

Утверждены:  
Решением  
Товарищества с ограниченной ответственностью  
ТОО «SmartЛомбард» № 10 от «01» сентября 2022 г.



## ПРАВИЛА

**Предоставления микрокредитов товариществом с ограниченной ответственностью**

**ТОО «Smart Ломбард»**



НАИМЕНОВАНИЕ РАЗДЕЛА	Стр
СО Д Е Р Ж А Н И Е :	
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
2. ОСНОВНЫЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ	3
3. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ.	6
4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ЗАЛОГЕ ВЕЩЕЙ В ЛОМБАРДЕ (залогового билета).	9
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	13
6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	13
7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	14
8. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	15
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	17
10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА	18
11. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА	19



## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов товариществом с ограниченной ответственностью «SmartЛомбард» (именуемые далее – Правила) определяют порядок и условия предоставления товариществом с ограниченной ответственностью «SmartЛомбард» (именуемым далее – Ломбард, осуществляющая микрофинансовую деятельность) микрокредитов физическим лицам (именуемым далее – Заемщик), под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1.2. Микрокредит предоставляется Ломбардом Заемщику только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в размере и порядке, определенном настоящими Правилами и законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (именуемым далее – Законом), на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности.

1.3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» № 56-V от 26.11.2012 г, Гражданским кодексом Республики Казахстан, «Правилами организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укомплектованности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей» № 226 от 28.11.2019 г., утвержденными Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан и иными действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

1.4. Настоящие Правила устанавливают порядок и условия заключения договоров о предоставлении микрокредитов и договоров о залоге вещей в ломбарде по программам микрокредитования «до 50 МРП» (по договорам о предоставлении микрокредита указанным в п. 3-1 ст. 4 Закона «О микрофинансовой деятельности», микрокредиты предоставляются в размере до 50 МРП) и «свыше 50 МРП» (по договорам о предоставлении микрокредита, в размере свыше 50 МРП).

1.5. Настоящие Правила размещены в месте доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем), и являются неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита, примерных условий договора о предоставлении микрокредита, заключаемого между Ломбардом и Заемщиком, а также договора о залоге вещей в Ломбарде, оформляемого выдачей Ломбардом залогового билета.

1.6. Ломбард предоставляет Заемщику микрокредит на срок от 1 (одного) календарных дней до 1 (одного) года на сумму микрокредита в зависимости от программы микрокредитования в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1.7. Ломбард, осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования. Дополнительно осуществляет учет, хранение и продажу ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни.

1.8. Ломбард гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

1.9. График работы Ломбарда установлен:

Ежедневно с 00.00 до 24.00;Круглосуточно.

График работы может быть изменен в соответствии с вводимыми государством ограничениями.

## 2. ОСНОВНЫЕ ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ ПОНЯТИЯ



**2.1. Вознаграждение** – плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся организации денег

**2.2. Договор о залоге вещей в Ломбарде** – договор, по которому Залогодатель предоставляет в залог Залогодержателю, в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту, движимое имущество, предназначенное для личного пользования. Договор о залоге вещей в Ломбарде оформляется выдачей Ломбардом Залогового билета.

**2.3. Договор о предоставлении микрокредита (залоговый билет)** – договор о предоставлении Ломбардом Заемщику микрокредита под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, с начислением вознаграждения в установленном размере и обязательством Заемщика вернуть денежную сумму и начисленное вознаграждение в определенный договором срок:

**2.3.1. Договор о предоставлении микрокредита, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:

1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 20 (двадцать) процентов от суммы выданного микрокредита);

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита предоставляемого на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

4) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях;

6) В случае просрочки исполнения обязательства Договору о предоставлении микрокредита, предоставляемого на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных Ломбардом. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «до 50 МРП» в соответствии с настоящими Правилам является договором о предоставлении микрокредита, указанным в пункте 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

**2.3.2. Договор о предоставлении микрокредита свыше 50 МРП «свыше 50 МРП» (залоговый билет)** - договор о предоставлении микрокредита, заключенный с физическим лицом на срок до одного года, в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:



1) размер годовой эффективной ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения - 56 (пятьдесят шесть) процентов;

Договор о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «свыше 50 МРП» является Договором в соответствии с настоящими и Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

**2.4. Задолженность** - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком Ломбарду по договору о предоставлении микрокредита, договору о залоге вещей в Ломбарде, включая сумму микрокредита, вознаграждения и неустойки, предусмотренные настоящими Правилами, договором о предоставлении микрокредита, договором о залоге вещей в Ломбарде

**2.5. Залогодатель** - дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан или иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство), предоставляющее в залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту, движимое имущество, предназначенное для личного пользования.

