

Бекітілді:
«Ломбард Прогресс» ЖШС
жалғыз қатысушысының
2026 жылғы «16» сәуірдегі № 2 шешімімен



**«ЛОМБАРД ПРОГРЕСС»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің
ШАҒЫН НЕСИЕ БЕРУ ҚАҒИДАЛАРЫ**

Алматы – 2026

МАЗМҰНЫ

1. Жалпы ережелер	3
2. Шағын несие беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі	4
3. Кепілдік билетін жасасу тәртібі	5
4. Берілетін шағын несиелердің шекті сомалары мен мерзімдері	6
5. Берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары	7
6. Берілетін шағын несие бойынша сыйақы төлеу тәртібі	7
7. Ломбард қабылдайтын Кепіл мүлкіне қойылатын талаптар	8
8. Ломбард пен оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, олардың жауапкершілігі	9
9. Берілетін шағын несиелер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары	12
10. Шағын несиені өтеу әдістері	13
11. Шағын несие беру барысында туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі	
12. Қазақстан Республикасының заңдарына қайшы келмейтін басқа да шарттар, талаптар мен шектеулер.	13
13. Қосымша Шағын несиені өтеудің дискретті әдісін есептеу мысалы	15

Осы Шағын несиелер беру қағидалары (бұдан әрі – Қағидалар) ҚР «Микроқаржы қызметі туралы» Заңына (бұдан әрі – Заң), Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне, «Ломбард Прогресс» ЖШС (бұдан әрі – Ломбард) Жарғысына және ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді және Ломбардта жылжымалы мүлік кепілімен шағын несиелер беру рәсімін бекітеді.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1.1. Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы қолданыстағы заңнамасына сәйкес Ломбард жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының азаматтарына республикалық бюджет туралы заңмен тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде бір жылға дейінгі мерзімге жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүліктің кепілімен қысқа мерзімді шағын несиелер беру жөніндегі қызметті жүзеге асырады.

1.2. Осы Қағидалар келесілерді реттейтін құжат болып табылады:

- 1) клиенттердің шағын несиелер беруге өтініш беру тәртібін және оны қарау тәртібін;
- 2) Кепілдік билетін ресімдеу жолымен жылжымалы мүлік кепілімен шағын несиелер беру туралы шарт жасасу тәртібін (бұдан әрі – Кепілдік билеті);
- 3) берілетін шағын несиелердің шекті сомалары мен мерзімдерін;
- 4) берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын;
- 5) берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы төлеу тәртібін;
- 6) Ломбард қабылдайтын Кепіл мүлкіне қойылатын талаптарды;
- 7) Ломбард пен оның Клиенттерінің құқықтары мен міндеттерін, олардың жауапкершілігін;
- 8) берілетін шағын несиелер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларын;
- 9) шағын несиелерді өтеу әдістерін.

1.3. Осы Қағидалар ашық ақпарат болып табылады және Ломбард клиенттеріне олардың бірінші талабы бойынша танысу үшін ұсынылады. Қағидалар Ломбардтың клиенттері көруіне қолжетімді жерде, сондай-ақ Ломбардтың www.autolombard.kz сайтында орналастырылады.

1.4. Ломбард Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі (бұдан әрі – Уәкілетті орган) берген лицензия негізінде шағын несиелер беру жөніндегі қызметті жүзеге асырады.

1.5. Ломбардтың клиенттері 18 жасқа толған, бірақ 65 жастан аспаған Қазақстан Республикасының әрекетке қабілетті азаматтары болып табылады.

1.6. Шағын несиелер алу үшін өтініш беруші келесі құжаттардың біреуінің түпнұсқасын көрсетуі қажет:

- 1) ҚР азаматының жеке куәлігі (ҚР азаматының төлқұжаты);
- 2) көлік құралын тіркеу туралы куәлік (көлік құралын кепілге берген жағдайда).

1.7. Шағын несиелер алған кезде өтініш беруші Ломбардқа электрондық мекенжайын, сондай-ақ SMS-хабарламаларды алу үшін Кепілдік билетінде көрсетілетін қолданыстағы ұялы телефон нөмірін хабарлауға міндетті. Электрондық мекенжайы және/немесе ұялы телефон нөмірі өзгерген жағдайда өтініш беруші электрондық мекенжайы және/немесе нөмірі өзгерген күннен бастап 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Ломбардқа жаңа электрондық мекенжайын және/немесе нөмірін жазбаша хабарлауға міндетті.

1.8. Кепілдік билетінің қолданылу мерзімін ұзартуды жүзеге асыруды, шағын несиелер ішінара және толық өтеуді жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасы болған кезде тікелей қарыз алушының өзі жүргізеді.

1.9. Үшінші тұлғаларға келесі жағдайларда Кепілдік билетінің қолданылу мерзімін ұзарту, шағын несиелер ішінара және толық өтеу жөніндегі операцияларды жүргізуіне жол беріледі:

1) үшінші тұлғада нотариалды куәландырылған сенімхаттың түпнұсқасы және Қарыз алушының телефон байланысы арқылы үшінші тұлғаның құқықтарын растауы болған жағдайда;

2) Қарыз алушы қайтыс болған жағдайда:

- қайтыс болғаны туралы куәлік;

- туыстық дәрежесін растайтын құжат;

- мұраны иеленудің бірінші желісі бойынша қалған туыстарынан талап қоюдан бас тарту туралы нотариалды куәландырылған өтініш;

- Кепіл мүлкіне мұрагерлік құқығына кіру туралы куәлік.

2. ШАҒЫН НЕСИЕ БЕРУГЕ ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ

2.1. Кепілдік билетін жасасар алдында өтініш беруші-жеке тұлға (бұдан әрі - Өтініш беруші) Ломбардқа клиентті тиісінше сәйкестендіруге мүмкіндік береді және Ломбардқа Қағидалардың 2.2-тармағында көрсетілген құжаттарды ұсынады.

2.2. Өтініш беруші келесі құжаттар мен мәліметтерді ұсынады:

1) жеке басын куәландыратын құжат;

2) автокөлікке меншік құқығын растайтын құжаттардың түпнұсқалары (көлік құралын кепілге берген жағдайда);

3) электрондық мекенжайы, ұялы телефон нөмірі, тіркеу мекенжайы және нақты тұрғылықты жері (тұратын және тіркелген мекенжайлары сәйкес келмеген жағдайда) туралы шынайы деректер.

2.3. Ломбард келесі жағдайларда Өтініш берушіге шағын несие беруден бас тартады:

1) Өтініш берушінің жеке басын куәландыратын құжаттың қолданылу мерзімі күнтізбелік 30 (отыз) күннен аз уақытта аяқталған жағдайда;

2) көлік құралын тіркеу туралы куәлікте өтініш берушінің жеке деректері жеке куәлік бойынша жеке деректерге сәйкес келмеген жағдайда (Т. А. Ә., ЖСН, туған күні және т.б.);

3) егер кепіл мүлкі ретінде ұсынылатын автокөлік құралы техникалық ақаулы жағдайда болса;

4) автокөлік құралын пайдалану мерзімі 26 (жиырма алты) жылдан асқан жағдайда;

5) сот орындаушысының тыйым салуы және үшінші тұлғалардың ауыртпалық салуы болған жағдайда;

6) көлік құралын кейіннен сатып алмай, сенімхат бойынша Ломбардқа кепілге беру;

7) Өтініш беруші жеке куәліктің түпнұсқасын беруден бас тартқан және (немесе) 150 000 (бір жүз елу мың) теңгеден астам сомаға шағын несие алуға жүгінген жағдайда Ломбардтың ішкі қағидаларына сәйкес КЖҚІК/ТҚ мақсаттарында клиентті тиісінше сәйкестендіру үшін Ломбардқа ақпарат ұсынуудан бас тартқан жағдайда;

8) банктік қарыз және (немесе) шағын несие бойынша күнтізбелік тоқсан күннен артық мерзімі өткен берешек болған жағдайда.

Осы тармақшада белгіленген талап міндетті тіркеуге жатпайтын жылжымалы мүлік кепілімен Ломбард беретін шағын несиеге қолданылмайды.

9) 1000 АЕК-тен астам шағын несие беру кезінде жұбайының (зайыбының) келісімі болмаған жағдайда.

2.4. Шағын несие беруді мақұлдау процесі осы Қағидаларға сәйкес жүргізіледі.

2.5. Ломбардтың жауапты қызметкері Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына және Ломбардтың Атқарушы органының актілеріне сәйкес кепіл ретінде ұсынылатын мүліктің нарықтық құнын көзбен шолып тексереді және бағалайды және ол жасалған жағдайда Кепілдік билетінде көрсетіледі.

3. КЕПІЛДІК БИЛЕТІН ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

3.1. Ломбард қызметкері Өтініш берушіні шағын несие алу және қайтару шарттарымен таныстырады, шағын несие алуға байланысты құқықтар мен міндеттерді, жауапкершілікті, сондай-ақ Өтініш беруші өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда кепілге қойылған мүліктен өндіріп алу негіздері мен тәртібін түсіндіреді.

3.2. Өтініш беруші бағалау үшін Кепіл мүлкін Ломбард қызметкеріне береді.

3.3. 1000 АЕК-тен астам шағын несие берілген жағдайда жұбайының (зайыбының) келісімі сұралады.

3.4. Ломбардтың жауапты қызметкері автокөлік құралын шолып тексеру актісін жасайды, онда оның нарықтық құны қойылады.

3.5. Ломбард қызметкерлерінің шолып тексеру, бағалау, мамандар консультациялары бойынша іс-әрекеттері Кепілдік билетін жасасу және шағын несие беру талабы үшін негіз болып табылмайды.

3.6. Кепілдік билетін жасасуға Клиент пен Ломбард кепіл нысанасын бағалау сомасы, шағын несие сомасы және қайтару күні туралы уағдаластыққа, сондай-ақ Қағидалардың 3.7 және 3.8-тармақтарында көрсетілген шарттарға қол жеткізетін ауызша келісім негіз болып табылады.

3.7. Ломбардтың жауапты қызметкері Ломбард атынан Ломбардтың кепіл мүлкіне ауыртпалықты тіркеуші органда (кепілді тіркеу қажет болған жағдайда) мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырады.

3.8. Қарыз алушыға кепіл мүлкіне Ломбардтың ауыртпалығын мемлекеттік тіркеу рәсімі жүзеге асырылғаннан кейін шағын несие беріледі.

