда об изменении Залогового билета на улучшающих условиях отказаться посредством направления сообщения Ломбарду любым из способов связи, указанной в Залоговом билете, от примененных Ломбардом улучшающих условий.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

7.1. Право собственности на Залоговое имущество должно быть зарегистрировано на Заемщика и имущество должно фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

7.2. В качестве обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения Ломбард вправе принимать следующее Залоговое имущество:

1) личное движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

7.3. 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.

7.4. Оценка Залогового имущества производится ответственным сотрудником Ломбарда.

7.5. 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. Гарантийный период ожидания не распространяется на случаи просрочки внесения Заемщиком очередного платежа сроком более 40 календарных дней.

7.6. 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, а также внесения очередной суммы вознаграждения и начисленной неустойки сроком более 40 календарных дней, Ломбард вправе во внесудебном порядке обратиться с иском на Залоговое имущество, в том числе путем проведения торгов, совершения исполнительной надписи нотариуса, либо без осуществления торгов осуществить реализацию залогового имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом после завершения процедур по досудебному урегулированию задолженности, в порядке, предусмотренном Залоговым билетом и Договором присоединения.

7.7. Заемщик, подписывая Залоговый билет, предоставляет свое согласие на внесудебную реализацию Ломбардом залогового имущества, в том числе без проведения торгов.

7.8. Залоговое имущество остается во владении и пользовании Заемщика. В случае допущения просрочки более чем 3 (три) дня, а также наложения ареста на имущество Заемщика, и (или) при получении Заемщиком претензий и/или исковых заявлений со стороны третьих лиц, Заемщик немедленно по требованию Ломбарда передает Ломбарду в заклад Предмет залога, предоставив Предмет залога представителю Ломбарда либо самостоятельно поставив Предмет залога на автостоянке Ломбарда.

7.9. Заемщик гарантирует, что Предмет залога при заключении Залогового билета с Ломбардом не является Предметом залога по обязательствам третьих лиц и не существует никаких ограничений, обременений, прав третьих лиц на Предмет залога.

7.10. Реализация предмета залога, а также переход такого имущества в собственность Ломбарда, не допускаются в период рассмотрения Ломбардом обращения заемщика по урегулированию задолженности в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", Залоговым билетом и Договором присоединения, а также в случае обращения Заемщика к микрофинансовому омбудсману в соответствии с подпунктом 6) пункта 8.2 настоящих Правил.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. 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 с иском 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 Залоговому билету лицам, указанным законодательством о микрофинансовой деятельности. Ломбард не вправе производить уступку прав (требований) по Залоговому билету коллекторскому агентству;

5) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

6) изменять условия Залогового билета в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика;

7) взыскать задолженность Заемщика на основании исполнительной надписи нотариуса в случаях:

- необращения Заемщика в Ломбард для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредоставления Заемщиком заявления по задолженности в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, что является признанием его вины в неисполнении обязательств;

- недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком возражений по задолженности;

8) в случае признания залогового имущества вещественным доказательством в рамках досудебного расследования, обратиться в орган уголовного преследования с соответствующими заявлениями либо в суд с целью возмещения ущерба с виновного лица;

9) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством о микрофинансовой деятельности и Залоговым билетом.

8.2. Заемщик вправе:

1) досрочно полностью или частично возратить сумму микрокредита, предоставленного по Залоговому билету;

2) ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами Ломбарда по предоставлению микрокредитов;

3) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Залоговым билетом;

4) оплаты основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени) если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день);

5) посещения в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства Залоговому билету Ломбарда и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным Залоговым билетом, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Залогового билета в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору;

- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

- изменением метода погашения задолженности или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;

- изменением срока микрокредита;

- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи Ломбарду заложенного имущества. В период рассмотрения заявления Заемщика о внесении изменений в условия Залогового билета Ломбард не вправе требовать досрочного погашения микрокредита.

6) обратиться в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Ломбарда к микрофинансовому омбудсману с одновременным уведомлением Ломбарда при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Залогового билета. Микрофинансовый омбудсман рассматривает обращение заемщика при представлении доказательств его обращения в Ломбард и недостижения с Ломбардом взаимоприемлемого решения об изменении условий Залогового билета.

7) обратиться к микрофинансовому омбудсману в случае уступки Ломбардом права (требования) по Залоговому билету, заключенному с этим заемщиком, для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;

8) письменно обратиться в Ломбард при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;

9) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством о микрофинансовой деятельности и Залоговым билетом.