**2.6. Залогодержатель** - товарищество с ограниченной ответственностью «Smart Ломбард», осуществляющее принятие от физических лиц в залог, в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредиту, движимого имущества, предназначенного для личного пользования.

**2.7. Залоговый билет** – договор о предоставлении микрокредита, который выдается Ломбардом при оформлении договора о залоге вещей в Ломбарде, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления микрокредита.

**2.8. Заемщик** - дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан или иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство), заключившее с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования.

**2.9. Заявитель** - дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан или иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство), подавшее в Ломбард заявление на предоставление микрокредита.

**2.10. Значение вознаграждения** – плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона;

**2.11. Именная сохранный квитанция** - документ, который может выдаваться Ломбардом при заключении договора хранения вещи в Ломбарде, содержащий сведения о находящейся на хранении вещи и обязанности Ломбарда по хранению вещи в течение 30 календарных дней по истечении срока именной сохранный квитанции.

**2.12. Кредитное досье** – документы и сведения, формируемые Ломбардом на каждого Заемщика.

**2.13. Кредитное бюро** – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг.

**2.14. Ломбард** - товарищество с ограниченной ответственностью ТОО «SmartЛомбард», осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также иную деятельность предусмотренную законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности». Ломбард заключает договор о предоставлении микрокредита и договор о залоге вещей в Ломбарде, оформляемый выдачей Ломбардом



залогового билета, при условии получения согласия Заемщика в установленном настоящими Правилами порядке на:

- предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел;
- выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел.

**2.15. Месячный расчетный показатель – МРП**, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете Республики Казахстан.

**2.16. Микрокредит** – деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан – тенге, в размере и порядке, определенных Законом и настоящими Правилами, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности.

**2.17. Невостребованная вещь** - вещь, которая находится на хранении в Ломбарде и не истребована Поклажедателем по истечении срока именной сохранной квитанции.

**2.18. Неустойка** – денежная сумма, выплачиваемая Заемщиком Ломбарду за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, в размере, определенном настоящими Правилами и договором о предоставлении микрокредита, в зависимости от программы микрокредитования.

**2.19. Поклажедатель** - дееспособное физическое лицо, являющееся гражданином Республики Казахстан или иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранец, имеющий вид на жительство), которое передает Ломбарду вещь на хранение в соответствии с условиями именной сохранной квитанции.

**2.20. Предмет залога** - движимое имущество, предназначенное для личного пользования, обеспечивающее исполнение обязательств по микрокредиту.

**2.21. Согласие субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро/ Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета** получателю кредитного отчета из кредитного бюро – документы, утвержденные Ломбардом в соответствии с Законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан», принимая и подписывая которые, Заемщик соглашается с условиями предоставления информации о нем в кредитные бюро и выдачи кредитного отчета из кредитного бюро.

**2.22. сумма переплаты по микрокредиту** - сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

**2.23. Уполномоченный орган** – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

**2.24. СУСН** - социально уязвимые слои населения в соответствии с Законом РК «О жилищных отношениях»

**2.25. Анкета** - заявления сведения о заемщике, предоставленные им самостоятельно при обращении в Ломбард.

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

**3.1.** При обращении Заявителя в Ломбард сотрудник Ломбарда проводит консультацию Заявителя, предоставляя ему полную и достоверную информацию о программах микрокредитования, договоре о предоставлении микрокредита, договоре о залоге вещей в Ломбарде, а именно:

- об условиях программ микрокредитования;
- о порядке предоставления микрокредита;



- об условиях договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета);

- о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, в том числе о порядке и условиях оплаты суммы микрокредита, вознаграждения и неустойки;

- о правах и обязанностях Заявителя/Заемщика, Залогодателя/Ломбарда;

- об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита, договору о залоге вещей в Ломбарде;

- о гарантировании тайны предоставления микрокредита;

- о требованиях к обеспечению исполнения обязательств по микрокредиту и предмету залога;

- иные сведения о порядке и условиях микрокредитования, интересующие Заявителя.

