

Содержание:

1. Общие положения	3
2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	3
3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита	4
4. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	6
5. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам	7
6. Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению	7
7. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	9
8. Методы погашения микрокредита	10
9. Права и обязанности Ломбарда и его Клиентов, их взаимная ответственность	10
10. Порядок возврата предмета залога	13
11. Конфиденциальность	13
12. Заключительные положения	13
Приложение № 1	15
Приложение № 2	16

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «Ломбард «Доверие».

2. В настоящих Правилах используются следующие термины и понятия:

- 1) Ломбард — Товарищество с ограниченной ответственностью «Ломбард «Доверие»;
- 2) Заявитель — физическое лицо, обратившееся в Ломбард с целью получения микрокредита;
- 3) Клиент, Заёмщик — физическое лицо, заключившее с Ломбардом Договор о предоставлении микрокредита (Залоговый билет);
- 4) Микрокредит — деньги, предоставляемые Ломбардом Клиенту в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Ломбарда, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) Залоговый билет — договор о предоставлении микрокредита и договор залога, заключаемый Ломбардом с Заявителем, Клиентом при предоставлении краткосрочного микрокредита, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления микрокредита;
- 6) Гарантийный срок — срок в течение 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения срока погашения микрокредита, в течение которого Ломбард не имеет право обратиться взыскание на залоговое имущество и/или провести его реализацию;
- 7) Уполномоченный орган — Агентство РК по регулированию и развитию финансового рынка.

3. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления Ломбардом микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, а также их погашения и оплаты вознаграждения, требования к обеспечению исполнения обязательств и ведению документации по предоставленным микрокредитам, права и обязанности Ломбарда и его Клиентов и др.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Ломбард обязан предоставлять настоящие Правила для ознакомления Клиенту по его первому требованию. Копия правил предоставления микрокредитов размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления Клиентам Ломбарда в филиалах и приемных пунктах.

5. Выдача микрокредитов осуществляется в национальной валюте РК на условиях срочности, возвратности, платности, обеспеченности и других условиях, определяемых договором о предоставлении микрокредита.

6. Микрокредит может быть выдан только вменяемому лицу, достигшему 18 лет или приобретшим дееспособность в полном объеме по основаниям, предусмотренным п.2 ст.17 ГК Республики Казахстан при предъявлении им одного из следующих документов, удостоверяющих личность:

- ▲ паспорт гражданина Республики Казахстан;
- ▲ удостоверение личности гражданина Республики Казахстан;
- ▲ паспорт гражданина иностранного государства;
- ▲ вид на жительство иностранца в Республике Казахстан.

7. Предоставление микрокредитов Ломбардом осуществляется после получения лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности в соответствии с законодательством РК.

2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ

НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ

7. С целью получения микрокредита Заявитель обращается в филиалы и приемные пункты Ломбарда, озвучив сведения о себе, размере микрокредита и имуществе, которое планирует предоставить в качестве залогового обеспечения исполнения своих обязательств (Приложение № 1).

8. Сотрудник Ломбарда знакомит Заявителя с основными условиями микрокредитования, проектами графиков погашения микрокредита, рассчитанными различными методами, процессом выдачи микрокредита, правами и обязанностями, связанными с получением микрокредита, размерами и видами платежей, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.

9. В случае согласия с условиями кредитования Заявитель предоставляет Ломбарду:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) движимое имущество, предоставляемое в качестве залогового обеспечения;

3) документы, подтверждающие право собственности на имущество (при наличии).

Предоставляемая информация и документы должны быть достоверными.