3.9. Кепілдік билеті мәміленің жазбаша нысаны мен мазмұнына Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады (ҚР АҚ 328-бабы).

3.10. Кепілдік билеті келесі міндетті шарттарды қамтиды:

- 1) жалпы шарттар;
- 2) Қарыз алушының құқықтары;
- 3) Ломбардтың құқықтары;
- 4) Ломбардтың міндеттері;
- 5) Қарыз алушының міндеттері;
- 6) Ломбард үшін шектеулер;
- 7) міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі;
- 8) Кепілдік билетінің талаптарына өзгерістер енгізу тәртібі;
- 9) берешекті сотқа дейінгі реттеу шарттары.

3.11. Кепілдік билетінің жалпы шарттары келесілерді қамтиды:

- 1) жасасу күнін;
- 2) Ломбардтың атауын және Қарыз алушының тегін, атын және әкесінің атын (болған жағдайда), ЖСН;
- 3) шағын несие сомасын;
- 4) артық төлем сомасын;
- 5) шағын несиені пайдалану мақсаты туралы мәліметтерді (болған жағдайда);
- 6) шағын несиені өтеу мерзімдерін;
- 7) жылдық пайыздық сыйақы мөлшерлемесінің мөлшерін, сондай-ақ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің (шағын несиенің нақты құнының) мөлшерін;
- 8) шағын несиені өтеу тәсілін: қолма-қол ақшамен – касса арқылы немесе электрондық терминалдар арқылы, қолма-қол ақшасыз тәсілмен – ұйымның банктік шотының деректемелерін көрсете отырып;
- 9) шағын несиені өтеу әдісін (аннуитеттік, сараланған немесе Шағын несие беру қағидаларына сәйкес басқа әдіс);
- 10) шағын несие бойынша берешекті өтеу кезектілігін;
- 11) негізгі борышты уақытылы өтемегені және сыйақы төлемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеу тәртібі мен мөлшерін;
- 12) Қарыз алушының Кепілдік билеті бойынша міндеттемелерін орындауын қамтамасыз етуді (ол болған жағдайда);
- 13) Қарыз алушы Кепілдік билеті бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Ломбард қабылдайтын шараларды;
- 14) Кепілдік билетінің қолданылу мерзімін;

15) ұйымның пошталық және электрондық мекенжайы туралы ақпаратты, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсы (ол болған жағдайда) туралы деректерді;

16) Қарыз алушының тіркелген жерінің не тұрғылықты жерінің мекенжайын;

17) Ломбард Кепілдік билеті бойынша құқықтарды (талаптарды) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасымен Кепілдік билеті шеңберінде кредитордың Қарыз алушымен өзара қарым-қатынасына қойылатын талаптар мен шектеулер Қарыз алушының құқық (талап) берілген үшінші тұлғамен құқықтық қатынастарына қолданылады деп көздейтін шартты.

3.11-1. Кепілдік билеті Қарыз алушының Ломбардтың интернет-ресурсында және ақпараттық стендіде орналастырылған шағын несие беру туралы Қосылу шартына қосылуы арқылы жасалады.

3.12. Кепілдік билетіне шағын несиені өтеу шағын несие мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Кепілдік билетін қоспағанда, тараптар қол қойған шағын несиені өтеу кестесі қоса беріледі.

3.13. Ломбард жасаған Кепілдік билеті бойынша ақпарат, оның ішінде Кепілдік билеті жасалған күнге несие бойынша номиналды және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемелері туралы, сондай-ақ сауда-саттықта өткізілуге жататын кепіл мүлкі туралы ақпарат міндетті түрде Мемлекеттік кредиттік бюроға ұсынылуға тиіс.

3.14 Клиент Кепілдік билетін шағын несие толық өтелгенге дейін сақтауға міндетті.

3.15. Кепілдік билеті жоғалған жағдайда Ломбард Клиенттің жазбаша өтініші бойынша жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын және оның ксерокөшірмесін міндетті түрде қоса бере отырып, телнұсқа беруді жүзеге асырады. Телнұсқаны қарау және беру мерзімі 5 күнтізбелік күн болып белгіленеді.

3.16. Кепілдік билетінің бастапқы парақтары титулдық бет болып табылады және Шағын несие беру туралы шарт жасасу тәртібінің 4-тармағы 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) және 9) тармақшаларында көзделген шарттарды, оның ішінде көрсетілген ретпен Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 29 қарашадағы № 232 қаулысымен бекітілген шағын несие беру туралы шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, шағын несиені өтеу кестесінің нысандарын (бұдан әрі – Талаптар) қамтиды. Бұл ретте Талаптың 4-тармағының 3) тармақшасында көзделген талап шарттың бірінші бетінде жазылады.

Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 389-бабына (Жалпы бөлім) сәйкес қосылу шартының талаптарымен шарт жасалған жағдайда, Қарыз алушы қол қоятын Кепілдік билеті стандартты талаптарға қосылу туралы өтініш ретінде Талаптарға сәйкес келеді және шағын несие берудің стандартты талаптарын қамтитын және Ломбардтың сайтында орналастырылатын Қосылу шартының (бұдан әрі – Қосылу шарты) ажырамас бөлігі болып табылады.

4. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕРДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ

4.1. 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшердегі шағын несиелерді берудің ең ұзақ мерзімі 45 (қырық бес) күнтізбелік күннен аспайды.

4.2. 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге берілетін шағын несиелердің ең жоғары сомасы бір Кепілдік билеті бойынша ағымдағы қаржы жылына белгіленген 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен аспайды.

4.3. 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен асатын мөлшердегі шағын несиелерді берудің ең ұзақ мерзімі 1 (бір) күнтізбелік жылдан аспайды.

4.4. 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен асатын мөлшерде берілетін шағын несиелердің ең жоғары сомасы бір Кепілдік билеті бойынша 8 000 (сегіз мың) айлық есептік көрсеткіштен аспайды.

5. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ ЖӘНЕ ТҰРАҚСЫЗДЫҚ АЙЫБЫНЫҢ МӨЛШЕРІ

5.1. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері:

- күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге берілетін шағын несиелер бойынша 45 АЕК-тен аспайтын мөлшерде - күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз) пайыздан аспайтын мөлшерде;
- 1 (бір) күнтізбелік жылға дейінгі мерзімге берілетін шағын несиелер бойынша 46 (қырық алты) пайыз мөлшерінде белгіленеді.

5.2. Шағын несиені қайтару жөніндегі міндеттемелерді уақытылы орындамағаны үшін негізгі борыш пен сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындау күнінен кейінгі күннен бастап мерзімі өткен 90 (тоқсан) күнге дейін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5% мөлшерінде тұрақсыздық айыбы есептеледі, 90 (тоқсан) күн мерзімі өткеннен кейін өсімпұл әрбір мерзімі өткен күнгі борыш үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,03% мөлшерінде есептеледі, бірақ Кепілдік билетінің қолданылу жылы үшін берілген шағын несие сомасының он пайызынан аспайды.

5.3. 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге жасалған, олар бойынша шағын несиелердің сомасы тиісті қаржылық көрсеткіште белгіленген 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын Кепілдік билеті бойынша жалпы шарттар келесі шарттарды қамтиды:

- 1) шағын несие сомасын қайтару және (немесе) шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайызынан аспауға тиіс;

- 2) шағын несие нысанасын қоспағанда, шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының шарт бойынша барлық төлемдері жиынтығында шарттың қолданылу кезеңіндегі берілген шағын несие сомасының жартысынан аспауға тиіс;

- 3) тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын талаптарда шарттың қолданылу мерзімін күнтізбелік 90 (тоқсан) күннен аспайтын мерзімге ұлғайтуға жол беріледі.

6. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕ БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

6.1. Шағын несиені пайдаланғаны үшін шағын несиені пайдаланудың нақты күндері үшін сыйақы төленеді.

6.2. Шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу шағын несиені өтеу шағын несие мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Кепілдік билетін жасасу жағдайларын қоспағанда, Кепілдік билетіне қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

6.3. Есептелген сыйақы толық өтелген жағдайда, Ломбард пен Қарыз алушының арасында Кепілдік билетіне тиісті қосымша келісім жасасу жолымен Кепілдік билетіне пролонгация жасауға (ұзартуға) жол беріледі.

Кепілдік билетін пролонгация жасау (ұзарту) операциясы тек қана несие қаражатын пайдаланған бүкіл кезең үшін сыйақыны (пайыздарды) толық төлеген жағдайда ғана жүзеге асырылады. Тиесілі сыйақы (пайыздар) төленгеннен кейін Қарыз алушыға/Кепіл берушіге Кепілдік билетін ұзарту туралы белгі беріледі.

6.4. Есептелген сыйақы толық өтелген жағдайда, Ломбард пен Қарыз алушы арасында Кепілдік билетіне тиісті қосымша келісім жасасу жолымен шағын несиені ішінара өтеуге жол беріледі. Бұл ретте шағын несиені одан әрі пайдаланғаны үшін сыйақы Кепілдік билетінде көзделген тәртіппен негізгі борыш сомасының қалдығына есептеледі.

6.5. Есептелген сыйақылар толық өтелген жағдайда, Қарыз алушының ауызша өтініші негізінде шағын несиені мерзімінен бұрын өтеуге жол беріледі.

6.6. Егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе, Қарыз алушы негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеуді одан кейінгі жұмыс күні тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей жүргізеді.

6.7. Қарыз алушының берешегі болған жағдайда Қарыз алушының шағын несие бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған кезде Қарыз алушының берешегін өтеу мақсатында Қарыз алушы жүргізген төлем сомасы келесі кезектілікте ескеріледі:

- 1) Қарыз алушының берешегін мәжбүрлеп соттан тыс және сот тәртібімен өндіріп алу жөніндегі Ломбард шығыстары;
- 2) тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар, өсімпұлдар);
- 3) сыйақы бойынша берешек;
- 4) негізгі борыш бойынша берешек.

7. ЛОМБАРД ҚАБЫЛДАЙТЫН КЕПІЛ МҮЛКІНЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

7.1. Кепіл мүлкіне меншік құқығы Қарыз алушының атына тіркелуге және іс жүзінде Қазақстан Республикасының аумағында болуға тиіс. Кепіл мүлкі мүлікті пайдаланудың (қолданудың) кең саласымен, тиісті жай-күйімен және осындай мүлікке нарықтың қалыптасқан конъюнктурасымен қамтамасыз етілетін өтімділікке ие болуға тиіс.

