

«УТВЕРЖДЕНЫ»

Общим собранием участников
ТОО «Ломбард «Зангар»
«31» декабря 2022г.

П Р А В И Л А
предоставления микрокредитов
Товарищества с ограниченной ответственностью
«Ломбард «Зангар»

г. Петропавловск 2022г.

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законами Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», «О Товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью», Правилами 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 добывших вещей, утвержденными Постановлением Правления Национального банка Республики Казахстан от 28.11.2019г. № 226, Законом Республики Казахстан от 14 января 2016г. «О драгоценных металлах и драгоценных камнях» а также другими действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними актами и устанавливают порядок и условия предоставления микрокредитов в ТОО «Ломбард «Зангтар» (далее Ломбард).

Основные понятия, используемые в настоящих Правилах:

- 1) заемщик - физическое лицо, достигшее 18 лет, заключившее с ломбардом договор о предоставлении микрокредита на условиях договора присоединения;
- 2) микрокредит - деньги, предоставляемые ломбардом гражданам в национальной валюте Республики Казахстан в размере, определенных в договоре (но не более восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете) на срок не более одного года, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 3) предмет залога - движимое имущество, предназначенное для личного пользования, находящееся в собственности залогодателя и служащее обеспечением, гарантирующим погашение микрокредита;
- 4) залоговый билет- договор, заключаемый ломбардом, включающий в себя условия о залоге вещей;
- 5) кредитное досье - документы и сведения, формируемые ломбардом на каждого заемщика;
- 6) тайна предоставления микрокредита - сведения о заемщиках, размерах микрокредита, об иных условиях микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях ломбарда (за исключением сведений о вещах, находящихся в залоге и на хранении в ломбарде);
- 7) уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

1.2. Ломбард предоставляет микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности», на условиях платности, срочности и возвратности.

2. Предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов

2.1. Ломбард предоставляет микрокредиты в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете на одного заемщика.

- 2.2. Предельная сумма микрокредита под залог драгоценных изделий составляет не более 88 % от суммы оценки залога.
- 2.3. Минимальный размер выдаваемого микрокредита под залог ювелирных изделий из золота – 1 000 тенге.
- 2.4. Предельный срок предоставления микрокредита -до 1 года включительно.
- 2.5. Минимальный срок микрокредита под залог ювелирных изделий из золота - 1 (Один) календарный день.

3. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам

3.1. Предельное значение ставки вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита *на срок до 45 календарных дней в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя*, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете не должно превышать предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа.

Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом устанавливается в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.

При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом устанавливается в размере менее 0,35 процентов в день.

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 половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита

3.2. Предельная величина ставки вознаграждения по Договору о предоставлении микрокредита *на срок от сорока пяти календарных дней до 1 года, в размере выше пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя*, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете:

- минимальная годовая ставка вознаграждения – 15% или 0,1% в день;
- максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения – 56% или 0,12% в день.

3.3. В ломбарде также может действовать программа лояльности для клиентов ломбарда, предусматривающая более низкие, чем указанные в настоящих Правилах ставки вознаграждения.

3.4. В Договоре указывается годовая ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредиту.

4. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам и методы погашения микрокредитов

4.1. За пользование предоставленным микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором о предоставлении микрокредита, Заявлении о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита.

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

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

4.4. При погашении микрокредита раньше установленного срока производится перерасчет суммы вознаграждения за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

4.5. Фактическое количество дней пользования микрокредитом исчисляется, начиная со дня, следующего за днем выдачи микрокредита (днем пролонгации Договора о предоставлении микрокредита) до дня погашения микрокредита, включая день погашения микрокредита.

4.6. Если Заемщик погашает микрокредит в день его получения, то начисляется вознаграждение за 1 день (однодневное).

4.7. При выдаче микрокредита вознаграждение предварительно не удерживается.

4.8. Вознаграждение уплачивается заемщиком при погашении или пролонгации микрокредита за фактические дни пользования микрокредитом, по истечении минимального срока.

4.9. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Договору о предоставлении микрокредита.

4.10. По микрокредитам, предоставленным на срок от сорока пяти календарных дней до 1 года, в размере превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя график погашения микрокредита составляется с учетом выбранного заявителем одного нижеуказанных методов 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.

- комбинированный метод, применяемый при предоставлении микрокредита с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, при корректировке платежа в графике погашения микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется исходя из финансовых возможностей Заемщика.

- метод единовременного платежа, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

4.11. По микрокредитам, предоставленным на срок до 45 календарных дней, в размере не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, погашение задолженности по микрокредиту осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита. В этом случае график погашения микрокредита не составляется.