3.2. Ломбард, до заключения договора о предоставлении микрокредита по программе микрокредитования «свыше 50 МРП», предоставляет Заявителю для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

Заявителю представляются проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Ломбардом физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

- методом 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;

- методом 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.

Ломбардом могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов и договором о предоставлении микрокредита по всем программам микрокредитования.

3.3. Ломбард до заключения договора о предоставлении микрокредита информирует Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита. Ломбард осуществляет обязательное фиксирование перечня вышеуказанных осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заемщика по договору о предоставлении микрокредита.

3.4. При обращении за предоставлением микрокредита Заявитель гарантирует Ломбарду, что он не лишен и не ограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем.

3.5. При заинтересованности Заявителя конкретной программой микрокредитования, работник Ломбарда предоставляет Заявителю перечень документов и информацию, необходимые для подачи заявления на предоставление микрокредита, а также запрашивает информацию, необходимую для заполнения заявления на предоставление микрокредита.

3.6. После получения от Заявителя необходимой информации и документов, достаточных для заполнения анкеты- заявления на предоставление микрокредита, сотрудник Ломбарда вносит



данные в анкеты -заявления на предоставление микрокредита в электронном виде и распечатывает его.

3.7. Сотрудник Ломбарда знакомит Заявителя с формами согласий на предоставление, получение информации по Заявителю в кредитных бюро, на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, согласий на предоставление информации о Заемщике в органы внутренних дел, согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел, а также, при необходимости, дополнительные документы, согласно внутренних требований Ломбарда. Заявитель знакомится с информацией, содержащейся в указанных документах, и подписывает их собственноручно в отделении Ломбарда.

3.8. Для получения микрокредита Заявитель подает в Ломбард:

- анкету- заявление на предоставление микрокредита;
- документ, удостоверяющий личность Заявителя – удостоверение личности или паспорт. Иностраный гражданин, постоянно проживающий на территории Республики Казахстан, предоставляет вид на жительство иностранца;
- при необходимости наличие документа, подтверждающие право собственности на имущество (для имущества, право собственности, по которому не подлежит регистрации);
- другие документы, определенные настоящими Правилами и обусловленные выбором Заявителем программы микрокредитования.

3.9. Подписав анкету -заявление на предоставление микрокредита, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и, согласен с настоящими Правилами.

3.10. Подписав анкету - заявление на предоставление микрокредита, Заявитель предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передает сотруднику Ломбарда в устной и письменной форме.

3.11. Сотрудник уведомляет Заявителя о том, что проверка заявления на предоставление микрокредита и представленных Заявителем документов, не предполагает обязательного одобрения микрокредита и что, решение о предоставлении микрокредита принимается Ломбардом на основании результатов проверки и оценки представленных Заявителем сведений о его платежеспособности и кредитоспособности.

3.12. Принятие сотрудником Ломбарда заявления на предоставление микрокредита к рассмотрению, а также возможные расходы Заявителя (на оформление необходимых документов для подачи заявления на предоставление микрокредита, в том числе копии документов и т.п.) не влечет за собою обязательств Ломбарда заключить договор о предоставлении микрокредита, предоставить микрокредит, заключить договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) или возместить понесенные Заявителем издержки. Действия сотрудника Ломбарда по осмотру, оценке предмета залога и консультациям Залогодателя не являются основанием для требования Залогодателя заключить договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) и выдать микрокредит.

3.13. По результатам проверки и анализа документов сотрудником Ломбарда, одобрение получают заявления с минимальным приемлемым риском невозврата микрокредита.

3.14. Ломбард оставляет за собой право проверки любой информации, сообщаемой Заявителем, в соответствии с действующим законодательством РК. Сотрудник Ломбарда производит осмотр предмета залога, который Заявитель намерен представить в качестве обеспечения исполнения обязательств по утвержденным программам микрокредитования. При одобрении заявления на предоставление микрокредита Заявителю определяют сумму и срок погашения (срок возврата) микрокредита.