10. Сотрудник Ломбарда, после получения движимого имущества, предоставляемого Заявителем в качестве залогового обеспечения, производит его осмотр и оценку:

1) Оценка ювелирных изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней производится в соответствии с расценками, устанавливаемыми и утверждёнными уполномоченным органом Ломбарда. Ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней в обязательном порядке апробируются химическими реактивами, детекторами, спектрометрами. В связи с фактами выявления фальшивых проб и контрафактных пробирных клейм при описании имущества Заявителя в залоговом билете указывается проба, определяемая Сотрудником Ломбарда. В случае отказа Заявителя от апробирования, ювелирные изделия приему в залог не подлежат;

2) Оценка иного имущества, передаваемого в залог, производится по соглашению Ломбарда и Заявителя в соответствии с рыночными ценами на вещи такого рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент и месте ее принятия в залог. Внутренним документом уполномоченного органа Ломбарда может устанавливаться максимальная сумма микрокредита, выдаваемая под залог иного имущества;

3) При оценке залогового имущества Сотрудник Ломбарда учитывает качественные и количественные характеристики залогового имущества, его ликвидность.

Все операции по осмотру, взвешиванию, определению качественных и количественных характеристик, оценке залогового обеспечения производятся в присутствии Заявителя.

11. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита (Залогового билета).

12. Рассмотрение заявления не обязывает Ломбард заключить с Заявителем Договор о предоставлении микрокредита (Залоговый билет).

13. Ломбард по результатам рассмотрения заявления вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:

1) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;

2) наличие у Заявителя непогашенной задолженности перед Ломбардом за ранее предоставленный микрокредит (в том числе задолженности по микрокредитам, срок возврата которого не наступил на момент обращения Заявителем за повторным микрокредитом);

3) не представлены необходимые документы;

4) не соответствие залогового обеспечения запрашиваемой сумме микрокредита;

5) в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

6) и другое.

14. Сотрудник Ломбарда после завершения процедур по осмотру и оценке залогового обеспечения, согласования микрокредита в соответствии с внутренними актами Ломбарда (н-р, стандарты выдачи микрокредита) озвучивает Заявителю одобренную Ломбардом сумму и срок микрокредита. Одобренная сумма и срок микрокредита могут не совпадать с запрошенными Заявителем суммой и сроком. В случае согласия Заявителя с условиями микрокредита, Ломбард заключает с Заявителем Договор о предоставлении микрокредита (Залоговый билет).

14-1. Подписав заявление на предоставление микрокредита, Заявитель подтверждает, что он ознакомлен и согласен с настоящими Правилами, с условиями предоставления микрокредита, о тарифах Ломбарда по предоставлению микрокредита, об условиях залогового билета, стандартных условиях договора о предоставлении микрокредита, 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, обязанностях, ответственности Заявителя, Заёмщика, Ломбарда и иных сведений о порядке и условиях микрокредитования.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

15. После получения согласия Заявителя на заключение Договора о предоставлении микрокредита Ломбард знакомит Заявителя с порядком, условиями и Правилами предоставления микрокредита, а также разъясняет права и обязанности Заявителя, связанные с заключением Договора о предоставлении микрокредита, информирует Заявителя об условиях Договора о предоставлении

микрокредита, о возможности и порядке изменений его условий по инициативе Ломбарда и Заявителя, о всех платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, а также с нарушением условий Договора о предоставлении микрокредита.

16. Договор о предоставлении микрокредита в Ломбарде заключается на условиях присоединения в соответствии со ст. 389 Гражданского Кодекса РК. Договором присоединения определены Стандартные условия Договора о предоставлении микрокредита (далее — Стандартные условия, Договор присоединения), к которым Заёмщиком присоединяется в целом.

16-1. В целях принятия Заёмщиком Стандартных условий, в целом и подтверждения, исходя из этого, факта заключения Договора присоединения между Ломбардом и Заёмщиком, Заёмщиком подписывается Залоговый билет (заявление о присоединении), определяющий индивидуальные условия договора предоставления микрокредита и содержащего отсылку к Стандартным условиям.

16-2. Стандартные условия и Залоговый билет (заявление о присоединении) являются неотъемлемыми частями друг друга и образуют единый Договор, Залоговый билет.