4.12. Если сумма произведенного заемщиком платежа по Договору о предоставлении микрокредита на срок до 45 календарных дней, в размере не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, недостаточна для

исполнения его обязательства, то погашение суммы задолженности заемщика перед ломбардом производится в следующей очередности:

- 1) издержки ломбарда по получению исполнения;
- 2) сумма пени и(или) штрафы, если таковые начислены;
- 3) сумма вознаграждения за пользование микрокредитом;
- 4) сумма основного долга.

Требования, установленные настоящим пунктом об очередности погашения суммы задолженности, распространяются также на Договор о предоставлении микрокредита на срок от сорока пяти календарных дней до 1 года, в размере превышающем пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя, заключенному с физическим лицом в случае, если сумма произведенного заемщиком платежа недостаточна для исполнения обязательства заемщика по договору.

5. Требования к принимаемому ломбардом обеспечению

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

5.2. 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.

5.3. Ломбард вправе принимать в залог ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

5.4. В случае целостности и комплектности ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни ломбард не принимает их в залог как лом ювелирных изделий.

5.5. Ломбардам не допускается принятие в залог согласно Гражданскому кодексу РК, Закону РК «О реабилитации и банкротстве» и Закону РК «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) инвентаря (в том числе пособия и книги), необходимого для профессиональных занятий;
- 10) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
- 11) международных, государственных и иных призов, которыми награжден заемщик.

6. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения

6.1. Заявитель предоставляет ломбарду документы и сведения, необходимые для

получения микрокредита.

6.2. Для получения микрокредита заявитель (заемщик) представляет ломбарду документ, удостоверяющий его личность, содержащий фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа. Документом, удостоверяющим личность заявителя, является удостоверение личности или паспорт гражданина Республики Казахстан, вид на жительство иностранца в Республике Казахстан и заграничный паспорт иностранного гражданина.

6.3. При выдаче ломбардом залогового билета заявление со сведениями о цели использования микрокредита, об имуществе, предоставляемом в обеспечение исполнения заявителем обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения с указанием его стоимости, либо отсутствии обеспечения, не требуется.

6.4. Одновременно заемщик сообщает ломбарду действительный номер мобильного телефона, электронный и почтовый адрес, которые указываются в Заявлении о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита, заключенному на условиях договора присоединения, залоговом билете, для получения им уведомлений ломбарда. Об изменении имени, паспортных данных, почтового или электронного адреса, регистрации по месту жительства, указанных в Заявлении о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита, залоговом билете Заемщик обязан незамедлительно, но не позднее 7 (семи) дней со дня таких изменений письменно известить ломбард.

6.5. Решения о выдаче гражданам краткосрочных микрокредитов, обеспеченных драгоценными изделиями принимаются Кредитными экспертами при предоставлении гражданами документов, удостоверяющих их личность, а также залогового обеспечения, отвечающего требованиям настоящих Правил.

6.6. Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита.

6.7. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

6.8. Кредитный эксперт ломбарда должен ознакомить заявителя с настоящими Правилами предоставления микрокредитов, проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также предоставить заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением микрокредита.

6.9. Каждый предоставленный микрокредит регистрируется ломбардом в регистрационном журнале заемщиков, ведение которого осуществляется в электронном виде или на бумажном носителе.

7. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита и о залоге вещей (залогового билета)

7.1. Ломбард заключает с заемщиком Договор о предоставлении микрокредита (на условиях договора присоединения) и договор о залоге вещей.

7.2. Договор о предоставлении микрокредита (на условиях договора присоединения), (далее – Договор) содержит стандартные условия предоставления микрокредитов физическим лицам, не связанным с осуществлением предпринимательской деятельности, определенные и опубликованные на официальном веб-сайте Ломбарда в сети Интернет: www.lombard-zangar.kz, которые в рамках статьи 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан могут быть приняты другой стороной (Заемщик) не иначе как путем присоединения к его условиям в целом. Условия Договора являются общеобязательными для всех Заемщиков, присоединившихся к ним.

7.3. Принятие Заемщиком условий Договора выражается подписанием Заемщиком Заявления о присоединении на бумажном носителе, которое подписывается в Ломбарде в момент оформления микрокредита.

7.4. Порядок заключения Договора о предоставлении микрокредита на условиях присоединения в соответствии в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, части договора (заявление о присоединении), представляемого Заемщику, в том числе требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан установлены 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» с изменениями и дополнениями, внесенными Постановлением Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка № 102 от 19.10.2020г.