3.15. При согласии Заявителя с условиями микрокредита, Заявитель обязан представить дополнительные документы и предмет залога, утвержденные программой



микрокредитования, которую выбрал Заявитель, для заключения договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета).

3.16 Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин отказа. Заявитель вправе отказаться от заключения договора.

#### **4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА.**

4.1. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, оформляется с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан (ст.328), и 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, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита» (именуемым далее – постановление Правления АРРФР и настоящими Правилами.

4.2. После принятия специалистом Ломбарда решения об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита и озвучивания сотрудником решения Заявителю об удовлетворении заявления, сотрудник Ломбарда готовит договор о предоставлении микрокредита с графиком погашения и договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) в соответствии с программой микрокредитования «до 50 МРП».

График погашения не предоставляется по договорам по программе « до 50 МРП», в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

4.3. Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для заключения договора, в том числе:

4.3.1. согласия заемщика на предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел, а также на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;

4.3.2. сведения, необходимые Ломбарду в целях выполнения требований по надлежавшей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4.3.3. Другие документы, утверждённые Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 210 «Об утверждении Перечня документов, необходимых для получения микрокредита, а также Правил ведения кредитного досье по договору о предоставлении микрокредита».

4.4. Заявитель знакомится с текстом: договора о предоставлении микрокредита (Заложенным билетом); Сохранной квитанции; Заявления Согласие на сбор и обработку персональных данных. После ознакомления Заявителя с текстом документов:

- Заявитель собственноручно подписывает документы;

- От имени Ломбарда все документы подписываются сотрудником, уполномоченным на подписание документов доверенностью, и скрепляются печатью Ломбарда.

4.5. Сотрудник Ломбарда вручает Заемщику по одному экземпляру договора о предоставлении микрокредита (Залогового билета), Сохранной квитанции.

4.6. Договор содержит условия, установленные законодательством Республики Казахстан для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

1) общие условия договора;

2) права заемщика;



- 3) права организации;
- 4) обязанности организации;
- 5) ограничения для организации;
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия договора.

#### 4.7. Общие условия договора содержат:

- 1) дату заключения договора;
- 2) фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика – физического лица;
- 3) сумму микрокредита (предмет микрокредита), сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии). При этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты, по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых для микрокредитов по программе «до 50 МРП» и «свыше 50 МРП» или значение вознаграждения по программе «до 50 МРП» (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона), а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), рассчитанной согласно разделам 6 и 7 данных правил на дату заключения договора;
- 6) способ погашения микрокредита: одновременно либо частями, наличными деньгами – через кассу, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;
- 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный или другой метод в соответствии с данными правилами предоставления микрокредитов);
- 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплаты вознаграждения;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 14) 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).

#### 4.8. Права заемщика предусматривают возможность:

- 1) ознакомления с правилами предоставления микрокредитов, тарифами организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжения полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором;
- 3) 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);
- 4) досрочного полного или частичного возврата организации суммы микрокредита, предоставленного по договору, без оплаты неустойки (штрафа, пени);
- 5) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, 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 договора 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 организации заложенного имущества;

**При этом Заемщик в своём заявлении обязан указать причину снижения доходов, а также предоставить подтверждающие документы социального и материального положения.**

Заемщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в условия договора в следующих случаях:

- регистрация заёмщика в качестве безработного в органах занятости
- изменение со социального статуса заёмщика, а именно отнесение к СУСН, а равно получение статуса СУСН совместно проживающего близкого родственника, супруга (супруги) заёмщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода
- временная нетрудоспособность заёмщика (более 3 месяцев), связанная с болезнью
- выход заёмщика в отпуск по уходу за ребёнком
- призыв заёмщика на срочную военную службу
- семейные обстоятельства, связанные с болезнью (из числа социально значимых заболеваний) близких родственников, супруга (супруги) заёмщика либо смертью
- обстоятельства, нанёсшие заёмщику материальный ущерб (кража, пожар, и т.д.)

б) заёмщика – физического лица в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Ломбарда, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Ломбарда;

7) заёмщика – физического лица обращение к банковскому омбудсману в случае уступки Ломбарда права (требования) по договору, заключённому с этим заёмщиком, для урегулирования разногласий с лицом;

8) письменного обращения в Ломбард при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

4.9. Права Ломбарда предусматривают возможность:

1) изменения условий договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заёмщика;

2) требования досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заёмщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней;

3) взыскания задолженности, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия заёмщика-физического лица в случае недостижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления заёмщика-физического лица и непредставления заёмщиком-физическим лицом возражений по задолженности.