7.2. Қарыз алушының шағын несиені өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету ретінде Ломбард келесі Кепіл мүлкін қабылдауға құқылы:

- 1) зергерлік бұйымдар және бағалы металдардың сынықтары;
- 2) техникалық жарамды жағдайдағы техника;
- 3) кепілге алуға жол берілетін өзге де жеке жылжымалы мүлік.

7.3. Ломбардқа Қазақстан Республикасының 1994 жылғы 27 желтоқсандағы Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының «Қазақстан Республикасының мемлекеттік наградалары туралы» 1995 жылғы 12 желтоқсандағы, «Оңалту және банкроттық туралы» 2014 жылғы 7 наурыздағы және «Атқарушылық іс жүргізу және сот орындаушыларының мәртебесі туралы» 2010 жылғы 2 сәуірдегі заңдарына сәйкес төмендегілерді кепілге алуға жол берілмейді:

- 1) жылжымайтын мүлікті;
- 2) айналымнан алынған және айналымда шектелген заттар;
- 3) тыйым салынған мүлікті;
- 4) үшінші тұлғалардың құқықтарымен ауыртпалық салынған мүлікті;
- 5) болашақта кепіл берушінің меншігіне түсетін мүлік;
- 6) тез бұзылатын шикізат, азық-түлік өнімдері;
- 7) тері және басқа да бағалы киімдерді, асхана сервиздерін, бағалы металдардан жасалған, сондай-ақ көркемдік құндылығы бар заттарды қоспағанда, пайдалануда болған киімдерді, аяқ киімдерді, іш киімдерді, төсек-орын жабдықтарын, ас үй және асхана ыдыстарын;

8) балалардың керек-жарақтарын;

9) мүгедектердің жүріп-тұруына арнайы арналған көлік құралдарын, техникалық көмекші (компенсаторлық) құралдарды және мүгедектердің жүріп-тұруының арнайы құралдарын;

10) халықаралық және мемлекеттік жүлделерді, мемлекеттік ордендер, медальдар және Қазақстан Республикасының құрметті атақтарына төс белгілерді;

11) құрамында зергерлік бұйымдардың сынықтары сияқты бағалы металдар мен асыл тастар бар тұтас және жиынтық зергерлік бұйымдарын.

7.4. Кепіл мүлкін бағалауды Ломбардтың жауапты қызметкерлері Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына және қажет болған жағдайда Ломбардтың атқарушы органының актісімен бекітілген белгіленген бағаларға сәйкес жүргізеді.

7.5. Кепілдік билетінде көрсетілген шағын несиені қайтару мерзімі өткеннен кейін Кепіл мүлкі сатуға берілмейтін, ұзақтығы күнтізбелік 30 (отыз) күн болатын қосымша кепілді күту кезеңі көзделеді.

7.6. Ломбард кепілдендірілген күту кезеңі аяқталғанға дейін кепілге қойылған мүлікті пайдалануға және оған билік етуге құқылы емес. Көрсетілген кезең өткеннен кейін және шағын несиені қайтару және сыйақы мен тұрақсыздық айыбын төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындау болмаған жағдайда Ломбард соттан тыс тәртіппен Кепіл мүлкінен, оның ішінде сауда-саттық жүргізу, нотариустың атқарушылық жазбасын жасау жолымен өндіріп алуға немесе сауда-саттықты жүзеге асырмай берешекті реттеу рәсімдері аяқталғаннан кейін, Кепілдік билетінде және Қосылу шартында көзделген тәртіппен Қазақстан Республикасының заңнамасында және Кепілдік билетінде көзделген тәртіппен кепіл мүлкін өткізуді жүзеге асыруға құқылы.

7.7. Қарыз алушы Кепілдік билетіне қол қоя отырып, Ломбардтың кепіл мүлкін соттан тыс өткізуіне өзінің келісімін береді.

7.8. Қарыз алушының Қазақстан Республикасының «Микроқаржылық қызмет туралы» заңында, Кепілдік билетінде және Қосылу шартында белгіленген тәртіппен берешекті реттеу жөніндегі өтінішін Ломбард қараған кезеңде Кепіл нысанасын сатуға, сондай-ақ мұндай мүлікті Ломбардтың меншігіне беруге жол берілмейді.

8. ЛОМБАРД ПЕН ҚАРЫЗ АЛУШЫНЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ОЛАРДЫҢ ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

8.1. Ломбард құқылы:

1) микроқаржы қызметі туралы заңнамаға сәйкес Қарыз алушыдан қажетті ақпарат пен құжаттарды сұратуға және алуға;

2) Қарыз алушы өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, сондай-ақ Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда кепілмен қамтамасыз етілген шағын несиені мерзімінен бұрын қайтаруды және кепілге салынған мүлікке өндіріп алуды талап етуге;

3) Кепілдік билеті бойынша құқықты (талапты) Қарыз алушының келісімінсіз микроқаржы қызметі туралы заңнамада көрсетілген тұлғаларға беруге;

4) Қарыз алушының өтініші бойынша тауарларға, жұмыстарға немесе көрсетілетін қызметтерге ақы төлеу мақсатында екінші деңгейдегі банктер арқылы үшінші тұлғаға шағын несиені аударуды жүзеге асыруға;

4) Кепілдік билетінің шарттарын Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай біржақты тәртіппен өзгертуге;

5) негізгі борышты, сыйақыны және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, Қарыз алушының берешегін атқарушылық жазба негізінде өндіріп алуға.

6) микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Кепілдік билетінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға.

8.2. Қарыз алушы құқылы:

1) тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей, сыйақы төлей отырып, шағын несиені мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға;

2) Шағын несие беру қағидаларымен, шағын несиелер беру жөніндегі Ломбард тарифтерімен танысуға;

3) алынған шағын несиеге Кепілдік билетінде белгіленген тәртіппен және шарттарда билік етуге;

4) егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) төлемей, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны одан кейінгі жұмыс күні төлеуге;

5) Кепілдік билеті бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде Ломбардқа баруға және (немесе) жазбаша нысанда немесе

Кепілдік билетінде көзделген тәсілмен, шарт бойынша міндеттемені орындаудың мерзімі өткізілген себептер, кірістер және оның шарт талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін негіздейтін басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы мәліметтерді қамтитын өтінішті ұсынуға, оның ішінде:

сыйақы мөлшерлемесін не шарт бойынша сыйақы мәнін төмендету жағына қарай өзгерту;

негізгі борыш және (немесе) сыйақы бойынша төлемді кейінге қалдыру;

берешекті өтеу әдісін немесе берешекті өтеу кезектілігін, оның ішінде негізгі борышты басым тәртіппен өтей отырып өзгерту;

шағын несие мерзімін өзгерту;

мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, шағын несие бойынша тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) жою;

кепілге салынған мүлікті Ломбардқа беру жолымен шарт бойынша міндеттемені орындаудың орнына кері қайтарып беру;

6) шарт талаптарын өзгерту туралы өзара қолайлы шешімге қол жеткізілмеген жағдайда Ломбардты бір мезгілде хабардар ете отырып, уәкілетті органға жүгінуге;

7) «Микроқаржы қызметі туралы» заңның 9-1-бабының 4 және 5-тармақтарында көрсетілген тұлғамен келіспеушіліктерді реттеу үшін Ломбард осы Қарыз алушымен жасалған Кепілдік билеті бойынша құқықты (талаптарды) басқаға берген жағдайда банк омбудсменіне жүгінуге;

8) алған қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған жағдайда Ломбардқа жазбаша жүгінуге;

9) микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Кепілдік билетінде көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға.

8.3. Ломбард міндетті:

1) Қарыз алушыдан міндеттемелердің орындалуын қабылдауға;

2) Қарыз алушыға міндеттемелердің орындалғанын растайтын құжат беруге;

3) орналасқан жері немесе атауы өзгерген жағдайда уәкілетті органды, сондай-ақ Қарыз алушыларды (өтініш берушілерді) Ломбардтың орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау арқылы, сондай-ақ Қарыз алушының (өтініш берушінің) - жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша немесе әрбір Қарыз алушыны (өтініш берушіні) осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік отыз күннен кеш емес мерзімде жазбаша ақпараттандыру арқылы хабардар етуге;

4) өтініш берушіге шағын несиені алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беруге;

5) Кепілдік билеті жасалғанға дейін Ломбард жүзеге асырған іс-шаралардың тізбесін міндетті түрде белгілей отырып, Өтініш берушіні жылдық пайыздық сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері, жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (шағын несиенің нақты құны), шағын несие бойынша артық төлем сомасы туралы хабардар етуге;

6) 45 (қырық бес) есептік айлық көрсеткіштен асатын сомада шағын несие берілгенге дейін шағын несиені өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін Өтініш берушіге түрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынуға;

7) Қарыз алушыны (өтініш берушіні) шағын несие алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;

8) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңына сәйкес қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға мәліметтер хабарлауға;

9) шағын несие беру құпиясын сақтауға;

10) Қазақстан Республикасының «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» заңында көзделген жағдайларда шағын несие беруден бас тартуға;

11) микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Кепілдік билетінде (Қосылу шартында) көзделген тәртіппен берешекті реттеу шараларын қабылдауға, соның ішінде:

1) Қарыз алушының Кепілдік билеті бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен жағдайда Ломбард Кепілдік билеті бойынша міндеттемені орындау мерзімі өткен күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Қарыз алушыға Кепілдік билетінде көзделген тәсілмен келесілер туралы хабарлама жіберуге:

- Кепілдік билеті бойынша міндеттемені орындау бойынша мерзімін өткізіп алу туындаған кезде және хабарламада көрсетілген күнге мерзімі өткен берешектің мөлшерін көрсете отырып, төлемдер енгізу қажеттілігі;

- Қарыз алушының Кепілдік билеті бойынша Ломбардқа жүгіну құқығы;

- Қарыз алушының Кепілдік билеті бойынша өз міндеттемелерін орындамауының салдары. Ломбард Қарыз алушыны хабардар ету үшін коллекторлық агенттікті тартуға құқылы.

Хабарлама Қарыз алушыға, егер ол Қарыз алушыға Кепілдік билетінде және осы Шартта көзделген келесі тәсілдердің бірімен жіберілсе, жеткізілген болып есептеледі:

- Кепілдік билетінде көрсетілген Қарыз алушының электрондық пошта мекенжайына;

- Кепілдік билетінде көрсетілген Қарыз алушының тұрғылықты жері бойынша, оның тапсырылғаны туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен, оның ішінде егер көрсетілген мекенжай бойынша тұратын Қарыз алушының кәмелетке толған отбасы мүшелерінің бірі алса;

- жеткізуді тіркеуді қамтамасыз ететін өзге де байланыс құралдарын пайдалана отырып.