7.5. Подписание заемщиком Заявления о присоединении означает, что заемщик автоматически присоединяется к условиям Договора в полном объеме, безусловно принимая как условия Договора, так и условия Заявления о присоединении, а также что:

- заемщик прочитал, понял и принял Договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений;
- Договор не содержит каких-либо обременительных для заемщика условий, которые он, исходя из своих разумно понимаемых интересов, не принял бы;
- заемщик не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на Договоре, как доказательство того, что Договор не был им прочитан/понят/принят, если у ломбарда имеется Заявление о присоединении, подписанное заемщиком;
- заемщик соглашается со всеми условиями по предоставлению микрокредита;
- все положения Договора в полной мере соответствуют интересам и волеизъявлению заемщика;
- заключение Договора и исполнение его условий не нарушит и не приведет к нарушению какого-либо положения действующего законодательства Республики Казахстан (как определено ниже).

7.6. Договор, Заявление о присоединении, а также все приложения и дополнения к ним являются неотъемлемыми частями друг друга, представляют собой единый правовой документ, с чем ломбард и заемщик безусловно и безотзывно согласны и подтверждают все принятые по ним на себя обязательства как в момент заключения (подписания) Заявления о присоединении, так и в будущем. Датой заключения настоящего Договора является дата подписания Заявления о присоединении.

7.7. Договор о залоге вещей (далее- Залоговый билет) в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета и может содержать требование о страховании залогового имущества, а также согласие залогодателя на внесудебную реализацию предмета залога и реализацию предмета залога без проведения торгов, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита. Страхование залогового имущества осуществляется за счет ломбарда.

7.8. Заявление о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита и Залоговый билет заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, на государственном и русском языках.

7.9. Ломбард предоставляет заявителю до заключения Договора для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, а также информирует заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, с обязательным фиксированием перечня осуществленных ломбардом мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

В обязательном порядке заемщику должны быть представлены 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, 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.

7.10. Требования, указанные в п. 7.9 настоящих Правил не распространяются на случаи заключения Договора на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя.

7.11. К Договору о предоставлении микрокредита на срок от сорока пяти календарных дней до 1 года, в размере, превышающем пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя прилагается подписанный его сторонами график погашения микрокредита по форме, утвержденной уполномоченным органом.

7.12. Информация по Договору, заключенному ломбардом, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

7.13. По Договору на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете требование о предельном размере годовой эффективной ставки вознаграждения (далее - ГЭСВ), определенным НПА уполномоченного органа, 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 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 по договору о предоставлении микрокредита по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных микрофинансовой организацией. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

7.14. Индексация обязательства и платежей по Договору с привязкой к любому валютному эквиваленту не допускается.

7.15. Условия Договора о размерах вознаграждения, способ и метод погашения микрокредита не могут быть изменены в одностороннем порядке, за исключением случаев уменьшение ставки вознаграждения, уменьшения или полной отмены неустойки.

7.16. Залоговый билет прекращается в связи с реализацией предмета залога или переходом такого имущества в собственность залогодержателя.

7.17. При реализации заложенного имущества, а также переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением договора о залоге вещей в ломбарде прекращаются обязательство заемщика, который одновременно является залогодателем, и договор о предоставлении микрокредита.

7.18. Реализация предмета залога может быть осуществлена без проведения торгов не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита при наличии такого условия в Залоговом билете.

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 с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате Ломбарду за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа (по Договору о предоставлении микрокредита на срок до 45 календарных дней, в размере не превышающем пятидесятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете).

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

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).

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.

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

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

9. Правила ведения кредитного досье

9.1. В ломбарде кредитное досье открывается в день подписания заемщиком Залогового билета.

9.2. Кредитное досье содержит документы, предусмотренные в Перечне документов, необходимых для получения микрокредита, согласно п. 6.2. настоящих Правил, а также следующие документы и сведения:

- 1) Заявление о присоединении к Договору о предоставлении микрокредита;
- 2) Договор о залоге вещей (залоговый билет);
- 3) дополнительные соглашения к Договору, Заявлению о присоединении к Договору;
- 4) подписанный сторонами график погашения микрокредита (при наличии);
- 5) проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (при наличии);
- 6) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);
- 7) переписку между ломбардом и заемщиком;
- 8) копии документов, подтверждающие право собственности на залоговое имущество (при их наличии);
- 9) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по Договору, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

10) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро и в органы внутренних дел;

11) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел; согласие субъекта на сбор и обработку персональных данных;

12) информацию о результатах проверки клиента, представителя клиента на предмет наличия/отсутствия информации о них в Перечне лиц и организаций, связанных с финансированием терроризма и экстремизма, получаемом в соответствии со статьей 12 Закона о ПОД/ФТ, а также причастности клиента к иностранному публичному должностному лицу, его членам семьи и близким родственникам (резюме клиента с указанием даты проверки).