4.10. Обязанности Ломбарда предусматривают:

1) уведомление заёмщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования):

до заключения договора уступки о возможности перехода прав (требований) третьему лицу по Договору о предоставлении микрокредита, а также об обработке персональных



данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм

2) уведомление заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

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

праве заемщика – физического лица по договору обратиться в Ломбард;  
последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

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

с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки;

3) рассмотрение в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщение заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия договора;

своих предложениях по урегулированию задолженности;

отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

4) уведомление заемщика об изменении условий договора при применении организацией улучшающих условий в порядке, предусмотренном в договоре;

5) приложение к договору подписанного сторонами графика погашения микрокредита.

При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

Требования настоящего подпункта не распространяются на договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

4.11. Ограничения для Ломбарда предусматривают запрет на:

1) изменение 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, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего организации сумму микрокредита, неустойки (штрафа, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) увеличение суммы микрокредита по договору;

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

6) индексацию обязательства и платежей по договору о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

7) требование выплаты вознаграждения, неустойки (штрафов, пени), начисленных по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

4.12. К договору, заключаемому с физическим лицом, получающим микрокредит, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности, прилагается титульный лист, который является неотъемлемой частью договора.

Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в данном разделе в указанной последовательности. При этом условие, предусмотренное подпунктом 3) пункта 4.7. данных правил, излагается на первой странице договора.

Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «TimesNewRoman» размером не менее 12, с обычным меж буквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.

Условия, предусмотренные в подпунктах 8), 10), 11) и 12) пункта 4.6., излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.

4.13. В случае заключения договора на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть), часть договора (заявление о присоединении), представляемая заемщику, соответствует требованиям части второй пункта 9 Требования, а также содержит условия, предусмотренные настоящим пунктом, которые указываются в договоре в соответствующей последовательности. При этом заявление о присоединении приравнивается к титульному листу договора.

## **5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

5.1. Максимальный срок предоставления микрокредитов, в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей по одному залоговому билету, составляет 30 календарных дней, с возможностью пролонгации.

Минимальный срок микрокредита 1 день.

5.2. Деятельность ломбарда по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества по одному залоговому билету (договору), предназначенного для личного пользования, ограничивается максимальным сроком до одного года в размере, не превышающем восьми тысяче кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

5.3. Ломбардом утверждены два вида микрокредита:

- Первый вид договора - до 50 МРП, сроком не более 45 календарных дней, с правом пролонгации (Договор «\_\_\_\_\_»).
- Второй вид договора - выше 50 МРП сроком на 30 дней с правом пролонгации в течении одного года, но не более (Договор «\_\_\_\_\_»).



5.4. Заявитель, в последующем заёмщик, самостоятельно выбирает вид микрокредита, в пределах своего залога.

## **6. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

6.1. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам «до 50 МРП», предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 20 % (двадцать процентов) от суммы выданного микрокредита.

6.2. Все платежи по Залоговому билету, заключенному на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, сумма микрокредитов по которым 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.

6.3. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам «свыше 50 МРП», предоставляемым на срок до 1 (одного) календарного года, размер которых превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 56 (пятьдесят шесть) % ГЭСВ.

6.4. 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 устанавливается.

6.5. Ломбард при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, обязательно указывает годовую эффективную ставку вознаграждения.

6.6. На дату заключения, договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, утвержденный пунктом 5.3.

6.7. 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 Ломбарду за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный его размер.

6.8. При изменении условий договора (залогового билета), влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

## **7. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

7.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает Ломбарду вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором. Ставки вознаграждения утверждаются отдельно для каждой программы микрокредитования и изложены в настоящих Правилах.

7.2. Вознаграждение выплачивается в срок, указанный в договоре о предоставлении микрокредита, наличным способом - путем внесения денег в кассу Ломбарда в отделениях



Ломбарда либо безналичным способом - путем зачисления денег на банковский счет Ломбарда, указанный в договоре.