16-3. Все условия, права и обязанности Сторон, установленные в Залоговом билете, исполняются Сторонами в дополнение к условиям, правам и обязанностям, установленным в Стандартных условиях, если иное не указано в Залоговом билете.

16-4. Стандартные условия Договора о предоставлении микрокредита размещены на сайте www.Lombard-doverie.kz и на стенде информации для ознакомления Заявителями и Клиентами в распечатанном виде в структурных подразделениях Ломбарда.

17. Залоговый билет заключается с учетом требований гражданского законодательства РК в письменной форме сделки на государственном и/или русском языках, в двух экземплярах, под одному для каждой из сторон.

18. Все необходимые документы, включая Залоговый билет, подписываются Сотрудником Ломбарда и Заявителем и скрепляются печатью Ломбарда (при ее наличии). С этого момента Заявитель становится Заемщиком (Клиентом).

19. Залоговый билет содержит условия, установленные законодательством РК для договоров соответствующего вида, условия, определенные по соглашению сторон, а также следующие обязательные условия:

- 1) общие условия Залогового билета;
- 2) права Клиента (Заёмщика);
- 3) права Ломбарда;
- 4) обязанности Ломбарда;
- 5) обязанности Клиента (Заёмщика);
- 6) ограничения для Ломбарда;
- 7) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 8) порядок внесения изменений в условия Залогового билета.

20. К Залоговому билету прилагается график погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами Залогового билета, который строится на основании указанных в Залоговом билете методе погашения микрокредита, установленной периодичности погашения основного долга и выплаты вознаграждения. При этом, по соглашению сторон, График погашения микрокредита не подписывается и не прилагается к Залоговому билету в случае заключения Залогового билета, указанного в п. 3-1 ст. 4 Закона РК «О микрофинансовой деятельности» и погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

21. Все изменения или дополнения к Залоговому билету оформляются дополнительными соглашениями в письменной форме, подписанными обеими сторонами Залогового билета.

22. По Залоговому билету, заключенному с физическим лицом на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, в размере, не превышающем 50 (пятидесятикратного) размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование, установленное подпунктом 3) пункта 28 и п. 52 настоящих Правил, не применяется при соответствии Залогового билета следующим условиям:

1) вознаграждение по Залоговому билету не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа и указанное в подпункте 4) пункта 28 настоящих Правил;

2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Залоговому билету не может превышать 0,5 (ноль

целых пять десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;

3) все платежи Клиента по Залоговому билету, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета;

4) Залоговый билет содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия Залогового билета на действующих или улучшающих условиях.

23. Информация по Залоговому билету, заключенному Ломбардом с Клиентом, передается с согласия Клиента в Государственное кредитные бюро и органы внутренних дел РК, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй (Приложение № 2).

24. После заключения Залогового билета Сотрудник Ломбарда в присутствии Клиента опечатывает (пломбирует при помощи степлера) залоговое имущество.

25. В случае утери Залогового билета выдача дубликата осуществляется по письменному заявлению Клиента по предъявлению одного из документов, указанных в п. 6. настоящих Правил. Дубликат Залогового билета может быть выдан третьим лицам при предъявлении ими документов, удостоверяющих личность и доверенности, оформленной в соответствии с гражданским законодательством РК. Условия выдачи дубликата Залогового билета могут устанавливаться внутренним документом Ломбарда. При выдаче дубликата Залогового билета он подписывается Клиентом и Сотрудником Ломбарда.

26. Со дня подписания Клиентом первого в Ломбарде Залогового билета в Ломбарде формируется кредитное досье, которое содержит документы, определенные законодательством РК и внутренними документами Ломбарда.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

27. Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом оплачивает вознаграждение.