8.3. 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 для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, за исключением случая когда погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита;

6) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по Залоговому билету;

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»;

10) принять меры урегулирования задолженности в порядке, предусмотренном законодательством о микрофинансовой деятельности и Залоговым билетом (Договором присоединения) в том числе:

1) при наличии просрочки исполнения Заемщиком обязательства по Залоговому билету Ломбард обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету направить Заемщику уведомление в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным Залоговым билетом, о:

- возникновении просрочки по исполнению обязательства по Залоговому билету и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;

- праве Заемщика по Залоговому билету обратиться в Ломбард;

- последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Залоговому билету.

Уведомление считается доставленным Заемщику, если оно направлено Заемщику в письменной форме через объекты информатизации либо одним из следующих способов, предусмотренных Залоговым билетом и Договором присоединения:

- на адрес электронной почты Заемщика, указанный в Залоговом билете;

- по месту жительства Заемщика, указанному в Залоговом билете, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе если получено одним из совершеннолетних членов семьи Заемщика, проживающим по указанному адресу;

- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения получателю-Заемщику, либо в связи с отказом в его принятии, а также не подтверждением его принятия при использовании иного средства связи, указанного в настоящем подпункте, уведомление считается направленным Заемщику надлежащим образом;

2) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика предложенных изменений в условия Залогового билета и сообщение заемщику в письменной форме, а также через объекты информатизации либо способом, предусмотренным Залоговым билетом о (об):

- согласии с предложенными изменениями в условия Залогового билета;
- своих предложениях по изменению условий Залогового билета;
- отказе в изменении условий Залогового билета с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

11) При этом, меры, принимаемые Ломбардом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Залоговому билету, а также условия взаимодействия с Заемщиком, имеющим просроченную задолженность, предусматривают:

1) взаимодействие посредством телефонных переговоров, в том числе, с использованием WhatsApp по инициативе Ломбарда, не более одного раза в период с 9.00 до 21.00 часов в будний день;

2) при каждом взаимодействии сообщение:

- наименования Ломбарда;
- места нахождения Ломбарда;
- фамилии, имени, отчестве (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

3) структуры задолженности, остатка просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором;

4) об ответственности и иных обязательствах Заемщика, предусмотренных Договором, Законом, а также последствиях неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных договором.

При взаимодействии в рамках указанных в п.п 1)-4) пункта 11) мер соблюдаются следующие ограничения на:

- осуществление взаимодействия способами и в период, не предусмотренный п.п.1) п.11);

- взаимодействие с третьим лицом, не связанным обязательствами с Ломбардом в рамках Залогового билета, за исключением случаев установления места нахождения и (или) контактных данных Заемщика для урегулирования и (или) погашения просроченной задолженности способами и в период, предусмотренными п.п 1)-4) пункта 11), а также при сообщении наименования Ломбарда, ее места нахождения, фамилии, имени, отчества (при его наличии), должности лица, которое осуществляет взаимодействие;

- сообщение заемщику, имеющему просроченную задолженность, и (или) его представителю, и (или) третьему лицу недостоверных фамилии и (или) имени, и (или) отчества (при его наличии), а также сведений о месте работы и (или) должности работника Ломбарда, не соответствующих действительности;

- введение заемщика, имеющего просроченную задолженность, и (или) его представителя, и (или) третьего лица, связанного обязательствами с Ломбардом, в заблуждение относительно размера, характера и оснований возникновения задолженности;

- распространение сведений, порочащих честь, достоинство и деловую репутацию лица, с которым осуществляется взаимодействие, либо разглашение сведений, которые могут причинить имущественный вред интересам данного лица.

12) предоставлять информацию в кредитное бюро в порядке, определенном договором о предоставлении информации, в течение:

- **одного рабочего дня** о Заемщике, предусмотренную подпунктами 1), 2) и 3-2) части первой пункта 1 и пунктом 3 статьи 24 Закона «О кредитных бюро и формировании кредитных истории в РК», а именно:

1) сумму долга по микрокредиту, полученному лицом в Ломбарде, а также общую сумму долга по всем полученным им микрокредитам, условным и возможным обязательствам;

2) дату выдачи, дату (по графику и фактическую) погашения микрокредитов (с указанием источника погашения), а также условных и возможных обязательств;

3) информацию о номинальных и годовых эффективных ставках вознаграждения по микрокредиту на дату заключения Залогового билета.