Хабарламаны алушы-Қарыз алушыға тапсыру мүмкін еместігі туралы белгісі бар не оны қабылдаудан бас тартуға, сондай-ақ осы тармақшада көрсетілген өзге байланыс құралын пайдалану кезінде оның қабылданғаны расталмауына байланысты қайтарылған жағдайда, хабарлама Қарыз алушыға тиісінше жіберілген болып есептеледі.

2) Қарыз алушының өтінішін алған күннен кейін күнтізбелік он бес күн ішінде Кепілдік билетінің шарттарында ұсынылған келесілер туралы өзгертулерді және Қарыз алушыға жазбаша нысанда немесе Кепілдік билетінде көзделген тәсілмен хабарлауды қарауға:

- Кепілдік билетінің шарттарында ұсынылған өзгертулермен келіскендігі;

- берешекті реттеу жөніндегі өз ұсыныстары;

- бас тарту себептерінің дәлелді негіздемесін көрсете отырып, Кепілдік билетінің шарттарын өзгертуден бас тарту.

8.4. Қарыз алушы міндетті:

1) алынған шағын несиені қайтаруға және ол бойынша сыйақыны Кепілдік билетінде белгіленген мерзімдерде және тәртіппен төлеуге;

2) Ломбардтың талабы бойынша қажетті ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;

3) Ломбардқа шағын несие сомасын қайтару бойынша шығындарды өтеуге;

4) Ломбардқа өзінің сауалнамалық деректерінің өзгергені туралы, сондай-ақ өзінің міндеттемелерін орындауына әсер ететін кез келген мән-жайлар туралы дереу жазбаша хабарлауға;

5) мемлекеттік, оның ішінде құқық қорғау және өзге де органдардың кепілге салынған мүлікті алып қою және/немесе алу нәтижесінде туындаған залалды Ломбардқа даусыз тәртіппен өтеуге;

6) Кепілдік билетінде, Қосылу шартында, микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды орындауға, сондай-ақ жауаптылықта болуға.

8.5. Ломбард үшін шектеулер келесілерді көздейді:

1) сыйақы мөлшерлемесінің (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) шағын несиені өтеу тәсілі мен әдісінің біржақты тәртіппен өзгеруін;

2) шағын несие бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоспағанда, Қарыз алушыдан кез келген төлемдерді белгілеу және өндіріп алуды;

3) шағын несие сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және шағын несиені мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді Ломбардқа мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған Қарыз алушыдан талап етуді;

4) Кепілдік билеті бойынша шағын несиесомасын ұлғайтуды;

5) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізілсе, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) алуды;

6) кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып, теңгемен берілген Кепілдік билеті бойынша шағын несиесі бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеуді;

7) шартта көрсетілген борышкердің мекенжайына сәйкес Кепілдік билеті бойынша берешекті өндіріп алу үшін нотариус қызметінің аумағында емес нотариусқа атқарушылық жазба жасау туралы өтініш беруді;

8) Кепілдік билетінде көзделген жағдайларды қоспағанда, Кепіл мүлкін пайдалануды және оған билік етуді;

9) коллекторлық агенттікпен осындай шарт жасасу жағдайларын қоспағанда, нысанасы берешекті сотқа дейін өндіріп алу және реттеу, сондай-ақ қарыз алушының берешегіне байланысты ақпарат жинау жөніндегі қызметтер көрсету болып табылатын үшінші тұлғалармен шарт жасасуды;

10) берешек сотқа дейінгі өндіріп алуда және коллекторлық агенттікте реттеуде болған кезеңде берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуді, берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезең үшін сыйақы төлеуді талап етуді, сондай-ақ көрсетілген кезеңде негізгі борыш пен сыйақыны уақытылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) есептеуді;

11) негізгі борыш сомасына капиталдандырылған (жиынтықталған) мерзімі өткен сыйақыға, Кепілдік билетін орындау шарттары өзгертілген немесе шағын несиені өтеу мақсатында жаңа шағын несиесі берілген кезде тұрақсыздық айыбына (айыппұлдарға, өсімпұлдарға) сыйақы есептеуді.

8.6. Ломбард кепілге қойылған мүліктің жоғалуына, сақталуына немесе бүлінуіне, егер жоғалуы немесе зақымдануы еңсерілмейтін күштің салдарынан болғанын дәлелдемесе, жауапты болады. Сондай-ақ, егер кепілге салынған мүліктің жоғалуы немесе бүлінуі үшінші тұлғалардың жымқыруы, ереуілдер, жаппай тәртіпсіздіктер, халықтық және әскери толқулар және т.б. салдарынан болған жағдайда, Ломбард жауапкершіліктен босатылады, бірақ бұл ретте Ломбард кепілге қойылған мүліктің сақталуын қамтамасыз ету үшін өзіне байланысты барлық шараларды қолдануға міндетті.

9. БЕРІЛЕТІН ШАҒЫН НЕСИЕЛЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ

9.1. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі (бұдан әрі – ЖТСМ) шағын несиесі бойынша сенімді, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.

9.2. Берілетін шағын несиелер бойынша ЖТСМ-ін есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

9.3. Берілетін шағын несиелер бойынша ЖТСМ есептеу Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2019 жылғы 26 қарашадағы № 208 қаулысына сәйкес жүргізіледі.

9.4. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын шағын несиесі беру туралы шартқа өзгертулер мен толықтырулар енгізілген жағдайда ЖТСМ осы Қағидалардың 9.3-тармағына сәйкес Ломбард пен Қарыз алушы арасында шағын несиені өтеудің жаңа кестесіне қол қою жолымен қайта есептелуге жатады.

10. ШАҒЫН НЕСИЕНІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

10.1. Қарыз алушы таңдаған шағын несиені өтеу тәсілі мен әдісі шағын несиені өтеу шағын несие мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын Кепілдік билетін қоспағанда, Кепілдік билетіне қосымша болып табылатын шағын несиені өтеу кестесінде белгіленеді.

10.2. Ломбард 45 АЕК-тен асатын сомаға Кепілдік билетін жасасқанға дейін Қарыз алушыға шағын несиені өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынады. Ломбард шағын несиелерді өтеудің келесі әдістерін қолданады – аннуитеттік, сараланған және дискретті (біржолғы төлем), сонымен қатар қалдықтық төлем әдісі.

-шағын несие бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісі;

-шағын несие бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтын төлемдерді қамтитын шағын несиенің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитеттік төлемдер әдісі. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

- дискретті төлем әдісі (біржолғы төлем), мұнда шағын несие сомасы осы Ережелердің №1 қосымшасында көрсетілген есептеу үлгісіне сәйкес шағын несие мерзімі аяқталғаннан кейін бір реттік төлеммен өтеледі;

- Қалдықтық төлем әдісі (balloon payment) – негізгі қарыз ішінара шағын сомалармен өтеледі, ал мерзім соңында қалған ірі сома төленеді.

10.3. 10.2-тармақта көрсетілген талаптар, егер шағын несиені өтеу шағын несие мерзімінің соңында біржолғы төлеммен жүзеге асырылған жағдайда, сомасы 45 (қырық бес) айлық есептік көрсеткіштен кем және шағын несие беру мерзімі 45 күнтізбелік күннен аспайтын Ломбард беретін шағын несиелерге қолданылмайды. Бұл жағдайда шағын несиені өтеу мерзімі Кепілдік билетінің титулдық парағында көрсетіледі.

11. ШАҒЫН НЕСИЕ БЕРУ БАРЫСЫНДА ТУЫНДАЙТЫН КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ

11.1. Шағын несиелерді беру процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау тәртібі «Ломбард Прогресс» ЖШС-нің клиенттермен жұмыс жасау тәртібі туралы ережесімен (бұдан әрі – Ереже) реттеледі, аталған Ереже Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының шағын несиелерді беру қағидалары, ақпаратты жария ету және Ломбардтың шағын несиелерді беру процесінде туындайтын клиенттердің өтініштерін қарау ережелері саласындағы талаптарын сақтау мақсатында әзірленген .

11.2. Ломбард Қарыз алушының (Өтініш берушінің) келесі өтініштерімен жұмыс жүргізеді:

1. қолма-қол, пошта байланысы арқылы, электрондық поштаға және Ломбардтың ақпараттандыру объектілеріне келіп түскен жазбаша өтініштер;
2. телефон арқылы және Қарыз алушының (Өтініш берушінің) Ломбардқа тікелей келуі кезінде түскен ауызша өтініштер.

11.3. Қарыз алушының (Өтініш берушінің) жазбаша өтініштері Ломбардтың ішкі құжаттарына және Ережеге сәйкес деректемелері бар жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тіркеледі.

11.4. арыз алушыға (Өтініш берушіге) қолма-қол берілген қағаз түріндегі жазбаша өтініштің қабылданғанын растайтын құжат беріледі, не болмаса өтініштің көшірмесіне тиісті белгі қойылады. Өтініштерді қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

11.5. Ломбардтың ақпараттандыру объектілері, соның ішінде интернет-ресурс немесе мобильді қосымша (болған жағдайда) арқылы келіп түскен Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) өтініштері Ломбардтың ішкі құжаттарында және Ережеде көзделген тәртіппен тіркеледі.

11.6. Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) телефон арқылы түскен өтініштері тіркеледі. Клиентпен телефон арқылы сөйлесулерді жазып алу оның келісімімен жүзеге асырылады және бұл туралы әңгіме басында хабарланады.

11.7. Ломбардқа ауызша түрде (телефон арқылы немесе Қарыз алушының (Өтініш берушінің) Ломбардқа жеке келуі кезінде) келіп түскен өтініштер дереу қаралады және мүмкіндік болған жағдайда Қарыз алушының (Өтініш берушінің) ауызша өтінішіне жауап бірден беріледі. Егер ауызша өтінішті дереу шешу мүмкін болмаса, ол Қарыз алушы (Өтініш беруші) тарапынан жазбаша түрде ресімделеді және онымен жазбаша өтініш ретінде жұмыс жүргізіледі. Қарыз алушыға (Өтініш берушіге) жауап алу үшін қажетті рәсімдер мен осындай өтініштерді қарау мерзімдері туралы ақпарат беріледі.