28. По микрокредитам, которые предоставляет Ломбард, устанавливаются следующие предельные условия:

Условие	Описание
1) Предельные сроки предоставления микрокредита	Минимальный срок: 2 (два) дня Максимальный срок: 365 (триста шестьдесят пять) дней или 366 (триста шестьдесят шесть) дней
2) Предельные суммы предоставления микрокредита	Минимальная сумма: 1 000 (одна тысяч) тенге Максимальная сумма: 8 000 (восьмитысячекратный) размер МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете
3) Предельная величина ставки вознаграждения по микрокредиту	Минимальная ставка: 0% (ноль процентов) Максимальная ставка 56% (пятьдесят шесть процентов) годовых
4) Предельное значение вознаграждения по Залоговому билету, предусмотренному пунктом 22 Правил	Минимальный размер: 0% (ноль процентов) Максимальный размер: 30% (тридцать процентов) от суммы выданного микрокредита

29. Минимальные и максимальные процентные ставки вознаграждения за пользование микрокредитом устанавливаются Ломбардом самостоятельно и могут изменяться в зависимости от местонахождения структурных подразделений Ломбарда, времени предоставления микрокредита (в

предпраздничные и праздничные дни и т. п.), сроков предоставления микрокредитов, размера выдаваемого микрокредита, состояния финансового рынка, уровня спроса на кредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности, в зависимости от конъюнктуры рынка в пределах, указанных в п. 28 Правил.

30. Ставка неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по погашению микрокредита и/или уплаты вознаграждения устанавливается уполномоченным органом Ломбарда. При заключении Залогового билета, указанного в п. 22 Правил, предельная ставка неустойки не может превышать 0,5 (ноль целых пять десятых) процентов от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.

При этом, Ломбард не имеет право начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту.

31. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным микрокредитам, может производиться в соответствии с условиями Залогового билета либо путем изменения Залогового билета согласованного между Ломбардом и Клиентом.

5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

32. За пользование предоставленным краткосрочным микрокредитом Клиент выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Залоговым билетом.

33. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным краткосрочным микрокредитом указывается в пересчете на год, независимо от срока предоставления микрокредита.

34. При расчете вознаграждения за пользование микрокредитом количество дней в году принимается равным фактическому количеству календарных дней: 365 (триста шестьдесят пять) или 366 (триста шестьдесят шесть) соответственно, а количество дней в календарном месяце – равным фактическому количеству календарных дней в соответствующем месяце.

35. Выплата вознаграждения Клиентом за пользование микрокредитом осуществляется согласно условиям Залогового билета и/или графика погашения, прилагаемому к Залоговому билету.

36. За нарушение сроков погашения платежей по микрокредиту Клиент уплачивает пеню в размере, установленным Залоговым билетом, от суммы просроченной задолженности по микрокредиту и/или вознаграждению по нему за каждый день просрочки. Начисление пени осуществляется Ломбардом со дня следующего за днем наступления просроченной задолженности по микрокредиту и/или вознаграждению по дату полного погашения Клиентом просроченной задолженности включительно, но не более 90 (девяноста) последовательных календарных дней (включительно) со дня просрочки.

37. В течение Гарантийного срока начисляется вознаграждение за пользование микрокредитом и/или неустойка за несвоевременное погашение причитающихся Ломбарду сумм.

38. Если дата погашения основного долга и/или уплаты вознаграждения по микрокредиту выпадает на выходной или праздничный день, Клиент производит оплату основного долга и/или вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).

39. Сумма произведенного Клиентом платежа по Залоговому билету в случае, если она не достаточна для исполнения обязательства Клиента по Залоговому билету, погашает задолженность Клиента в следующей очередности:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Залоговым билетом;
- 3) издержки Ломбарда по получению исполнения;
- 4) задолженность по вознаграждению.

6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

40. Исполнение обязательств Клиента по Залоговому билету обеспечивается способами, предусмотренными законодательством РК и Залоговым билетом:

- неустойка (штраф, пеня);
- залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования.

41. Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению определяются внутренними

нормативными и иными документами (распоряжения, приказы) Ломбарда, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

42. Ломбард имеет право принимать в залог следующее имущество:

- 1) ювелирные и другие изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней;
- 2) бижутерия, монеты, недрагоценные металлы и изделия из них;
- 3) лом ювелирных изделий;
- 4) электротехническое оборудование;
- 5) устройства сотовой связи;
- 6) иное движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

Перечень имущества, принимаемого в залог может быть расширен Ломбардом в отдельном внутреннем документе Ломбарда. Перечень имущества не является исчерпывающим.

43. 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.

44. Основные требования к принимаемому Ломбардом обеспечению содержат следующие условия и требования, включая, но не ограничиваясь:

- предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан, требованиям внутренних нормативных документов Ломбарда;
- Клиент должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан (право собственности). В случае обязательной регистрации права собственности на имущество, Клиент предоставляет подлинники правоустанавливающих/правоудостоверяющих документов на предмет залога. В случае отсутствия обязательной регистрации право собственности устанавливается по устному заявлению Клиента;
- в залог не принимаются объекты, изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
- предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц;
- предмет залога должен обладать ликвидностью, надлежащим состоянием.

45. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию данного имущества.

46. В случае передачи залогового имущества Ломбарду, последний несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы (ст. 328 ГК РК). Ломбард освобождается от ответственности в случае, если утрата или повреждение залогового имущества произошли вследствие

хищения, совершенного третьими лицами, вследствие забастовок, массовых беспорядков, народных и военных волнений и т. п., при условии принятия Ломбардом мер, необходимых для обеспечения сохранности залогового имущества.

47. Ломбард вправе обратиться с иском на залоговое имущество, предоставленное Заёмщиком в качестве обеспечения возврата суммы микрокредита и (или) уплаты вознаграждения по нему, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком своих обязательств по Залоговому билету, и провести его реализацию во внесудебном порядке либо без проведения торгов не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита.

7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

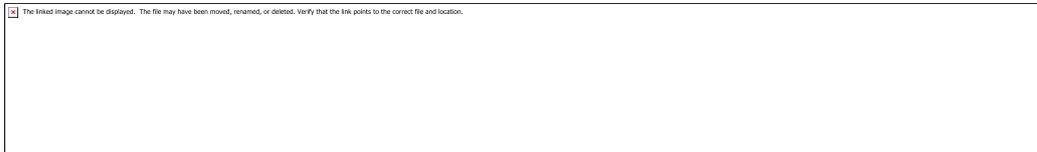
49. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

50. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

51. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения Залогового билета, дополнительных соглашений к Залоговому билету;
- 2) по устному или письменному требованию Клиента;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в Залоговый билет, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

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



где:

n - порядковый номер последней выплаты Заёмщику;

j - порядковый номер выплаты Заёмщику;

S_j - сумма j -той выплаты Заёмщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j -той выплаты Заёмщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа Заёмщика;

i - порядковый номер платежа Заёмщика;

P_i - сумма i -того платежа Заёмщика;

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i -того платежа Заёмщика (в днях)

53. 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.

54. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи Заёмщика, за исключением платежей (пени, штрафа) Заёмщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Залогового билета по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

55. При изменении условий Залогового билета, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заёмщика 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 Заёмщиком с начала срока действия Залогового билета.

8. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

56. До заключения Залогового билета Ломбард обязан предоставить Клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

57. В Ломбарде применяются следующие методы погашения микрокредитов:

1) метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

2) метод аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) единовременный метод, при котором погашение вознаграждения и суммы основного долга производится в конце срока одним платежом;

4) дополнительный метод, при котором погашение основного долга осуществляется в конце срока, а уплата вознаграждения в момент выдачи микрокредита. При этом, в случае досрочного погашения микрокредита, Ломбард производит перерасчет вознаграждения, исходя из фактических дней использования Клиентом микрокредита и осуществляет возврат денежных средств (уплаченного вознаграждения) за неиспользованный срок пользования микрокредитом.

58. Заявитель при заключении Залогового билета вправе выбрать один из вышеуказанных методов погашения микрокредита.

