

«Сейф-Ломбард» ЖШС
қатысушыларының
Жалпы жиналысының
шешімімен бекітілген
№3 18.05.2020 ж.



«Сейф-Ломбард» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің шағын несие беру ережелері



1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Осы "Сейф-Ломбард" Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – Ломбард) шағын несиелер беру қағидалары "микроқаржы қызметі туралы" 2012 жылғы 26 қарашадағы №56-V ҚРЗ Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – микроқаржы қызметі туралы Заң), сондай-ақ қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінің (бұдан әрі-Қағидалар) талаптарына сәйкес жасалды.

1.2. Осы Ережелер Ломбардтың шағын несие беру тәртібін, шарттарын, негізгі қағидастарын анықтайды.

1.3. Ломбард қарыз алушылары тек мынадай талаптарға сәйкес келетін жеке тұлғалар бола алады:

- 18 (Он сегіз) жасқа толған;
- кәмелетке толмаған, бірақ некеге тұрған уақыттан бастап (ҚР азаматтық заңнамасына сәйкес) толық көлемде әрекет етуге қабілетті болған, олар жеке басын куәландыратын құжаттардың бірін көрсеткен жағдайда:

- төлқұжат;

- жеке куәлік (уақытша жеке куәліктен басқа, ол бойынша қысқа мерзімді пайдалану құжаты болып табылады азаматтық-құқықтық мәмілелер жасауға болмайды);

- некеге тұрған уақыттан бастап толық көлемде әрекет етуге қабілетті болған адамдар үшін некеге тұрғанын растайтын құжаттың түпнұсқасы (жеке куәлікке немесе төлқұжатқа қосымша ұсынылады).

1.4. Ломбард Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында микроқаржы қызметі туралы заңда айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыз ету шартымен шағын несие береді. Шағын несиені қайтару, беру туралы шартта көзделген тәртіпке сәйкес АҚШ долларының немесе өзге де шетел валютасының бағамына байланыстырылмай, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана жүргізіледі.

1.5. Қарыз алушының жазбаша келісімі бойынша Ломбард клиент туралы кредиттік бюроға және ішкі істер органдарына ақпарат, сондай-ақ беруші/қарыз алушы туралы басқада мәлімет сұрауға құқылы. Өтініш берушінің/Қарыз алушының ол туралы ақпаратты кредиттік бюроға және ішкі істер органдарына беруге келісім беруден бас тартуы оны ломбардта шағын несие алу құқығынан айырады.

1.6. "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Ломбард қаржы мониторингінің субъектісі болып табылады.

1.7. Ломбард қарыз алушылар, шағын несие мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты шағын несие беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы және Ломбард операциялары туралы мәліметтерді қамтитын шағын несие беру құпиясына (осы ережелерді қоспағанда) кепілдік береді. Шағын несиені беру құпиясын жария етуге заңнамада белгіленген жағдайларда жол беріледі.

2. ӨТІНІШ БЕРУШІНІҢ МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ

2.1. Өтініш беруші Ломбард бөлімшесіне клиенттермен жұмыс істеу жөніндегі менеджерге/автокредит беру жөніндегі менеджерге (бұдан әрі - Менеджер) шағын несие беру туралы өтінішпен жүгінеді.

2.2. Ломбард өтініш берушіге шағын несиені беруден бас тартуға, сондай-ақ шағын несие берудің мәлімделген сомасын, мерзімін және басқа да шарттарын өзгертуге құқылы. Өтініш беруші шағын несие беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.

2.3. Өтініш беруші шағын несиені алуға мүдделі болған жағдайда, Менеджер оған шағын несиені беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізбесін ұсынады.

2.4. Менеджер өтініш берушіні осы Ережемен, ломбардтың несие өнімдерінің шарттарымен таныстыруға, қарыз алушыны (өтініш берушіні) шағын несиені алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге тиіс.

2.5. Менеджер шағын несиені беру туралы шарт жасалғанға дейін шағын несие өтеу әдісін таңдау және танысу үшін 9.1-тармақта көрсетілген әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын өтініш берушіге беруге міндетті.

3. ШАҒЫН НЕСИЕНІ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

3.1. Өтініш беруші ломбардқа шағын несиені беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады.

3.2. Шағын несиені беру туралы шарт мәміленің жазбаша нысанына Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады. Ломбардпен шағын несие беру туралы шарт жасасқан өтініш беруші деп аталады.