9.3. Ломбард ведет кредитное досье, содержит его в актуальном состоянии, а также обеспечивает полноту документов в нем в соответствии с требованиями Правил.

9.4. Кредитное досье формируется на бумажном носителе и (или) в электронном виде.

9.5. После завершения взаимоотношений с заемщиком кредитное досье переводится на хранение. Хранение осуществляется в ломбарде.

9.6. Хранение документов кредитного досье осуществляется в соответствии с требованиями Приказа исполняющего обязанности Министра культуры и спорта Республики Казахстан от 29 сентября 2017 года № 263 «Об утверждении Перечня типовых документов, образующихся в деятельности государственных и негосударственных организаций, с указанием срока хранения» (зарегистрирован в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов за № 15997).

9.7. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены.

10. Оценка и условия хранения заложенных вещей в ломбарде

10.1. При принятии от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, закладываемое имущество оценивается.

10.2. Оценка предмета залога выражается в тенге и определяется соглашением сторон.

10.3. Ювелирные изделия, принимаемые от граждан в залог, в обязательном порядке апробируются ломбардом химическими реактивами. В случае отказа залогодателя от апробирования и проверки, данное ювелирное изделие не может быть принято в качестве залога.

10.4. Микрокредит под залог ювелирных изделий из золота, оценивается согласно утвержденному ломбардом прейскуранту за 1 грамм золота в зависимости от категории.

10.5. Залогодатель передает на ответственное хранение в ломбард движимое имущество, которое ломбард опечатывает или опломбирует в присутствии залогодателя. Ломбард обеспечивает залогодателю возможность убедиться в опечатывании или опломбировании предмета залога.

10.6. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенными вещами.

10.7. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

11. Порядок пролонгации микрокредита

11.1. До истечения срока погашения микрокредита, указанного в Договоре, Заявлении о присоединении к Договору по соглашению сторон возможно увеличение срока действия Договора на действующих или улучшающих условиях.

11.2. Условия Заявления о присоединении к Договору могут быть изменены и дополнены Сторонами путем заключения дополнительного соглашения к нему, за исключением случаев их улучшения для заемщика, когда ломбард вправе внести изменения и дополнения в одностороннем порядке.

11.3. По истечении срока погашения микрокредита, указанного в Договоре, обеспеченного залогом драгоценных изделий заемщику, не оформившему дополнительное соглашение об увеличении срока действия Договора и не выкупившему заложенное имущество (драгоценные изделия) до момента обращения на него взыскания, начисляется неустойка в размере 0,5% от суммы просроченного микрокредита за каждый день просрочки платежа.

11.4. Продление Договора может быть осуществлено в ломбарде по месту оформления микрокредита при уплате заемщиком вознаграждения ломбарду за использованные дни микрокредита с сохранением условий предоставления микрокредита при полной или частичной уплаты вознаграждения (не менее 50% от суммы вознаграждения).

11.5. При пролонгации Договора заемщиком называется новая дата погашения микрокредита. При частичном погашении вознаграждения заемщик вправе пролонгировать микрокредит только на 15 календарных дней.

12. Условия и порядок урегулирования задолженности и меры, применяемые в отношении неплатежеспособного заемщика

При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее двадцати календарных дней с даты ее наступления Ломбард обязан уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

- 1) возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной задолженности на дату, указанную в уведомлении;
- 2) праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в Ломбард;
- 3) последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

Ломбард вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления заемщика.

В течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита заемщик - физическое лицо вправе посетить Ломбард и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

- 1) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- 2) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- 3) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- 4) изменением срока микрокредита;
- 5) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

6) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи ломбарду заложенного имущества;

Ломбард в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика - физического лица рассматривает предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита в порядке, установленном нормативным правовым актом уполномоченного органа, и в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщает заемщику -физическому лицу о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

Заемщик - физическое лицо в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения ломбарда или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением ломбарда.

Уполномоченный орган рассматривает обращение заемщика - физического лица при представлении доказательств его обращения в ломбард и недостижения с ломбардом взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита.

Обращение заемщика - физического лица рассматривается уполномоченным органом в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

В случаях неудовлетворения требования ломбарда, а также нереализации заемщиком - физическим лицом по договору о предоставлении микрокредита прав, предусмотренных в настоящем разделе, либо отсутствия согласия между заемщиком - физическим лицом и ломбардом по изменению условий договора о предоставлении микрокредита ломбард вправе:

1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика.