59. Требования, установленные п. 56 Правил не распространяются на Залоговый билет, соответствующий условиям, указанным в п. 22 Правил. При заключении такого Залогового билета применяется единовременный или дополнительный метод погашения микрокредита.

9. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

60. Клиент имеет право:

1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Ломбарда по предоставлению микрокредитов;

2) распоряжаться полученным микрокредитом по своему усмотрению;

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

4) досрочно полностью или частично вернуть Ломбарду сумму микрокредита, предоставленную по Залоговому билету, без оплаты неустойки (штрафа, пени);

5) обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки Ломбардом права (требования) по Залоговому билету, заключенному с этим Клиентом, для урегулирования разногласий с третьим лицом;

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

7) на возврат залогового имущества в случае надлежащего исполнения своих обязательств по Залоговому билету.

61. Ломбард имеет право:

1) запрашивать у Клиента документы и сведения, необходимые для заключения Залогового билета и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов, действующим законодательством РК;

2) уступить право (требования) по Залоговому билету лицу, указанному законодательством РК

о микрофинансовой деятельности;

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

4) изменять условия Залогового билета в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заёмщика;

5) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении Клиентом срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения;

6) требовать от Клиента досрочно исполнить обязательства по возврату займа и /или уплате вознаграждения в случае изъятия (выемки) залогового имущества у Ломбарда в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкции за совершение административного или уголовного правонарушения;

7) обратиться с взысканием на залоговое имущество, предоставленное Клиентом в качестве обеспечения возврата суммы микрокредита и (или) уплаты вознаграждения по нему, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заёмщиком своих обязательств по Залоговому билету, и провести его реализацию без проведения торгов не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита.

62. Ломбард обязан:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также Клиента путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Ломбарда, а также по юридическому адресу Клиента либо путем письменного уведомления Клиента в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления Клиентом Ломбарда, в том числе на интернет-ресурсе Ломбарда при его наличии;

3) предоставлять заявителю (Клиенту) полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставить заявителю (Клиенту) до заключения Залогового билета для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами;

5) проинформировать Клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма";

7) отказать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

8) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

9) уведомлять Клиента (или его уполномоченного представителя) при заключении Залогового билета, содержащего условия перехода права (требования) Ломбарда по договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования):

- до заключения договора уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Клиента в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Залоговом билете либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

- о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Залоговом билете либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

10) предоставить Клиенту ответ в письменной форме при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан от 12 января 2007 года "О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц";

11) уведомлять Клиента об изменении условий Залогового билета, в случае применения Ломбардом улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Залоговом билете;

12) информировать кредитное бюро в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан", об изменениях или получении любых данных в отношении Клиента, а также предоставлять в кредитное бюро сведения о залоговом имуществе и имуществе, подлежащем реализации во внесудебном порядке, в соответствии с подпунктами 3) и 4) пункта 6 Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей.

Сведения об имуществе, подлежащем реализации во внесудебном порядке, предоставляются ломбардом в кредитное бюро не позднее пятнадцати календарных дней до даты проведения торгов;

13) создать на территории Ломбарда условия для хранения вещей, обеспечивающие их сохранность и исключающие доступ к ним посторонних лиц;

14) хранить залоговое имущество не менее 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения срока погашения микрокредита;

15) немедленно сообщать Клиенту о возникновении угрозы утраты либо повреждения залогового имущества;

16) немедленно вернуть предмет залога в соответствии с Залоговым билетом после выполнения Клиентом своих обязательств перед Ломбардом

63. Клиент обязан:

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

2) представлять документы и сведения, запрашиваемые Ломбардом в соответствии с Залоговым билетом и законодательством РК о микрофинансовой деятельности;

3) полностью погасить сумму задолженности по Залоговому билету в случае просрочки возврата микрокредита и вознаграждения, оплатить издержки Ломбарда по возврату задолженности и иные предусмотренные Залоговым билетом платежи;