Возможные расходы за осуществление безналичных платежей (например, банковские комиссии), платежей посредством электронных терминалов третьих лиц Заемщик несет самостоятельно. Сумма производимого Заемщиком платежа в таких случаях должна сообщаться сотруднику Ломбарда самостоятельно с учетом оплаты указанных расходов.

7.3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашения микрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора. Метод погашения:

- по программе « до 50 МРП» единовременный платёж в конце срока микрокредита;
- по программе « свыше 50 МРП» в соответствии с графиком платежей.

Сумма произведенного Заемщиком платежа по Залоговому билету, заключенному с Заемщиком в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по Залоговому билету, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

- 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.

7.4. Начисление вознаграждения прекращается со дня, следующего за днем, в котором Заемщиком полностью исполнено обязательство по возврату микрокредита, вознаграждения, неустойки (при наличии задолженности), а также по возврату микрокредита и начисленного вознаграждения досрочно.

7.5. По письменному заявлению Заемщика срок погашения микрокредита, предусмотренный договором, на усмотрение Ломбарда, может быть пролонгирован на действующих или улучшающих условиях. При пролонгации срока погашения микрокредита, на общую сумму представленного микрокредита начисляется вознаграждение, рассчитанное по условиям договора и настоящих Правил.

7.6. 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 основании Залогового билета.

7.7. При наличии задолженности Заемщика по программе «до 50 МРП, свыше 50 МРП» 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. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита Заемщик (Залогодатель) предоставляет в залог Ломбарду (Залогодержателю) движимое имущество, предназначенное для личного пользования, принадлежащее ему на праве собственности. Право залога возникает у Ломбарда на основании договора о залоге вещей в Ломбарде, оформляемого выдачей Ломбардом залогового билета, и предоставляет Ломбарду право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком.

8.2. В качестве обеспечения по договору о предоставлении микрокредита Ломбард принимает:



- изделия из драгоценных металлов;
- бытовую/цифровую технику

8.3. В качестве обеспечения по договору о предоставлении микрокредита Ломбард принимает ювелирные изделия из драгоценных металлов. Требования к ювелирным изделиям, предоставляемым в залог:

Ломбард принимает изделия из драгоценных металлов различных производителей, различных проб, в том числе изделия кустарного производства/ручной работы.

В качестве предмета залога Ломбард не принимает ювелирные изделия материально устаревшие и сомнительного качества. Ювелирные изделия не должны быть обременены правами третьих лиц.

Не допускается принятие Ломбардом в качестве предмета залога цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

8.4. При проверке подлинности ювелирных золотых изделий, предоставляемых в залог Залогодателем, Ломбардом используются следующие реактивы и приборы:

- для ювелирных золотых изделий 750 пробы (18 карат золота) - кислотный реактив;
- для ювелирных золотых изделий 375 пробы (9 карат золота) - кислотный реактив;
- для ювелирных золотых изделий 585- 583 пробы (14 карат золота) - хлорный и кислотный реактив;
- для ювелирных изделий из серебра- хромпик;
- для ювелирных золотых изделий - пробирный камень;
- для ювелирных золотых изделий - надфиль;
- весы для определения точного веса изделия;
- лупа для уточнения пробы и именника на ювелирном изделии.

8.5. При оценке предмета залога сотрудник Ломбарда учитывает качественные и количественные характеристики залогового имущества, его ликвидность. Ювелирное изделие в обязательном порядке апробируется химическими реактивами для проверки его качества и подлинности.

Оценка предоставляемого в залог ювелирного изделия производится сотрудником Ломбарда, согласно утвержденным в Ломбарде ставкам по оценке ювелирных изделий, предоставляемых в залог.

8.6. Ювелирные золотые изделия оцениваются Ломбардом в 10% до 90 % от рыночной стоимости аналогичных изделий. Залогодатель может рассчитывать на максимальную сумму оценки изделия только в случае, если изделие находится в идеальном состоянии.

В случае отказа Залогодателя от апробирования или проверки химическими реактивами ювелирных изделий или лома ювелирных изделий, предоставляемых в качестве залога, данные изделия Ломбардом не принимаются.

8.7. В залоговом билете содержится описание ювелирных золотых изделий, включающее в себя: наименование ювелирного изделия с указанием индивидуальных идентификационных признаков и степени сохранности изделия с указанием имеющихся дефектов, пробы, веса изделия, его размеров (при необходимости), сумма оценки и иные условия.