Принятие решения о применении мер осуществляется в соответствии с настоящими правилами предоставления микрокредитов;

2) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права ломбарда на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;

3) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратить взыскание на заложенное имущество во внесудебном порядке, либо в судебном порядке;

4) предпринять иные меры, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

13. Порядок выдачи залогодателю дубликатов при утере залогового билета

При утере залогового билета заемщик может получить его дубликат. В этих целях заемщик предъявляет письменное заявление на имя директора ломбарда, документ, удостоверяющий его личность.

14. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество

14.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиком своих обязательств по договору ломбард вправе обратить взыскание на заложенное имущество, путем реализации предмета залога без проведения торгов или продажи предмета залога с публичных торгов, во внесудебном порядке, установленном статьей 319 ГК РК.

14.2. Подписывая залоговый билет, заемщик соглашается, что уведомления от ломбарда и его доверенных лиц посредством смс-сообщения и/или электронную почту считается надлежащим уведомлением.

14.3. Ломбард и его Доверенное лицо не несет ответственности за любые технические сбои или иные проблемы любых телефонных сетей, операторов или служб при отправке смс или электронных сообщений, за неправильность и/или недействительность номера телефона, адреса электронной почты, предоставленных заемщиком, а также за несвоевременно полученную информацию о смене номера или адреса.

14.4. Заемщик в любое время до продажи заложенного имущества прекращает обращение на него взыскания и его реализацию, исполнив свои обязательства перед ломбардом.

14.5. Продажа заложенного имущества с торгов оформляется договором купли-продажи, в случаях предусмотренных статьей 152 ГК РК и первичным учетным документом в бумажном либо в электронном виде, подтверждающим факт совершения операции и составленным в соответствии с Налоговым кодексом РК (чек контрольно-кассовой машины, товарный чек, выписка с банковского счета и другое) с обязательным уведомлением заемщика о продаже заложенного имущества.

14.6. Из суммы, вырученной от продажи заложенного имущества с торгов, погашаются сумма предоставленного микрокредита и вознаграждения, подлежащего уплате заемщиком в пользу ломбарда, а также иные причитающиеся ломбарду платежи. Остаток суммы заемщик вправе получить не позднее трех лет с даты получения уведомления из ломбарда о продаже заложенного имущества при предъявлении залогового билета, а также документа, удостоверяющего личность. При возврате остатка суммы ломбард по требованию заемщика предоставляет расчет размера этих средств и документы, предусмотренные настоящими Правилами.

14.7. В случае, если заемщик в течение трех лет с даты его уведомления ломбардом о продаже заложенного имущества с торгов не обратился за получением причитающихся сумм, денежные средства обращаются в доход ломбарда.

14.8. Реализация предмета залога по Залоговому билету может быть осуществлена без проведения торгов, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита при наличии такого условия в Залоговом билете.

14.9. После продажи заложенного имущества все требования ломбарда к заемщику считаются удовлетворенными независимо от недостаточности суммы проданного заложенного имущества для погашения микрокредита и других платежей в пользу ломбарда.

14.10. При реализации заложенного имущества, а также переходе такого имущества в собственность залогодержателя одновременно с прекращением залога вещей в ломбарде прекращаются обязательство заемщика по возврату микрокредита.

14.11. Ломбарды при продаже ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни соблюдают требования по обязательному опробованию и клеймению в уполномоченных организациях в порядке, установленном Законом РК «О драгоценных металлах и драгоценных камнях».

15. Заключительные положения

15.1. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

15.2. Ломбард дает третьим лицам информацию о заемщиках и сданных ими вещах в случаях, прямо предусмотренных законодательством.

15.3. Вопросы взаимоотношений заемщика и ломбарда, не урегулированные Договором и/или настоящими Правилами, решаются ломбардом с максимальным учетом пожеланий заемщика на условиях, соответствующих законодательству.

15.4. В случае противоречия отдельных положений настоящих Правил Договору, действуют соответствующие условия договора.

15.5. Заемщик, подписывая Договор предоставляет ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных на бумажных и электронных носителях, на предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел; выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;

15.6. Заемщик, подписывая Договор, Заявление о присоединении соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах.

15.7. Копия настоящих Правил размещается в месте, доступном для обозрения заемщиками (заявителями) Ломбарда, а также на интернет сайте ломбарда: www.lombard-zangar.kz.

Директор ТОО «Ломбард «Зангар»



Г.Б. Карменова