4) произвести замену утраченного или поврежденного предмета залога на равноценное имущество в срок не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента утраты либо повреждения;

5) досрочно исполнить свои обязательства по возврату займа и /или уплате вознаграждения в случае изъятия (выемки) залогового имущества у Ломбарда в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкции за совершение административного или уголовного правонарушения;

6) не передавать свои права и обязательства по Залоговому билету третьей стороне без предварительного письменного согласия Ломбарда;

7) в течение 5 (пяти) рабочих дней извещать Ломбард обо всех обстоятельствах, которые могут повлечь нарушение графика погашения прилагаемого к Залоговому билету, включая наложение третьими лицами арестов на имущество Заёмщика и/или на деньги, находящиеся на банковских счетах; при получении претензий и исковых заявлений, направленных Клиенту третьими лицами;

8) извещать Ломбард в письменном виде о внесении изменений и/или дополнений в документы, удостоверяющие личность Клиента, а также об изменении места жительства, работы, банковских реквизитов и других данных, предоставленных в Ломбард;

9) выполнять иные требования, установленные Залоговым билетом, действующим законодательством РК.

64. Ломбард и Клиент несут ответственность за нарушение обязательств по Залоговому билету в соответствии с Залоговым билетом, и в случаях, не предусмотренных Залоговым билетом – в соответствии с действующим законодательством РК.

65. За нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения Клиент оплачивает Ломбарду неустойку (штраф, пени). Начисление неустойки Ломбардом производится со дня, следующего за днём просрочки исполнения обязательства, и до момента исполнения Клиентом своих обязательств по погашению основного долга и (или) уплате

вознаграждения.

10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

66. Ломбард немедленно возвращает предмет залога в соответствии с Залоговым билетом после выполнения Клиентом своих обязательств перед Ломбардом.

67. Ломбард возвращает Клиенту залоговое имущество в момент исполнения Клиентом своих обязательств и при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

68. При неисполнении Клиентом своих обязательств по Залоговому билету, Ломбард предоставляет Клиенту Гарантийный срок. В течение Гарантийного срока Ломбард не имеет право обратиться взыскание на заложенное имущество.

69. Клиент имеет право в любой день до окончания Гарантийного срока (или после его окончания в случае, если имущество не реализовано Ломбардом) востребовать имущество при условии оплаты всей задолженности перед Ломбардом, возникшей из обязательств по Залоговому билету.

70. Получение залогового имущества подтверждается подписью Клиента в соответствующей строке Залогового билета (отметке о возврате залога).

71. Допускается получение залогового имущества третьим лицом при надлежащем исполнении обязательств по Залоговому билету и наличии доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством РК.

11. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

72. При подаче Заявления на предоставление микрокредита, заключении Залогового билета Клиент дает свое письменное согласие Ломбарду на сбор, проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных Ломбардом от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи, как на бумажных, так и на электронных носителях (Приложение № 2).

73. Персональные данные подлежат уничтожению Ломбардом:

1) по истечении срока хранения данных, определенного датой достижения целей их сбора и обработки;

2) при прекращении правоотношений между Клиентом и Ломбардом;

3) при вступлении в законную силу решения Суда;

4) в иных случаях, установленных законодательством Республики Казахстан.

74. В случае направления Клиентом письменного заявления об отзыве согласия на сбор и обработку его персональных данных, сбор и обработка персональных данных прекратятся только после исполнения Клиентом всех обязательств по Залоговому билету.

75. Ломбард гарантирует соблюдение тайны предоставления микрокредитов, информацию об операциях Клиентов, за исключением случаев, установленных законодательством Республики Казахстан.

76. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Клиенте, размерах микрокредитов, об иных условиях Залогового билета, относящихся к Клиенту, и об операциях микрокредитования (за исключением настоящих Правил).

77. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только Клиенту, любому третьему лицу на основании письменного согласия Клиента, данного в момент его личного присутствия в Ломбарде, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с действующим законодательством РК, а также лицам, указанным в ст. 21 Закона.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

78. Сотрудники Ломбарда, в функциональные обязанности которых входит работа с микрокредитами, должны детально ознакомиться с настоящими Правилами, а также требованиями законодательства Республики Казахстан, регулирующими деятельность микрофинансовых организаций.

79. Ломбард вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

80. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Участником (-ами) Ломбарда.

81. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с

законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Ломбарда, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

82. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с внутренними документами Ломбарда, законодательством Республики Казахстан, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на финансовом рынке.

Руководителю
ТОО «_____»

Заявление на предоставление микрокредита

Я, _____ (полные ФИО), «__» _____ г. р., , ИИН _____, документ удостоверяющий личность: _____, № _____ выдано _____ г., место жительства: _____, адрес прописки (не заполняется если совпадает с местом жительства): _____, телефон: _____

прошу Вас предоставить мне микрокредит в размере: _____ (_____) тенге сроком на: _____ (_____) календарных дней.

Цель использования микрокредита: не целевой.

В качестве обеспечения своевременного и полного погашения микрокредита и выплате вознаграждения предоставляю в залог _____ (наименование и перечень имущества). Сумма оценки обеспечения _____ (_____) тенге.

_____ дата ____ 20__ г.

_____/ФИО, подпись/

Ознакомившись с условиями предоставления микрокредита, Правилами предоставления микрокредитов ТОО «Ломбард «Доверие», своими правами и обязанностями, рассмотрев и ознакомившись с предложенными проектами графиков погашения микрокредита методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей, единовременным, дополнительным методами, принял решение взять микрокредит на предложенных условиях с графиком погашения микрокредита _____ методом.

_____ дата ____ 20__ г.

_____/ФИО, подпись/

**Согласие субъекта кредитной истории
на предоставление информации о нем в кредитные бюро и в органы внутренних дел,
Согласие субъекта кредитной истории
на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел
Согласие Заявителя/ Заёмщика
на сбор и обработку персональных данных**

Я, _____ (полные
ФИО),
«__» _____ года рождения, уроженец(-ка) _____,
ИИН _____, документ удостоверяющий личность: _____, №
_____ выдано _____ «__» _____ г., место жительства:
_____, адрес прописки: _____,
телефон: _____

- дает настоящее согласие в том, что информация о нём (ней), касающаяся его (её) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в ТОО «Ломбард «Доверие», БИН 171140033987, юридический адрес: г.Нур-Султан, ул. Уалиханова, д.27 кв 37, и которая поступит в указанный источник в будущем, будет предоставлена в кредитные бюро и органы внутренних дел;

- дает настоящее согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел.

- дает настоящее согласие ТОО «Ломбард «Доверие», АО «Государственное кредитное бюро» и органам внутренних дел Республики Казахстан на сбор, проверку и обработку своих персональных данных (информации и документов, полученных Ломбардом от него), а именно, на осуществление их сбора, проверки, систематизации, накопления, хранения, уточнения (обновления, изменения), использования, обезличивания, блокирования, уничтожения, трансграничной передачи, как в автоматизированной системе, так и без использования средств автоматизации (в том числе по телефону), а именно: мои фамилия, имя, отчество, место и дата рождения; данные документов, удостоверяющих личность; ИИН; адрес регистрации и проживания; контактные домашние и рабочие телефоны, включая мобильные; сведения о занятости, месте работы (учебы); сведения о составе семьи, места проживания и работы членов семьи; сведения о состоянии здоровья и об инвалидности; сведения о ежемесячных расходах и доходах; сведения о наличии/отсутствия займов в банках, организациях, осуществляющих микрофинансовую деятельность; данные электронной почты.

Заёмщик осознает, что несет ответственность за предоставленные им персональные данные, включая их полноту, достоверность, недвусмысленность и относимость непосредственно к нему.

Настоящее согласие вступает в силу со дня его подписания и действует до дня отзыва в письменной форме либо истечения сроков хранения.

/ФИО, личная подпись/