8.8. Сотрудник Ломбарда осуществляет контроль за соблюдением правил хранения представленных в залог ювелирных изделий.

8.9. В качестве обеспечения по договору о предоставлении микрокредита Ломбард принимает следующую технику, предназначенную для личного пользования:

- 1) сотовые телефоны;
- 2) смартфоны;
- 3) планшеты;
- 4) ноутбуки;
- 5) смарт часы;



б) иная техника.

8.10. Требования к технике, предоставляемой в залог:

- надлежащий внешний вид и техническое состояние;
- новизна модели (не старше 5 (пяти) лет для моделей на платформе Android);
- полная комплектация (наличие упаковки, зарядного устройства, наушников и/или устройств, необходимых для использования техники по назначению);
- наличие технического паспорта, гарантийного талона;
- техника должна быть свободна от прав и юридических притязаний третьих лиц.

8.11. При оценке предмета залога сотрудник Ломбарда учитывает качественные и количественные характеристики залогового имущества, его ликвидность, производит визуальный осмотр техники на наличие дефектов корпуса, дефектов экрана (царапины, потертости) и т.д. Оценка предоставляемого в залог предмета залога производится сотрудником Ломбарда, согласно утвержденным в Ломбарде ставкам по оценке техники, предоставляемой в залог.

8.12. Техника оценивается Ломбардом в 10%–90% от рыночной стоимости аналогичной техники. Залогодатель может рассчитывать на максимальную сумму оценки техники только в случае, если данная модель новая, имеет полную комплектацию и находится в идеальном состоянии.

8.13. В залоговом билете содержится описание техники, включающее в себя: наименование с указанием индивидуальных идентификационных признаков, степени сохранности техники и имеющихся дефектов, сумма оценки и иные условия.

8.14. Сотрудник Ломбарда осуществляет контроль за соблюдением правил хранения представленной в залог техники.

8.15. В залоговом билете содержится описание изделия, включающее в себя: наименование с указанием индивидуальных идентификационных признаков, степени сохранности изделия и имеющихся дефектов, сумма оценки и иные условия.

8.16. В качестве обеспечения по договорам о предоставлении микрокредита Ломбард не принимает в залог:

- 1) имущество, изъятое из оборота либо ограниченное в обороте;
- 2) недвижимое имущество;
- 3) арестованное имущество;
- 4) имущество, обремененное правами третьих лиц;
- 5) имущество, которое поступит в собственность Залогодателя в будущем;
- 6) скоропортящегося сырья, продуктов питания;
- 7) детских принадлежностей;
- 8) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
- 9) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;
- 10) 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;
- 11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

8.17. 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.



## 9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1. Для микрокредитов до 8 000 МРП утверждены предельная ставка ГЭСВ в размере, не превышающим 56% годовых.

9.2. Правление Национального банка 26 ноября 2019 года № 208 утвердила «Правиларасчета годовой эффективной ставки вознаграждения попредоставляемым микрокредитам»

Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами регулятора.

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<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;
- APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
- t<sub>j</sub> - 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<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;
- t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микрокредита.

9.6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

9.7. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение



суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

9.8. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

9.9. Годовая эффективная ставка по микрокредитам до 50 МРП формируется согласно Правил расчёта ГЭСВ.

## **10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

10.1. По программе «свыше 50 МРП» Ломбард использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения микрокредита:

- 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.

- дополнительный метод платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту, включающей в себя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.

10.2. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту, а также метод погашения микрокредита указывается в графике погашения микрокредита, являющемся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.

## **11. УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК УРЕГУЛИРОВАНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И МЕРЫ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В ОТНОШЕНИИ НЕПЛАТЕЖЕСПОСОБНОГО ЗАЕМЩИКА.**

11.1 При наличии просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления Ломбард обязан уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в Залоговом билете, 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.

11.2 Ломбард вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Заемщика.

11.3 В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету Заемщик – вправе посетить Ломбард и представить в письменной форме заявление либо направить цветное изображение такого заявления с собственного электронного адреса, указанного в Залоговом билете на электронный адрес Ломбарда, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Залогового билета, в том числе связанных с:



11.3.1 изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Залоговому билету;

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

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

11.3.4. изменением срока микрокредита;

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

11.3.6 представлением отступного взамен исполнения обязательства по Залоговому билету путем передачи Ломбарду заложенного имущества.