11.8. Өтінішті қарау барысында ұсынылған ақпарат жеткіліксіз болған жағдайда, Ломбард Қарыз алушыдан (Өтініш берушіден) қосымша құжаттар мен мәліметтерді сұратады.

11.9. Қарыз алушының (Өтініш берушінің) өтінішін қарау мерзімі Ломбардқа өтініш келіп түскен күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайды. Өтінішті қарау мерзімі дұрыс қарау үшін маңызы бар нақты мән-жайларды анықтау қажеттілігіне байланысты он бес жұмыс күніне ұзартылуы мүмкін, бұл туралы Қарыз алушы (Өтініш беруші) өтінішті қарау мерзімі ұзартылған күннен бастап үш жұмыс күні ішінде хабардар етіледі.

11.10. Ломбард жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін объективті, жан-жақты және уақтылы қарауды қамтамасыз етеді, Қарыз алушыны (Өтініш берушіні) оның өтінішін қарау нәтижелері және қабылданған шаралар туралы хабардар етеді. Қарыз алушыға (Өтініш берушіге) өтінішті қарау нәтижелері бойынша жазбаша жауап қазақ тілінде немесе өтініш берілген тілде беріледі және онда клиенттің әрбір көрсетілген өтініші, талабы, өтінішхаты, ұсынымы және өзге де мәселелері бойынша негізделген және уәжді дәлелдер Қазақстан Республикасының заңнамасының тиісті нормаларына, Ломбардтың ішкі құжаттарына, қаралып отырған мәселеге қатысты шарттарға, сондай-ақ қаралып отырған мәселенің нақты мән-жайларына сілтеме жасай отырып қамтылады, сонымен қатар қабылданған шешімге Қарыз алушының (Өтініш берушінің) шағымдану құқығы түсіндіріледі.

11.11. Қарыз алушының (Өтініш берушінің) өтініші негізді және заңды болып табылған жағдайда, Ломбард бұзушылықты жою және клиенттің құқықтары мен заңды мүдделерін қалпына келтіру туралы шешім қабылдайды.

11.12. Жазбаша өтінішке жауап Ломбардтың уәкілетті тұлғасы тарапынан қол қойылады. Қолтаңбаның факсимильді көшірмесін немесе ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында көзделген басқа әдісті пайдалануға рұқсат етіледі. Ереженің 11.13-тармағының екінші бөлігінің үшінші, төртінші және бесінші абзацтарында көзделген тәсілдер арқылы жіберілетін жазбаша өтінішке жауапқа Ломбардтың уәкілетті тұлғасының қол қоюы талап етілмейді.

11.13. Жазбаша өтінішке жауапты клиентке беру шағын несие беру туралы шартта көзделген тәсілмен жүзеге асырылады.

Жауап клиентке жіберілген жағдайда ол келесі жағдайларды жеткізілген болып есептеледі:

- микрокредит беру туралы шартта немесе клиенттің өтінішінде көрсетілген тұрғылықты мекенжайы бойынша жеткізілім туралы хабарламасы бар тапсырыс хатпен жіберілген, оның ішінде көрсетілген мекенжай бойынша тұратын Қарыз алушының кәметке толған отбасы мүшелерінің бірі алған жағдайда;
- микрокредит беру туралы шартта немесе клиенттің өтінішінде көрсетілген электрондық пошта мекенжайына жіберілген жағдайда.;

– мәтіндік SMS-хабарлама немесе push-хабарлама жіберу арқылы, жауаппен немесе клиентке арналған толық жауап мәтіні орналастырылған интернет-ресурсқа сілтеме арқылы жіберілген жағдайда;

– микрокредит беру туралы шартта көзделген өзге де байланыс құралдарын пайдалану арқылы, клиенттің жауапты алғанын тіркеуді қамтамасыз ететін тәсілмен.

Қарыз алушы (Өтініш беруші) (оның уәкілетті өкілі) Ломбардқа келген жағдайда жауап жеке өзі қол қойып алғаннан кейін табыс етіледі, бұл туралы жазбаша өтініштерді тіркеу журналында тиісті белгі қойылады, осы тармақта көзделген тәсілдермен жеткізілген жауаптарды қоспағанда.

Жауап адресатқа, алушыға жеткізу мүмкін еместігі туралы белгімен қайтарылған немесе оны қабылдаудан бас тартылған жағдайда, жауап тиісті түрде табыс етілген болып есептеледі.

11.15. Ломбардтың Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) құқықтары мен мүдделерін сақтау саясаты мен рәсімдері Ережемен айқындалады және төмендегілерді, бірақ олармен шектелмей, қамтиды:

- 1) шағын несие беру кезінде Ломбард қызметкерлерінің мінез-құлық ережелері;
- 2) шағын несиелерді беру рәсімдері және өзара әрекеттесудің барлық кезеңдерінде ашылуы тиіс ақпарат тізбесі;
- 3) Қарыз алушылармен (Өтініш берушілермен) тікелей өзара әрекеттесетін Ломбард қызметкерлерінің біліктілігіне қойылатын талаптар;
- 4) Шағын несиелерді беру кезінде адал емес тәжірибелерді сәйкестендіру және олардың алдын алу рәсімдері;
- 5) Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) өтініштері бойынша шешім қабылдау және келтірілген залалды өтеу процесіне қатысатын Ломбардтың лауазымды тұлғаларының, бөлімшелерінің және қызметкерлерінің құрылымы, міндеттері, функциялары мен өкілеттіктері;
- 6) өтініштерді қарау және олар бойынша шешім қабылдау рәсімдері, оның ішінде қараудың әрбір кезеңі бойынша мерзімдерді көрсете отырып шағын несие беру туралы шарт талаптарын өзгерту жөніндегі өтініштерді қарау рәсімдері.

11.6. Ереженің 11.15-тармағында көрсетілген саясат пен рәсімдерді іске асыру, сондай-ақ жеке тұлға болып табылатын Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) құқықтары мен мүдделерін қамтамасыз ету Ломбардтың құрылымдық бөлімшесінің қызметі арқылы, соның ішінде Ережеде көзделген тәртіппен жүзеге асырылады.

Аталған бөлімшенің міндеттеріне келесілер жатады:

- 1) Ломбардтың ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен шағын несиелер беру процестерін тестілік сатып алулар жүргізу арқылы қызметкерлердің «Микроқаржыландыру қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ломбардтың қарыз алушыларының (өтініш берушілердің) құқықтары мен мүдделерін сақтау саясаты мен рәсімдерін сақтауын бақылау;
- 2) жеке тұлғалардың берешегін реттеу бойынша кредиттік шешімдер қабылдаудың ішкі тәртібін келісу;
- 3) шағын несиелер беру шарттарын келісу кезінде тұтынушылар үшін тәуекелдерді талдау;
- 4) шағын несиелерді ілгерілету және жарнамалау тәжірибесін талдау;
- 5) шағын несие беру шартының шарттарына өзгерістер енгізу туралы өтініштерді, интернет-ресурста және мобильді қосымшада өтініштерді беру арналарын қоса алғанда, өтініштерді қарау процестерінің тиімділігін бағалау, сондай-ақ олардың сапасын жақсарту бойынша ұсыныстар әзірлеу;

- 6) шағын несиелер бойынша өтініштерге келесі мақсаттар бойынша сандық және сапалық талдау жүргізу:
- өтініш беру себептерін анықтау;
 - клиенттер үшін негізгі тәуекелдерді бағалау;
 - қызмет көрсету сапасын және шағын несиелерді беру шарттарын бағалау;
 - шағын несиелерді беру барысындағы жүйелік мәселелерді анықтау;
 - шағын несиелерді беру сапасын және ұсыну арналарының тиімділігін арттыру бойынша ұсыныстар әзірлеу;
 - осы микроқаржылық қызметтің барлық тұтынушыларына қатысты анықталған бұзушылықтарды жою жөніндегі қажетті шаралар және Ломбард қызметінде мұндай бұзушылықтардың алдын алу бойынша превентивтік шаралар туралы Ломбард басшылығына ұсыныстар енгізу;
 - Ломбардтың жыл сайынғы операциялық жоспарларының орындалуына мониторинг жасау және жеке тұлғалардың проблемалық қарыздары деңгейін төмендету бойынша қабылданған шаралардың тиімділігін бағалау;
- 7) Ломбардтың тиісті ішкі құжаттарында көрсетілген тұлғаларға (бөлімшелерге, ломбард органдарына) шешім қабылдау үшін, соның ішінде, бірақ онымен шектелмей, келесі мәселелер бойынша хабарлау:
- шағын несиелерді әзірлеу, ілгерілету және жарнамалау кезінде анықталған кемшіліктер;
 - клиенттерге қызмет көрсету рәсімдерінің және ақпаратты ашу талаптарының бұзылуы;
 - кредит беру процесіндегі кемшіліктер;
 - проблемалық активтерді басқару процестеріндегі кемшіліктер;
 - өтініштерді, оның ішінде шағын несие беру туралы шарт талаптарын өзгерту және залалды өтеу туралы өтініштерді қарау процестеріндегі кемшіліктер;
- 8) Микроқаржылық омбудсмен шешімдерінің орындалуына мониторинг жасау.;
- 9) Ломбардтың бірінші басшысына және атқарушы органына Қарыз алушылардың (Өтініш берушілердің) құқықтары мен мүдделерін сақтау мәселелері бойынша басқарушылық есептілікті ұсыну;
- 10) Ломбард клиенттерінің құқықтары мен мүдделерін сақтау мәселелері бойынша қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органмен жедел өзара іс-қимылды қамтамасыз ету.

12. ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ЗАҢНАМАЛАРЫНА ҚАЙШЫ КЕЛМЕЙТІН БАСҚА ДА ШАРТТАР, ТАЛАПТАР ЖӘНЕ ШЕКТЕУЛЕР

12.1. Қарыз алушы, шағын несие және Кепіл мүлкі туралы жеке ақпарат құпия (шағын несие құпиясы) болып табылады және жария етілмейді және үшінші тұлғаларға жеке не телефон (электрондық пошта) арқылы берілмейді.

12.2. Шағын несие туралы ақпарат жеке куәлігінің нөмірі мен күні, Кепілдік билетіне енгізілген ұялы телефон нөмірі, сондай-ақ Кепілдік билетінің нөмірі мен күні негізінде Қарыз алушы сәйкестендірілген жағдайда Қарыз алушының өзіне, сондай-ақ кредиттік бюроға және Заңның 21-бабының 4-тармағында көрсетілген тұлғаларға телефон арқылы берілуі мүмкін.