3.3. Шағын несиені беру туралы шарт қарыз алушыға жекелеген талаптары ломбардтың атқарушы органының бұйрығымен бекітілген және Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 388 – бабына сәйкес жарияланатын ломбардқа шағын несиені беру туралы және заттарды кепілге салу туралы шарттың (бұдан әрі-шарттың үлгі талаптары) үлгі талаптарымен айқындалатын кепіл билетін ресімдеу және беру жолымен жасалады, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 29.11.2019 ж. № 422 қаулысымен белгіленген міндетті талаптар тізбесінің мазмұнымен. № 232 "шағын несие беру туралы шартты жасасу тәртібін, оның ішінде шағын несиені беру туралы шарттың мазмұнына, ресімдеуге, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, шағын несиені өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы".

3.4. Осы Ережелер, сондай-ақ шарттың үлгі талаптары Ломбард бөлімшесінің стендінде, өтініш берушілердің/қарыз алушылардың олардың барлық міндетті талаптарын зерделеу үшін еркін қол жеткізу орнында, сондай-ақ ломбардтың ресми сайтында орналастырылады.

3.5. Кепіл билетіне қол қоя отырып, Қарыз алушы оның талаптарымен, сондай-ақ шарттың үлгі талаптарымен және ережелердің талаптарымен толық және сөзсіз келісімін растайды.

4. ШАҒЫН НЕСИЕЛЕРДІ БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ

4.1. Жеке тұлғаға берілетін шағын несие мөлшері:

Ең төменгі мөлшері-1 000 (бір мың) теңге;

бір қарыз алушыға ең жоғары мөлшері – тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген 8 000 (сегіз мың еселенген) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын сома шегінде.

4.2. Қарыз алушының шағын несиені пайдалануының ең аз мерзімі 1 күн, қарыз алушылардың шағын несиені пайдалануының ең ұзақ мерзімі берілген күннен бастап бір жылға дейін.

4.3. Қарыз алушының шағын несиені пайдалану мерзімі ұзартылуы мүмкін. Шағын несиені пайдалану мерзімін бір жылдан астам ұзартуға жол берілмейді.

5. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ СТАВКАЛАРЫНЫҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

5.1. Берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы ставкаларының шекті шамалары:

- ең төменгі жылдық сыйақы мөлшерлемесі-0,1%;

- ең жоғары жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі-56%.

5.2. Жеке тұлғамен күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жасалған шағын несие беру туралы шарт бойынша тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде, 5.1-тармақта белгіленген талап Шарт мынадай шарттарға сәйкес келген кезде қолданылмайды:

1) сыйақы-шағын несие беру туралы шарт бойынша аспайтын шекті мәні белгіленген уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде;

2) шағын несие сомасын қайтару және (немесе) шағын несиені беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері әрбір мерзімі өткен күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс;

3) шағын несие беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда, шағын несие беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында шағын несие беру туралы шарт қолданылуының барлық кезеңінде берілген шағын несие сомасынан аспауы тиіс.

Осы тармақта санамаланған талаптар сәйкес келген кезде жеке тұлғамен жасалған шағын несие беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген шағын несие сомасының 30 (отыз) пайызынан аспауға тиіс.

5.3. Сыйақы ставкалары шағын несие өніміне, Ломбард ұсынатын өзге де қызметтердің болуына, тәуекелдердің бейініне және шағын несие сомасына байланысты әр түрлі болуы мүмкін. Шағын несие беру туралы әрбір шартта жылдық сыйақы ставкасы және жылдық тиімді сыйақы ставкасы көрсетіледі. 5.2-тармақта көрсетілген шарт қосымша сыйақы мәні мен шағын несие бойынша артық төлеу сомасын қамтиды.

6. СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ БЕРІЛГЕН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША

6.1. Берілген шағын несиені пайдаланғаны үшін қарыз алушы сыйақы төлейді белгіленген мерзімдерде, шағын несие беру туралы шарт бойынша.

6.2. Берілген шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы ставкасы шағын несие беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептегенде көрсетіледі.

Шағын несие бойынша сыйақы шағын несиені пайдалану күндерінің нақты санына қарай есептеледі.

6.3. Микроқаржы қызметі туралы Заңның 4-бабының 3-1-тармағында көзделген шарттарды қоспағанда, Қарыз алушының шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі шағын несие беру туралы шартқа қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

6.4. Шағын несие бойынша кезекті төлемді өтеу мерзімін өткізіп алған жағдайда сыйақы шағын несиені пайдаланудың нақты мерзімі үшін есептеледі, сондай-ақ шағын несие беру туралы шарттың талаптарына сәйкес мерзімін өткізіп алғаны үшін өсімпұл есептеледі. Ломбард ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы және/немесе тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы. Бұл ретте Қарыз алушының қандай да бір соманы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауы (ішінара орындауы) кезінде қарыз алушының міндеттемелерін айқындау, егер Ломбард өзгеше белгілемесе, тоқтата тұруды ескермей, шағын несиені беру туралы шарттың талаптарына сәйкес жүргізілетін болады.

7. ҚАБЫЛДАНАТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

а. қарыз алушының шағын несие беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауы жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілімен қамтамасыз етіледі.

б. шағын несие беру туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде азаматтық айналымнан алынған және Қазақстан Республикасының заңнамасымен пайдалануға тыйым салынған объектілерді қоспағанда, үшінші тұлғалардың заңды талаптарынан бос өтімді мүлік қабылданады.

с. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүлік кепілі мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын органда тіркелуі тиіс.

8. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ СЫЙАҚЫ СТАВКАСЫН ЕСЕПТЕУ ЕРЕЖЕСІ

8.1. Осы Ережеге сәйкес есептелетін шағын несиелер бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы ставкасы жылдық тиімді сыйақы ставкасы болып табылады.

8.2. Шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасының мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

8.3. Берілетін шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

8.4. Жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу:

- 1) шағын несиелер беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күні;
- 2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
- 3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын шағын несиелер беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

8.5. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын шағын несиелер беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы ставкасының нақтыланған мәнін есептеу шағын несиелер беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап қарыз алушы жүргізген шағын несиелер бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгертін күнге шағын несиелерді өтеудің қалған мерзімін, берешектің қалдығын негізге ала отырып жүргізіледі.

8.6. Берілетін шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

онда:

n-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S_j-қарыз алушыға j төлем сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

t_j-шағын несиелер берілген күннен бастап қарыз алушыға j төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P_i-қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

t_i-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

8.7. Шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша шағын несиелер беру туралы Шарт талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұл, айыппұл) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

8.8. Қарыз алушының ломбардқа жүргізген төлемдері және қарыз алушыға ломбардтың төлемдері олардың нақты төлемдері күніне жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу мақсатында, болашақ – төлем кестесі бойынша (болған жағдайда) ескеріледі.

9. ШАҒЫН НЕСИЕЛЕРДІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

9.1. Шағын несиелерді өтеу кестесі тиісті өнімнің шарттарына сәйкес өтініш беруші таңдаған өтеудің төменде көрсетілген әдістерінің бірін ескере отырып жасалады:

- шағын несиелер бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомасын және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен);

- шағын несиелер бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайған төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша

азайтылған төлемдерді қамтитын шағын несие мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитетті төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан ерекшеленуі мүмкін (екі және одан да көп ай мерзімге берілетін қарыздар үшін)

- негізгі борыш мерзімнің соңында не мерзімінен бұрын төленетін әдіспен, шағын несиені нақты пайдаланған күндердің саны үшін сыйақы төлей отырып.

10. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

10.1. Ломбард бір жақты тәртіппен осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.

10.2. Осы Ережеге кез келген өзгерістер мен толықтыруларды ломбардтың ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Ломбард қатысушыларының жалпы жиналысы бекітеді.

10.3. Егер осы Ереженің жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келген жағдайда, олар күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Осы Ереженің жекелеген нормаларының жарамсыздығы басқа нормалар мен ережелердің тұтастай жарамсыз болуына әкеп соқпайды. Ереженің мәтінінде тілдік алшақтықтар болған жағдайда орыс тілінде жазылған Ереженің мәтіні басымдыққа ие болады.

10.4. Осы Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, ломбардтың ішкі құжаттарына, сондай-ақ микроқаржы нарығындағы жалпы қабылданған кәсіби қызмет стандарттарына сәйкес шешілуге жатады.

Утверждены
решением Общего собрания участников
ТОО «Сейф-Ломбард»
№3 от 18.05.2020 года

**Правила
предоставления микрокредитов Товариществом с
ограниченной ответственностью «Сейф-Ломбард»**



г. Алматы, 2020 г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товариществом с ограниченной ответственностью «Сейф-Ломбард» (далее – Ломбард) разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан №56-V ЗРК от 26.11.2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон о микрофинансовой деятельности), а также иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность финансовых организаций (далее - Правила).

1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов Ломбардом.

1.3. Заемщиками Ломбарда могут быть только физические лица, соответствующие следующим требованиям:

- достигшие 18 (Восемнадцать) лет;
- не достигшие совершеннолетия, но приобретшие дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак (в соответствии с гражданским законодательством РК), при предъявлении ими одного из следующих документов, удостоверяющих личность:

- паспорт;

- удостоверение личности (кроме временного удостоверения личности, которое является документом краткосрочного пользования по нему нельзя совершать гражданско-правовые сделки);

- оригинал документа, подтверждающий вступление в брак, для лиц, приобретших дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак (предъявляется дополнительно к удостоверению личности либо к паспорту).