Информация о Заемщике, предоставляемая в кредитное бюро, должна содержать фамилию, имя, отчество, дату рождения, место жительства, юридический адрес, наименование и реквизиты документа, удостоверяющего личность, индивидуальный идентификационный номер.

13) информировать кредитное бюро в порядке, определенном договором о предоставлении информации, в течение десяти рабочих дней с даты изменения или получения любых данных в отношении Заемщика, в том числе о сведениях о проведении урегулирования задолженности путем заключения дополнительного соглашения к Залоговому билету либо нового Залогового билета с указанием даты их заключения и (или) об отказе в изменении условий Залогового билета, а также сведения о взыскании задолженности по Залоговому билету;

14) выдать по запросу Заемщика справку, содержащую информацию по просроченной задолженности Заемщика с указанием даты последнего платежа в Ломбард, а также о мерах, принятых Ломбардом в целях проведения процедуры по урегулированию и (или) взысканию неисполненных обязательств Заемщика по Залоговому билету;

15) предоставить заемщикам-военнослужащим срочной воинской службы отсрочку платежа по основному долгу и вознаграждению на период, включающий срок прохождения срочной воинской службы и 60 дней после его окончания, без начисления вознаграждения по микрокредиту в порядке, определенном Уполномоченным органом;

16) до заключения договора уступки уведомить Заемщика о планируемой уступке прав (требований) кредитора по Залоговому билету третьему лицу, а также об обработке (передаче) персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным Залоговым билетом, а также через объекты информатизации, предоставляющие Ломбарду возможность осуществить идентификацию клиента посредством применения идентификационных средств, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О платежах и платежных системах» (далее - объекты информатизации).

8.4. Заемщик обязан:

1) вернуть полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Залоговым билетом;

2) предоставлять по требованию Ломбарда необходимые информацию и документы, в том числе нотариально заверенное согласие супруга (супруги) на получение микрокредита, по которому необходимо согласие в соответствии нормативным правовым актом уполномоченного органа;

3) возмещать Ломбарду издержки по возврату суммы микрокредита;

4) незамедлительно письменно уведомлять Ломбард об изменении своих анкетных данных, а также о любых обстоятельствах, влияющих на исполнение им обязательств;

5) в бесспорном порядке возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества государственными, в том числе правоохранительными и иными органами;

6) предоставить в залог Ломбарду залоговое имущество являющееся его собственностью и на которое не имеется притязаний со стороны третьих лиц;

7) уведомить Ломбард об обращении с заявлением о применении процедур восстановления платежеспособности, внесудебного или судебного банкротства не позднее двух рабочих дней со дня подачи в установленном законодательством Республики Казахстан порядке такого заявления;

8) выполнять иные требования, а также нести ответственность, установленные Залоговым билетом, Договором присоединения, законодательством о микрофинансовой деятельности и гражданским законодательством Республики Казахстан.

8.5. Ограничения для Ломбарда предусматривают:

1) изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установление и взимание с Заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требование от Заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего Ломбарду сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличение суммы микрокредита по Залоговому билету;

5) взимание неустойки (штрафа, пени) в случае, если дата погашения основного долга или вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, и уплата вознаграждения или основного долга производится в следующий за ним рабочий день;

6) индексацию обязательства и платежей по микрокредиту по Залоговому билету, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту;

7) пользование и распоряжение Залоговым имуществом, за исключением случаев, предусмотренных Залоговым билетом;

8) заключение договора с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности);

9) в период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства обращаться с иском в суд о взыскании задолженности, требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения;

10) производить уступку прав (требований) по Залоговому билету коллекторскому агентству;

11) увеличивать срок действия Залогового билета без согласия Заемщика и на условиях, не обеспечивающих сохранение либо улучшение условий Залогового билета;

12) предоставлять микрокредит, Заемщику, имеющему просроченную задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней;

13) подачу нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по Залоговому билету не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в Залоговом билете адресом Заемщика;

14) предоставлять микрокредиты заявителю без согласия супруга (супруги), в случаях, предусмотренных нормативным правовым актом уполномоченного органа (АФР);

15) заключать договоры, предусматривающие сотрудничество с частными судебными исполнителями для взыскания с Заемщика суммы долга по Залоговому билету, а также заключать соглашение (договор) об условиях исполнения исполнительного документа с частным судебным исполнителем, являющимся аффилированным лицом Ломбарда в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1 Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;

16) обращаться за совершением нотариальных действий к нотариусу, являющемуся аффилированным лицом Ломбарда в соответствии с пунктом 2 статьи 12-1

Закона Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью».