12.3. Шағын несие және Қарыз алушы туралы ақпарат қол қою кезінде Кепілдік билетінде көрсетілген Қарыз алушының жазбаша келісімдері негізінде кредиттік бюроға ұсынылады.

12.2. Осы Қағидаларға тиісті өзгертулер (толықтырулар) енгізілген күнге дейін Қарыз алушы Ломбардпен жасасқан Кепіл билеттеріне (шарттарға) қолданысы қолданылмайтын өзгертулер мен толықтырулар енгізілуі мүмкін.

12.3. Қарыз алушы Кепілдік билетіне қол қоя отырып, Ломбардқа өзінің дербес деректерін қағаз және электрондық жеткізгіштерде жинауға және өңдеуге келісімін береді.

12.4. Қарыз алушы Кепілдік билетіне қол қоя отырып, осы Қағидаларда қамтылған шарттармен келіседі.

12.5. Осы Қағидалар Ломбардтың уәкілетті органы бекіткен күннен бастап – Ломбардтың Жалғыз қатысушысының шешімімен қолданысқа енгізіледі.

«Ломбард Прогресс» ЖШС
шағын несие беру қағидаларына
№1-қосымша

Шағын несиені өтеудің қосымша (біржолғы) әдісін есептеу мысалы

р/с №	Төлем күні	Негізгі борышты өтеу бойынша төлем мөлшері	Сыйақыны өтеу бойынша төлем мөлшері	Өтеуге жиыны (төлемнің жалпы мөлшері)	Келесі төлем күніндегі негізгі борыштың қалдығы
1	01.02.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
2	01.03.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
3	01.04.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
4	01.05.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
5	01.06.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
6	01.07.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
7	01.08.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
8	01.09.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
9	01.10.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
10	01.11.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
11	01.12.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
12	01.01.2021	1 000 000	31 500	1 031 400	-
	Итого	1 000 000	378 000	1 378 000	-

Утверждено:
Решением единственного участника
ТОО «Ломбард Прогресс» №2
от «16» апреля 2026 года



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

Товарищества с ограниченной ответственностью

«ЛОМБАРД ПРОГРЕСС»

СОДЕРЖАНИЕ

1. Общие положения	3
2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения	4
3. Порядок заключения Залогового билета	5
4. Предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов	6
5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	7
6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	7
7. Требования к принимаемому Ломбардом Залоговому имуществу	8
8. Права и обязанности Ломбарда и его Клиентов, их ответственность	9
9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам	12
10. Методы погашения микрокредита	13
11. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредита	
12. Иные условия, требования и ограничения, не противоречащие законам Республики Казахстан.	13
13. Приложение Пример расчета дискретного метода погашения микрокредита	15

Настоящие Правила предоставления микрокредитов (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), Гражданским кодексом Республики Казахстан, действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами ТОО «Ломбард Прогресс» (далее – Ломбард) и утверждают процедуру предоставления микрокредитов под залог движимого имущества в Ломбарде.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. В соответствии с действующим законодательством о микрофинансовой деятельности Республики Казахстан Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению краткосрочных микрокредитов физическим лицам – гражданам Республики Казахстан под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1.2. Настоящие Правила являются документом, регламентирующим:

- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита клиентами и порядок его рассмотрения;
- 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита под залог движимого имущества путем оформления залогового билета (далее – Залоговый билет);
- 3) предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов;
- 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 6) требования к принимаемому Ломбардом Залоговому имуществу;
- 7) права и обязанности Ломбарда и его Клиентов, их ответственность;
- 8) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 9) методы погашения микрокредита.

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

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

1.5. Клиентами Ломбарда являются дееспособные граждане Республики Казахстан, достигшие 18-летнего возраста, но не старше 65 лет.

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

- 1) удостоверение личности гражданина РК (паспорт гражданина РК);
- 2) свидетельство о регистрации транспортного средства (при предоставлении в залог транспортного средства).

1.7. При получении микрокредита заявитель обязан сообщить Ломбарду, электронный адрес, а также действительный номер мобильного телефона для получения им SMS-уведомлений, который указывается в Залоговом билете. При изменении электронного адреса и/или номера мобильного телефона заявитель обязан незамедлительно, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней со дня изменения электронного адреса и/или номера, письменно сообщить Ломбарду новый электронный адрес и/или номер.

1.8. Осуществление пролонгации срока действия Залогового билета, частичное и полное погашение микрокредита производится непосредственно самим заемщиком при наличии оригинала документа, удостоверяющего личность.

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

- 1) при наличии у третьего лица оригиналов нотариально заверенных доверенности и подтверждения Заемщиком прав третьего лица посредством телефонной связи;
- 2) погашения задолженности;
- 3) смерти Заемщика, при предъявлении:
 - свидетельства о смерти;
 - документа подтверждающего степень родства;
 - нотариально удостоверенное заявление об отказе предъявления требований от остальных родственников по первой линии наследования;
 - свидетельства о вступлении в права наследования на Залоговое имущество.

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

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

2.2. Заявитель предоставляет следующие документы и сведения:

- 1) документ, удостоверяющий личность;
- 2) оригиналы документов, подтверждающих право собственности на автотранспорт (при предоставлении в залог транспортного средства);
- 3) достоверные данные об электронном адресе, номере мобильного телефона, адресе регистрации и фактическом местожительстве (при расхождении адресов проживания и регистрации).

2.3. Ломбард отказывает в предоставлении микрокредита Заявителю в следующих случаях:

- 1) срок действия документа, удостоверяющего личность Заявителя завершается менее чем через 30 (тридцать) календарных дней;
- 2) в свидетельстве о регистрации транспортного средства личные данные заявителя не соответствуют личным данным по удостоверению личности (Ф.И.О., ИИН, дата рождения и т.д.)
- 3) если автотранспортное средство, предоставляемое в качестве залогового имущества, находится в технически неисправном состоянии;
- 4) срок эксплуатации автотранспортного средства превышает 26 (двадцать шесть) лет;
- 5) существует арест судебного исполнителя и обременение третьих лиц;
- 6) сдача под залог в Ломбард транспортного средства по доверенности без последующего выкупа;
- 7) Заявитель отказывается предоставлять оригинал удостоверения личности и (или) в случае обращения за микрокредитом на сумму свыше 150 000 (сто пятьдесят тысяч) тенге отказывается предоставить информацию Ломбарду для надлежащей идентификации клиента в целях ПОД/ФТ в соответствии с внутренними правилами Ломбарда;
- 8) имеется просроченная задолженность по банковскому займу и (или) микрокредиту свыше девяноста календарных дней.

Требование, установленное настоящим подпунктом, не распространяется на микрокредит, предоставляемый Ломбардом под залог движимого имущества, не подлежащий обязательной регистрации.

9) в случае отсутствия согласия супруги(супруга) при предоставлении микрокредита более 1000 МРП.

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

2.5. Ответственным сотрудником Ломбарда производится визуальный осмотр и оценка рыночной стоимости имущества, предоставляемого в качестве залога в соответствии с внутренними нормативными документами Ломбарда и Актов исполнительного органа Ломбарда и указывается в Залоговом билете при его заключении.

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

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

3.2. Заявитель передает Залоговое имущество сотруднику Ломбарда для оценки.

3.3. В случае предоставления микрокредита более 1000 МРП, запрашивается согласие супруга (супруги).

3.4. Ответственным сотрудником Ломбарда составляется акт осмотра автотранспортного средства, в котором проставляется его рыночная стоимость.

3.5. Действия сотрудников Ломбарда по осмотру, оценке, консультациям специалистов не являются основанием для требования заключить Залоговый билет и выдать микрокредит.

3.6. Основанием для заключения Залогового билета является устное соглашение, в котором Клиент и Ломбард достигают договоренности о сумме оценки предмета залога, сумме микрокредита и дате возврата, а также условия, указанные в п. 3.7 и 3.8 Правил.

3.7. Ответственный сотрудник Ломбарда от имени Ломбарда осуществляет государственную регистрацию обременения Ломбарда на залоговое имущество в регистрирующем органе (в случае необходимости регистрации залога).

3.8. Заемщику предоставляется микрокредит после осуществления процедуры государственной регистрации обременения Ломбарда на залоговое имущество.

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

3.10. Залоговый билет содержит следующие обязательные условия:

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

3.11. Общие условия Залогового билета содержат:

- 1) дату заключения;
- 2) наименование Ломбарда и фамилию, имя и отчество (при его наличии), ИИН Заемщика;
- 3) сумму микрокредита;
- 4) сумму переплаты;
- 5) сведения о цели использования микрокредита (при наличии),
- 6) сроки погашения микрокредита;
- 7) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);
- 8) способ погашения микрокредита: наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;

- 9) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с Правилами предоставления микрокредитов);
- 10) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 11) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 12) обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Залоговому билету (при его наличии);
- 13) меры, принимаемые Ломбардом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Залоговому билету;
- 14) срок действия Залогового билета;
- 15) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
- 16) адрес места регистрации либо места жительства заемщика;
- 17) условие, предусматривающее, что при уступке Ломбардом права (требования) по Залоговому билету третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках Залогового билета, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

3.11-1. Залоговый билет заключается путем присоединения Заемщиком к Договору присоединения о предоставлении микрокредита, размещенный на интернет-ресурсе и информационном стенде Ломбарда.

3.12. К Залоговому билету прилагается подписанный сторонами график погашения микрокредита, за исключением Залогового билета, при котором погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

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

3.14. Клиент обязан хранить Залоговый билет до полного погашения микрокредита.

3.15. В случае утери Залогового билета, Ломбардом осуществляется выдача дубликата по письменному заявлению Клиента с обязательным приложением оригинала документа удостоверяющего личность и его ксерокопии. Срок рассмотрения и выдача дубликата устанавливается 5 календарных дней.

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

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

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МИКРОКРЕДИТОВ

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

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

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

4.4. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов в размере, превышающем 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей не превышает 8 000 (восемь тысяч) месячных расчетных показателей по одному Залоговому билету.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ И РАЗМЕРАХ НЕУСТОЙКИ

5.1. Предельные размеры годовой эффективной ставки вознаграждения составляет:

- по микрокредитам, предоставляемым на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем 45 МРП - менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов;
- по микрокредитам, предоставляемым на срок до 1 (одного) календарного года, устанавливается в размере 46 (сорок шесть) процентов.