1.4. Ломбард предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом о микрофинансовой деятельности, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. Возврат микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в соответствии с порядком, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.

1.5. С письменного согласия заемщика Ломбард имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в кредитное бюро и в органы внутренних дел, а также право запрашивать информацию о заявителе/заемщике из других источников. Отказ заявителя/заемщика от предоставления согласия на предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел лишает его права на получение микрокредита в Ломбарде.

1.6. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Ломбард является субъектом финансового мониторинга.

1.7. 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 Ломбарда (за исключением настоящих Правил). Разглашение тайны предоставления микрокредита допускается в случаях, установленных законодательством.

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

2.1. Заявитель обращается в отделение Ломбарда к менеджеру по работе с клиентами/менеджеру по автокредитованию (далее - Менеджер) с заявлением о предоставлении микрокредита.

2.2. Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить заявленную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

2.3. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, Менеджер предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита.

2.4. Менеджер должен ознакомить заявителя с настоящими Правилами, условиями кредитных продуктов Ломбарда, проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

2.5. Менеджер обязан предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, указанными в пункте 9.1. настоящих Правил.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

3.1. Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита.

3.2. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки. Заявитель, заключивший с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита, именуется заемщиком.

3.3. Договор о предоставлении микрокредита заключается путем оформления и выдачи заемщику залогового билета, отдельные условия которого определяются в Примерных условиях договора о предоставлении микрокредита и о залоге вещей в ломбарде (далее – Примерные условия договора), утверждаемых приказом исполнительного органа Ломбарда и публикуемых в соответствии со статьей 388 Гражданского Кодекса Республики Казахстан, с содержанием перечня обязательных условий, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.11.2019 г. №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».

3.4. Настоящие Правила, а также Примерные условия договора размещаются на стенде отделения Ломбарда, в месте свободного доступа заявителями/заемщиками для изучения всех их обязательных условий, а также на официальном сайте Ломбарда.

3.5. Подписывая залоговый билет, заемщик подтверждает полное и безоговорочное согласие с его условиями, а также с Примерными условиями договора и условиями Правил.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

4.1. Размер микрокредита, предоставляемого физическому лицу:

Минимальный размер - 1 000 (Одна тысяча) тенге;

максимальный размер на одного Заемщика – в пределах суммы, не превышающей 8 000 (восьмитысячекратного) месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

4.2. Минимальный срок использования заемщиком микрокредита 1 день, максимальный срок использования заемщиками микрокредита до одного года с даты выдачи.

4.3. Срок использования заемщиком микрокредита может быть продлен. Продление срока использования микрокредита свыше одного года не допускается.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

5.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:

- минимальная годовая ставка вознаграждения – 0,1%;

- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56%.

5.2. По договору о предоставлении микрокредита, заключенному 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, требование, установленное

пунктом 5.1. настоящих Правил, не применяется при соответствии договора следующим условиям:

- 1) вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 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, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму 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.

При соответствии перечисленных в настоящем пункте условий предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, не должно превышать 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита.

5.3. Ставки вознаграждения могут различаться в зависимости от микрокредитного продукта, наличия иных услуг, предоставляемых Ломбардом, профиля рисков и суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения. Договор, указанный в пункте 5.2. настоящих Правил дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

6.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.

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

Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом.

6.3. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита, за исключением договоров, предусмотренных пунктом 3-1 статьи 4 Закона О микрофинансовой деятельности.

6.4. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.

Ломбард вправе приостановить начисление вознаграждения и/или неустойки согласно внутренним нормативным документам Ломбарда. При этом при исполнении (частичном исполнении) обязательств заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств заемщика будет производиться в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита без учета приостановления, если иное не будет определено Ломбардом.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

7.1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного пользования.

7.2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимается ликвидное имущество, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан.

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

8. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами.

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

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

8.4. 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.

8.5. 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.

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

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S_j - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P_i - сумма i-того платежа заемщика;

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

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

8.8. Произведенные выплаты заемщика Ломбарду и выплаты Ломбардом заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие – по графику выплат (при наличии).

9. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

9.1. График погашения микрокредита составляется с учетом выбранного заявителем одного из нижеуказанных методов погашения согласно условиям соответствующего продукта:

- 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 *(для займов, предоставляемых на срок два и более месяцев)*;

- 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 *(для займов, предоставляемых на срок два и более месяцев)*.

- методом, при котором основной долг выплачивается в конце срока либо досрочно, с выплатой вознаграждения за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

10. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

10.2. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Общим собранием участников Ломбарда в порядке, установленном внутренними документами Ломбарда.

10.3. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом. В случае языковых расхождений в тексте Правил, преимущество имеет текст Правил, изложенный на русском языке.

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