8.6. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества без права управления, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Также Ломбард освобождается от ответственности в случае, если утрата или повреждение заложенного 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.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее – ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту.

9.2. Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

9.3. Расчет ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам производится согласно Постановлению Правления Национального банка Республики Казахстан № 208 от 26 ноября 2019 года.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Залоговому билету. Требования по заполнению графика погашения микрокредита не распространяются на Залоговый билет по которому погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита, указанного в Залоговом билете.

10.2. Ломбард до заключения Залогового билета, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

Заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом Уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в Залоговом билете, следующими методами 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;

- метод единовременного погашения, при котором сумма основного долга (сумма микрокредита) погашается единовременно с суммой вознаграждения в конце срока погашения микрокредита, указанного в залоговом билете (единовременный платеж).

10.3. Требования, указанные в пункте 10.2. не распространяются на выдаваемые Ломбардом микрокредиты, в случае если погашение микрокредита по Залоговому билету осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита. В этом случае срок погашения микрокредита указывается в титульном листе Залогового билета.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ

11.1. Личная информация о Заемщике, микрокредите и Залоговом имуществе является конфиденциальной (тайна микрокредита) и не подлежит разглашению и предоставлению третьим лицам очно либо по телефону (электронной почте).

11.2. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Заемщику, третьему лицу на основании согласия заемщика, данного в письменной форме, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, а также через объекты информатизации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона.

С момента обнаружения неправомерного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, ее неправомерного изменения, осуществления неправомерных действий со стороны третьих лиц либо иных незаконных (мошеннических) действий с микрокредитами Заемщика Ломбард в течение двух рабочих дней принимает меры для устранения причин и последствий таких действий, а также в течение одного рабочего дня информирует об этом Заемщика и уполномоченный орган. На основании внесенного (вынесенного) правоохранительными органами в соответствии с Уголовно-процессуальным кодексом Республики Казахстан представления о принятии мер по устранению обстоятельств, способствовавших совершению уголовного правонарушения, либо постановления о признании Заемщика потерпевшим Ломбард не позднее трех календарных дней:

- приостанавливает взыскание задолженности и претензионно-исковую работу по такому микрокредиту Заемщика;
- приостанавливает начисление вознаграждения и (или) неустойки по такому микрокредиту Заемщика.

Ломбард не позднее десяти рабочих дней с даты получения вступившего в законную силу судебного акта, в котором установлен факт оформления микрокредита мошенническим способом без участия Заемщика, принимает решение о списании задолженности клиента по микрокредиту, а также меры по возврату клиенту ранее удержанных (уплаченных) сумм по такому микрокредиту.

11.3. Информация о микрокредите и Заемщике предоставляется в кредитное бюро на основании письменного согласия Заемщика. Согласие Заемщиков на представление сведений о них в кредитные бюро на бумажном носителе или в электронной форме должно храниться Ломбардом не менее десяти лет с даты предоставления последней информации о них в кредитные бюро.

11.4. 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).

11.5. Заемщик, подписывая Залоговый билет, предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных на бумажных и электронных носителях.

11.6. Заемщик, подписывая Залоговый билет, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах.

11.7. Настоящие Правила вводятся в действие с даты его утверждения уполномоченным органом Ломбарда — Единственным участником (Общим собранием участников).

**Приложение
к Правилам предоставления микрокредитов**



ТОО « _____ »

График погашения микрокредита

от ____ . ____ . ____ г. к Залоговому билету № ____ от ____ . ____ . ____ г.

Дата платежа	Платежи за период			Остаток основного долга (задолженности)
	Сумма платежа	в том числе		
		Вознаграждение	Основной долг	
1	2	3	4	5
Итого:				
Годовая эффективная ставка вознаграждения:				_____ процентов
Выбранный заемщиком метод погашения микрокредита				_____ (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с внутренними правилами микрофинансовой организации)
Реквизиты организации				Реквизиты заемщика
(подпись представителя организации)				(подпись заемщика/представителя заемщика)