5.2. За несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита, начисляется неустойка в размере 0,5% от суммы неисполненного обязательства со дня, следующего за днем исполнения обязательств по оплате основного долга и вознаграждения до 90 (девяносто) дней просрочки, по истечении 90 (девяносто) дней просрочки пеня начисляется в размере 0,03% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за год действия Залогового билета.

5.3. Общие условия по Залоговому билету, заключенному на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, сумма микрокредитов по которым не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на соответствующий финансовый, содержат следующие условия:

- 1) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- 2) все платежи заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора;
- 3) по соглашению сторон допускается увеличение срока действия договора на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

6.2. Выплата вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету, за исключением случаев заключения Залогового билета, где погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

6.3. Допускается пролонгация(продление) Залогового билета, путем заключения между Ломбардом и Заемщиком соответствующего дополнительного соглашения к Залоговому билету, при условии полного погашения начисленного вознаграждения.

Операция по пролонгации (продлению) Залогового билета возможна лишь при полной уплаты вознаграждения (процентов), за весь период пользования кредитом. После уплаты причитающегося вознаграждения (процентов) Заемщику/Залогодателю выдается отметка о пролонгации Залогового билета.

6.4. Допускается частичное погашение микрокредита, путем заключения между Ломбардом и Заемщиком соответствующего дополнительного соглашения к Залоговому билету, при условии полного погашения начисленного вознаграждения. При этом вознаграждение за дальнейшее пользование микрокредитом исчисляется на остаток суммы основного долга в порядке, предусмотренном Залоговым билетом.

6.5. Допускается досрочное погашение микрокредита на основании устного заявления Заемщика, при условии полного погашения начисленных вознаграждений.

6.6. В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик производит оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).

6.7. При наличии задолженности Заемщика сумма произведенного Заемщиком платежа, при ее недостаточности для исполнения обязательств Заемщика по микрокредиту, учитывается в следующей очередности в целях погашения задолженности Заемщика:

- 1) расходы Ломбарда по взысканию задолженности Заемщика в принудительном внесудебном и судебном порядке;
- 2) неустойка (штраф, пени);
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) задолженность по основному долгу.

7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

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

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

- 1) ювелирные изделия и лом драгоценных металлов;
- 2) техника в технически исправном состоянии;
- 3) прочее личное движимое имущество, допускающееся для принятия в залог.

7.3. Ломбарду не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года «О государственных наградах Республики Казахстан», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» и от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

- 1) недвижимого имущества;
- 2) вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;
- 3) арестованного имущества;
- 4) имущества, обремененного правами третьих лиц;
- 5) имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;
- 6) скоропортящегося сырья, продуктов питания;
- 7) одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;

8) детских принадлежностей;
9) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;

10) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;

11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

7.4. Оценка Залогового имущества производится ответственными сотрудниками Ломбарда согласно внутренним нормативным документам Ломбарда, и при необходимости установленным расценкам, утвержденным актом исполнительного органа Ломбарда.

7.5. По истечении срока возврата микрокредита, указанного в Залоговом билете, предусматривается дополнительный гарантированный период ожидания, длительностью 30 (тридцать) календарных дней, в течение которого Залоговое имущество не передается на реализацию.

7.6. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом до истечения гарантированного периода ожидания. По истечении указанного периода, и при отсутствии исполнения обязательств по возврату микрокредита и выплате вознаграждения и неустойки, Ломбард вправе во внесудебном порядке обратиться с иском на Залоговое имущество, в том числе путем проведения торгов, совершения исполнительной надписи нотариуса, либо без осуществления торгов осуществить реализацию залогового имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом, после завершения процедур по урегулированию задолженности, в порядке, предусмотренном Залоговым билетом и Договором присоединения.

7.7. Заемщик, подписывая Залоговый билет, предоставляет свое согласие на внесудебную реализацию Ломбардом залогового имущества.

7.8. Реализация предмета залога, а также переход такого имущества в собственность Ломбарда, не допускаются в период рассмотрения Ломбардом обращения заемщика по урегулированию задолженности в порядке, установленном Законом Республики Казахстан "О микрофинансовой деятельности", Залоговым билетом и Договором присоединения.

8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

8.1. Ломбард вправе:

1) запрашивать и получать от Заемщика необходимые информацию и документы в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности;

2) требовать досрочного возврата, обеспеченного залогом микрокредита и обращения с иском на заложенное имущество в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, а также в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Республики Казахстан;

3) уступить право (требование) по Залоговому билету лицам, указанным законодательством о микрофинансовой деятельности, без согласия Заемщика;

4) по заявлению Заемщика 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 Заемщика;

5) взыскать задолженность Заемщика, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи.

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

8.2. Заемщик вправе:

1) досрочно полностью или частично вернуть микрокредит с уплатой вознаграждения без оплаты неустойки (штрафа, пени);

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

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

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

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

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

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

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

изменением срока микрокредита;

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

представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору путем передачи Ломбарду заложенного имущества;

6) обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Ломбарда при не достижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора;

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

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

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

8.3. Ломбард обязан:

1) принять от Заемщика исполнение обязательств;

2) выдать Заемщику документ, подтверждающий исполнение обязательств;

3) в случае изменения местонахождения или наименования уведомить уполномоченный орган, а также Заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Ломбарда, а также по юридическому адресу Заемщика (заявителя) - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

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

5) до заключения Залогового билета, информировать Заявителя о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, с обязательным фиксированием перечня осуществленных Ломбардом мероприятий;

6) предоставить Заявителю до предоставления микрокредита в сумме превышающего 45 (сорок пять) расчетных месячных показателей для ознакомления и выбора метода

погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами.

7) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

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

9) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

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

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

1) при наличии просрочки исполнения Заемщиком обязательства по Залоговому билету Ломбард обязуется не позднее 10 (десяти) календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету направить Заемщику уведомление способом, предусмотренном Залоговым билетом, о:

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

- праве Заемщика по Залоговому билету обратиться в Ломбард;

- последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Залоговому билету. Ломбард вправе привлечь коллекторское агентство для уведомления Заемщика.

Уведомление считается доставленным Заемщику, если оно направлено Заемщику одним из следующих способов, предусмотренных Залоговым билетом и настоящим Договором:

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

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

- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

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

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

- согласии с предложенными изменениями в условия Залогового билета;

- своих предложениях по урегулированию задолженности;

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

8.4. Заемщик обязан:

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

2) предоставлять по требованию Ломбарда необходимые информацию и документы;

3) возмещать Ломбарду издержки по возврату суммы микрокредита;

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

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

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

8.5. Ограничения для Ломбарда предусматривают:

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

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

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

4) увеличение суммы микрокредита по Залоговому билету;

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

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

7) подачу нотариусу заявления о совершении исполнительной надписи для взыскания задолженности по Залоговому билету не по территории деятельности нотариуса в соответствии с указанным в договоре адресом должника;

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

9) заключение договора с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканиям и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика, за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством;

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

11) начисление вознаграждения на капитализированные (суммированные) к сумме основного долга просроченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени) при изменении условий исполнения Залогового билета или выдаче нового микрокредита в целях погашения микрокредита.

8.6. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Также Ломбард освобождается от ответственности в случае, если утрата или повреждение заложенного имущества произошли вследствие хищения, совершенного третьими лицами, вследствие забастовок, массовых беспорядков, народных и военных волнений и т.д., но при этом Ломбард обязан принять все зависящие от него меры для обеспечения сохранности заложенного имущества.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

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

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

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

9.4. При внесении изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, ГЭСВ подлежит перерасчету, согласно пункту 9.3 настоящих Правил, путем подписания между Ломбардом и Заемщиком нового графика погашения микрокредита.

10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

10.1. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Залоговому билету, за исключением Залогового билета, при котором погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита.

10.2. Ломбард до заключения Залогового билета на сумму превышающую 45 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. Ломбард применяет следующие методы погашения микрокредитов – аннуитетный, дифференцированный и дискретный (единовременный платеж), а также метод с остаточным платежом.

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

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

- дискретный метод (единовременный платеж), при котором сумма микрокредита погашается единовременным платежом в конце срока микрокредита в соответствии с примером расчета, указанным в Приложении № 1 к настоящим Правилам;

- Метод с остаточным платежом (balloon payment) – основной долг частично погашается маленькими суммами, а в конце срока вносится оставшаяся крупная сумма.

10.3. Требования, указанные в пункте 10.2. не распространяются на выдаваемые Ломбардом микрокредиты, суммы которых менее 45 (сорока пяти) месячных расчетных показателей и срок предоставления микрокредита не превышает 45 календарных дней, в случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита. В этом случае срок погашения микрокредита указывается в титульном листе Залогового билета.

11. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ПРОЦЕССЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

11.1. Порядок рассмотрения обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредитов регулируется Положением ТОО «Ломбард Прогресс» о порядке работы с клиентами (далее - Положение) разработанному в целях соблюдения требований действующего законодательства Республики Казахстан в области правил предоставления микрокредитов, раскрытия информации и рассмотрения Ломбардом обращений клиентов, возникающих в процессе предоставления микрокредитов.

11.2. Ломбард осуществляет работу со следующими обращениями Заемщика (Заявителя):

1. письменными обращениями, поступившими нарочно, почтовой связью, на электронную почту и объекты информатизации Ломбарда;
2. устными обращениями, поступившими по телефону и при непосредственном посещении Заемщика (Заявителя) Ломбарда.

11.3. Письменные обращения Заемщика (Заявителя) регистрируются в журнале регистрации письменных обращений, содержащем реквизиты в соответствии с внутренними документами Ломбарда, Положением.

11.4. Заёмщику (Заявителю) выдается документ, подтверждающий прием его письменного обращения на бумажном носителе, поступившем нарочно, либо делается соответствующая отметка на копии обращения. Отказ в приеме обращений не допускается.

11.5. Обращения Заемщиков (Заявителей), поступающие через объекты информатизации Ломбарда, в том числе через интернет-ресурс или мобильное приложение (при наличии) регистрируются в порядке, предусмотренном внутренними документами Ломбарда, Положением.

11.6. Обращения Заемщиков (Заявителей) по телефону регистрируются. Запись телефонных разговоров с клиентом производится с его согласия при уведомлении об этом в начале разговора.

11.7. Обращения, поступившие в Ломбард в устной форме (по телефону или при личном посещении Заемщиком (Заявителем) Ломбарда), рассматриваются незамедлительно, и если есть такая возможность, то ответ на устное обращение Заемщика (Заявителя) представляется сразу. В случае, если устное обращение не может быть разрешено незамедлительно, оно излагается Заемщиком (Заявителем) в письменной форме, и с ним ведется работа как с письменным обращением. Заемщик (Заявитель) информируется о необходимых процедурах для получения ответа и о сроках рассмотрения таких обращений.