При этом Заемщик в своём заявлении обязан указать причину снижения доходов, а также предоставить подтверждающие документы социального и материального положения.

Заемщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в условия договора в следующих случаях:

1) регистрация заёмщика в качестве безработного в органах занятости

2) изменение со социального статуса заёмщика, а именно отнесение к СУСН, а равно получение статуса СУСН совместно проживающего близкого родственника, супруга (супруги) заёмщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода

3) временная нетрудоспособность заёмщика (более 3 месяцев), связанная с болезнью

4) выход заёмщика в отпуск по уходу за ребёнком

5) призыв заёмщика на срочную военную службу

6) семейные обстоятельства, связанные с болезнью (из числа социально значимых заболеваний) близких родственников, супруга (супруги) заёмщика либо смертью

7) обстоятельства, нанёсшие заёмщику материальный ущерб (кража, пожар, и т.д.)

11.4 Ломбард в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика рассматривает предложенные изменения в условия Залогового билета в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и способом, предусмотренным Договором присоединения, сообщает Заемщику о (об):

11.4.1. согласии с предложенными изменениями в условия Залогового билета;

11.4.2. своих предложениях по урегулированию задолженности;

11.4.3. отказе в изменении условий Залогового билета с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

11.5 Заемщик в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Ломбарда, предусмотренного пунктом 11.4 Договора присоединения, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Залогового билета вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Ломбарда.

11.6 Уполномоченный орган рассматривает обращение Заемщика при представлении доказательств его обращения в Ломбард и недостижения с Ломбардом взаимоприемлемого решения об изменении условий Залогового билета. Обращение Заемщика рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.



11.7 В случаях неудовлетворения требования, предусмотренного подпунктом 11.1.1. настоящего Договора присоединения, а также нереализации заемщиком по Залоговому билету прав, предусмотренных пунктом 11.3 настоящего Договора присоединения, либо отсутствия согласия между Заемщиком и Ломбардом по изменению условий Залогового билета Ломбард вправе:

11.7.1. рассмотреть вопрос о применении мер в отношении Заемщика. Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с правилами предоставления микрокредитов Ломбарда;

11.7.2. передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству. Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Залоговом билете права Ломбарда на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по Залоговому билету;

11.7.3. применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) Залоговым билетом, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по Залоговому билету, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке либо в судебном порядке.

11.8. 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» и настоящим Договором присоединения.

## **12. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПРАВИЛА**

12.1. Ломбард имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила, за исключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.

12.2. Ломбард не вправе в односторонне порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения), и (или) способ и метод погашения микрокредита.

12.3. При внесении изменений и дополнений в настоящие Правила Ломбард с целью ознакомления Заявителей, Заемщиков с условиями (изменениями) Правил размещает Правила в отделениях Ломбарда, осуществляющих обслуживание Заявителей, Заемщиков.

12.4. С момента размещения Правил в отделениях Ломбарда, любые изменения и дополнения, внесенные в Правила, распространяются на всех лиц, с которыми Ломбардом заключены договоры о предоставлении микрокредита (Залоговые билеты). Заемщики самостоятельно должны отслеживать изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила в отделениях Ломбарда.

12.5. Копия настоящих Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) Ломбарда, в том числе на интернет-ресурсе Ломбарда

12.6. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору Ломбард после истечения гарантированного срока ожидания, указанного в договоре во внесудебном порядке без проведения торгов обращает в свою собственность предмет залога после истечения гарантированного срока ожидания и в соответствии с оценкой предмета залога, определенной соглашением заемщика и Ломбарда и указанной в подписанном залоговом билете.

Заемщик, подписывая залоговый билет выражает свое согласие на проведение Ломбардом обращения в собственность предмета залога во внесудебном порядке без проведения торгов в соответствии с оценкой предмета залога, определенной соглашением заемщика и Ломбарда и указанной в подписанном ими залоговом билет.

12.7. Все прочие условия, не предусмотренные Правилами, Договором присоединения,



Залоговым билетом, методикой определения стоимости залогового обеспечения, правилами реализации залогового обеспечения должны, исполняются Сторонами в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.