11.8. Ломбард при рассмотрении обращения в случае недостаточности представленной информации запрашивает дополнительные документы и сведения у Заемщика (Заявителя).

11.9. Срок рассмотрения обращения Заемщика (Заявителя) составляет не более 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня поступления обращения в Ломбард. Срок рассмотрения обращения может быть продлен на пятнадцать рабочих дней ввиду необходимости установления фактических обстоятельств, имеющих значение для правильного рассмотрения обращения, о чем Заемщик (Заявитель) извещается в течение трех рабочих дней со дня продления срока рассмотрения обращения.

11.10. Ломбард обеспечивает объективное, всестороннее и своевременное рассмотрение обращений физических и юридических лиц, информирует Заемщика (Заявителя) о результатах рассмотрения их обращений и принятых мерах. Письменный ответ Заемщику (Заявителю) о результатах рассмотрения обращения дается на казахском языке или на языке обращения и содержит обоснованные и мотивированные доводы на каждые изложенные клиентом просьбу, требование, ходатайство, рекомендацию и иной вопрос со ссылкой на соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан, внутренних документов ломбарда, договоров, имеющих отношение к рассматриваемому вопросу, а также на фактические обстоятельства рассматриваемого вопроса с разъяснением права Заемщика (Заявителя) на обжалование принятого решения.

11.11. В случае обоснованности и правомерности обращения Заемщика (Заявителя) Ломбард принимает решение об устранении нарушения и восстановлении прав и законных интересов клиента.

11.12. Ответ на письменное обращение подписывается уполномоченным лицом Ломбарда. Допускается использование средств факсимильного копирования подписи или иного способа, предусмотренного внутренними нормативными документами Ломбарда. Не требуется подписание уполномоченным лицом Ломбарда ответа на письменное обращение,

направляемого способами, предусмотренными абзацами третьим, четвертым и пятым части второй пункта 11.13. Правил.

11.13. Передача клиенту ответа на письменное обращение производится способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита.

Ответ считается доставленным, если он направлен клиенту:

- по месту жительства, указанному в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента, заказным письмом с уведомлением о его вручении, в том числе получено одним из совершеннолетних членов семьи заемщика, проживающим по указанному адресу;
- на адрес электронной почты, указанный в договоре о предоставлении микрокредита либо обращении клиента;
- путем отправки текстового SMS-сообщения или push- уведомления с ответом либо со ссылкой на интернет-ресурс, содержащий полный текст ответа клиенту;
- с использованием иных средств связи, предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, обеспечивающих фиксирование получения ответа клиентом.

При явке Заемщика (Заявителя) (его уполномоченного представителя) в Ломбард ответ вручается под роспись лично в руки, о чем делается отметка в журнале регистрации письменных обращений, за исключением ответа, доставленного способами, предусмотренными настоящим пунктом.

В случае возврата ответа с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, либо в связи с отказом в его принятии, ответ считается переданным надлежащим образом.

11.15. Политика и процедуры соблюдения прав и интересов Заемщиков (Заявителей) Ломбарда устанавливаются Положением и включают в себя, но не ограничиваясь, следующее:

- 1) нормы поведения работников Ломбарда при предоставлении микрокредитов;
- 2) процедуры предоставления микрокредитов и перечень информации, подлежащей раскрытию на всех этапах взаимодействия;
- 3) требования к квалификации работников Ломбарда, непосредственно взаимодействующих с Заемщиками (Заявителями);
- 4) процедуры идентификации и предотвращения недобросовестных практик при предоставлении микрокредитов;
- 5) структуру, задачи, функции и полномочия должностных лиц, подразделений и работников Ломбарда, участвующих в процессе принятия решения по обращениям и возмещения ущерба Заемщикам (Заявителям);
- 6) процедуры рассмотрения и принятия решений по обращениям, в том числе по заявлениям на изменение условий договора предоставления микрокредита с указанием сроков на каждом этапе рассмотрения.

11.6. Реализация политики и процедур, указанных в пункте 11.15. Правил, а также обеспечение прав и интересов Заемщиков (Заявителей) - физических лиц осуществляется, в том числе посредством деятельности структурного подразделения Ломбарда в порядке, предусмотренном Положением.

К функциям указанного подразделения относятся:

- 1) осуществление мониторинга соблюдения работниками политики и процедур соблюдения прав и интересов Заемщиков (Заявителей) Ломбарда в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» путем проведения контрольных закупок процессов предоставления микрокредитов в порядке, установленном внутренними документами ломбарда;

- 2) согласование внутреннего порядка принятия кредитных решений по урегулированию задолженности физических лиц;
- 3) анализ рисков для потребителей при согласовании условий микрокредитов;
- 4) анализ практик продвижения и рекламы микрокредитов;
- 5) оценка эффективности процессов рассмотрения обращений, в том числе заявлений о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, каналов для подачи обращений, в том числе на интернет-ресурсе и в мобильном приложении, а также выработка предложений по повышению их качества;
- 6) проведение количественного и качественного анализа обращений по микрокредитам в целях:
 - выявления причин обращения;
 - оценки ключевых рисков для клиентов;
 - оценки качества обслуживания и условий предоставления микрокредитов;
 - выявления системных проблем в процессах предоставления микрокредитов;
 - выработка предложений по повышению качества и каналов предоставления микрокредитов;
 - внесение руководству Ломбарда предложений о необходимых мерах по устранению выявленных нарушений в отношении всех потребителей данной микрофинансовой услуги и превентивных мерах для недопущения таких нарушений в деятельности Ломбарда;
 - мониторинг исполнения Ломбардом ежегодных операционных планов и оценка эффективности принятых мер Ломбардом по снижению уровня проблемных займов физических лиц;
- 7) информирование лиц (подразделений, органов Ломбарда), определенных в соответствующих внутренних документах Ломбарда для принятия решений, включая, но не ограничиваясь, следующими вопросами:
 - выявленные недостатки при разработке, продвижении, рекламе микрокредитов;
 - нарушения процедур обслуживания клиентов и раскрытии информации;
 - недостатки в процессе кредитования;
 - недостатки в процессах управления проблемными активами;
 - недостатки в процессах рассмотрения обращений, в том числе заявлений на изменение условий договора о предоставлении микрокредита и возмещения ущерба;
- 8) мониторинг исполнения решений Микрофинансового омбудсмена;
- 9) предоставление управленческой отчетности первому руководителю и исполнительному органу Ломбарда по вопросам соблюдения прав и интересов Заемщиков (Заявителей) Ломбарда;
- 10) обеспечение оперативного взаимодействия по вопросам соблюдения прав и интересов клиентов Ломбарда с уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

12. ИНЫЕ УСЛОВИЯ, ТРЕБОВАНИЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ, НЕ ПРОТИВОРЕЧАЩИЕ ЗАКОНАМ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

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

12.2. Информация о микрокредите может быть предоставлена самому Заемщику по телефону при условии идентификации Заемщика на основании номера и даты удостоверения личности, номера мобильного телефона, занесенного в Залоговый билет, а также номера и

даты Залогового билета, а также кредитному бюро и лицам, указанным в пункте 4 статьи 21 Закона.

12.3. Информация о микрокредите и Заемщике предоставляется в кредитное бюро на основании письменных согласий Заемщика, выраженных в Залоговом билете при подписании.

12.2. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на Залоговые билеты (договоры), заключенные Заемщиком с Ломбардом до даты внесения соответствующих изменений (дополнений).

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

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

12.5. Настоящие Правила вводятся в действие с даты его утверждения уполномоченным органом Ломбарда – Решением единственного участника Ломбарда.

Приложение №1
к Правилам предоставления микрокредитов
ТОО «Ломбард Прогресс»

Пример расчета дополнительного (единовременного) метода погашения микрокредита

№ п/п	Дата платежа	Размер платежа по погашению основного долга	Размер платежа по погашению вознаграждения	Итого к погашению (общий размер платежа)	Остаток основного долга на дату следующего платежа
1	01.02.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
2	01.03.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
3	01.04.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
4	01.05.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
5	01.06.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
6	01.07.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
7	01.08.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
8	01.09.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
9	01.10.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
10	01.11.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
11	01.12.2020	-	31 500	31 500	1 000 000
12	01.01.2021	1 000 000	31 500	1 031 400	-
	Итого	1 000 000	378 000	1 378 000	-



№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество	Стоимость	Итого
1	Бумага	лист	1000	1000	1000
2	Чернила	мл	100	100	100
3	Клей	кг	10	10	10
4	Лента	м	100	100	100
5	Стекло	шт	10	10	10
6	Металл	кг	10	10	10
7	Пластик	м	100	100	100
8	Дерево	м³	10	10	10
9	Кирпич	шт	1000	1000	1000
10	Цемент	кг	1000	1000	1000
11	Песок	м³	10	10	10
12	Гравий	м³	10	10	10
13	Асфальт	м²	100	100	100
14	Бетон	м³	10	10	10
15	Железобетон	м³	10	10	10
16	Сталь	кг	1000	1000	1000
17	Алюминий	кг	100	100	100
18	Медь	кг	10	10	10
19	Золото	г	100	100	100
20	Серебро	г	1000	1000	1000
21	Платина	г	10	10	10
22	Палладий	г	10	10	10
23	Иридий	г	10	10	10
24	Рутений	г	10	10	10
25	Осмиум	г	10	10	10
26	Ниобий	г	10	10	10
27	Молибден	г	10	10	10
28	Технеций	г	10	10	10
29	Йод	г	10	10	10
30	Хлор	г	10	10	10
31	Бром	г	10	10	10
32	Фтор	г	10	10	10
33	Кислород	л	1000	1000	1000
34	Водород	л	1000	1000	1000
35	Азот	л	1000	1000	1000
36	Углерод	г	1000	1000	1000
37	Кислород	г	1000	1000	1000
38	Водород	г	1000	1000	1000
39	Азот	г	1000	1000	1000
40	Углерод	г	1000	1000	1000
41	Кислород	г	1000	1000	1000
42	Водород	г	1000	1000	1000
43	Азот	г	1000	1000	1000
44	Углерод	г	1000	1000	1000
45	Кислород	г	1000	1000	1000
46	Водород	г	1000	1000	1000
47	Азот	г	1000	1000	1000
48	Углерод	г	1000	1000	1000
49	Кислород	г	1000	1000	1000
50	Водород	г	1000	1000	1000