

БЕКІТІЛГЕН

"Бөлім-Ломбард" ЖШС

Жалғыз қатысушысы Р. С. Манашов

2024 жылғы "19" тамыздағы шешімімен



**БӨЛІМ
ЛОМБАРД**

Всегда поддержит!

**"БӨЛІМ-ЛОМБАРД" ЖШС
МИКРОКРЕДИТТЕРДІ ҰСЫНУ
ЕРЕЖЕСІ**

Астана қ. - 2024 ж.

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы "Бөлім-Ломбард" жауапкершілігі шектеулі серіктестігіне микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі-қағидалар) Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес әзірленді.

2. Осы тәртіп "Бөлім-Ломбард" ЖШС (бұдан әрі – Ломбард) микрокредиттер беру тәртібін, шарттарын, негізгі қағидастарын айқындайды.

3. Микрокредиттер беру қағидаларының көшірмесі ломбардтың қарыз алушысы (өтініш беруші) операциялық залдарда, қабылдау пункттерінде, оның ішінде ломбардтың Интернет-ресурсында көруге және танысуға қолжетімді жерде орналастырылады: www.bolim-lombard.kz.

4. Ломбард Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, осы Қағидаларға және микрокредиттер беру процесін және қызмет көрсетудің басқа да міндетті шарттарын регламенттейтін ломбардтың өзге де ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес жеке тұлғаларға микрокредит беру жөніндегі операцияларды жүргізеді.

5. Микрокредиттер беру мерзімділік, қайтарымдылық, ақылылық шарттарында жүзеге асырылады.

6. Ломбард өзінің - жалпы және арнайы кредиттеу бағдарламалары, сондай-ақ іске асыруға ломбард қатысатын тиісті мемлекеттік және өзге де сыртқы кредиттеу бағдарламалары шеңберінде микрокредиттер беруді жүзеге асырады.

7. Клиенттерге қызмет көрсету аясында Ломбард Жеке тұлғаларға несие беру үшін кең тарифтік бағдарламаларды ұсынады.

8. Ломбардтың микрокредиттерді беруі және қайтаруы "микроқаржы қызметі туралы" 2012 жылғы 26 қарашадағы Қазақстан Республикасының Заңында (бұдан әрі - заң) айқындалған мөлшерде және тәртіппен кепіл билетінің ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес АҚШ долларының немесе өзге шетел валютасының бағамына байланбай, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана жүргізіледі).

9. Қарыз алушының жазбаша не электрондық келісімімен Ломбард "Мемлекеттік кредиттік бюро" АҚ, "Бірінші кредиттік бюро" ЖШС және өзге де уәкілетті органдарға клиент туралы ақпаратты беруге және сұратуға, сондай-ақ клиент туралы ақпаратты басқа көздерден сұратуға құқылы.

10. Ломбард қарыз алушылар туралы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты кепіл билетінің өзге де шарттары туралы мәліметтерді қамтитын микрокредит беру құпиясына кепілдік береді.

11. Ломбард этикалық принциптер мен адамдардың, қоғамның және әлемдік қауымдастықтың құрметі арқылы табысқа жетуде көрінетін әлеуметтік жауапты қаржыландыру саласындағы ең жақсы халықаралық тәжірибелерді ұстанады.

2. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ

12. Өтініш беруші микрокредит алу үшін ломбардтың қабылдау пунктіне жеке басын куәландыратын құжатты көрсетіп және кепілге микрокредит алуға ниетті өзіне тиесілі мүлікті бере отырып, жеке өзі жүгінеді. Клиент сонымен қатар Call-center арқылы өтініш қалдыра алады: +7 705 757 87 87 немесе WhatsApp немесе корпоративтік сайтта.

13. Несие менеджері (бағалаушы-қабылдаушы және/немесе сарапшы) мүлікті бағалайды және алуға болатын микрокредит сомасын айтады.

14. Өтініш беруші өз кезегінде қолына алуға ниет білдірген соманы өзіне алуға мүмкін болатын айтылған сома шегінде айтады. Несие менеджері оң шешім қабылдаған кезде микрокредит беру туралы шартты ресімдейді.

15. Кредит менеджері өтініш берушіге микрокредит беруден бас тартуға не өтініш берушіге Ломбард критерийлеріне және клиенттің микрокредит алу мүмкіндігін айқындайтын заңнама талаптарына сәйкес келуі үшін микрокредит берудің сұратылған сомасын, мерзімін және басқа да шарттарын өзгертуді ұсынуға құқылы. Клиент кепіл билеті жасалғанға дейін микрокредит алудан бас тартуға құқылы.

16. Ломбард қызметкері шарт жасасқанға дейін Клиентке мынадай ақпаратты береді:

- қарыз алушыға оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабарлайды;
- қызмет көрсету шарттары туралы және осындай қызмет көрсету туралы кепіл билетін жасасу үшін қажетті құжаттардың тізбесі;
- микрокредит беру туралы шарттың талаптары туралы ақпаратты, сондай-ақ Клиент осы шарттармен таныса алатын сайтты немесе баспа басылымын көрсетеді;
- микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және шынайы ақпарат;
- ставкалар мен тарифтер, тарифтік бағдарламалар, кепілдің бағалау құны, артық төлем сомалары, кредиттің толық құны туралы;
- қарыз алушыға (өтініш берушіге) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда ықтимал салдары туралы хабарлау;
- шарт жасалған жағдайда шарт жасасқанға дейін ТҚК өтеу кестесін көздейтін Клиентке микрокредитті өтеу әдісімен танысу және таңдау үшін (заңға сәйкес мұндай таңдауды көздейтін микрокредиттер бойынша) – жеке тұлғаларға ломбард беретін микрокредиттер бойынша тұрақты төлемдерді есептеу әдістемелеріне және сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға сәйкес есептелген өтеу кестелерінің жобалары ұсынылады уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттерге кепіл билетінде белгіленген кезеңділікпен беріледі.

17. Ломбард микрокредитке қызмет көрсету кезеңінде Клиенттің жазбаша сұрау салуы (өтініші) бойынша мыналар туралы мәліметтерді жазбаша нысанда ұсына алады:

- 1) қарыз алушы ломбардқа төлеген ақша сомасына;
- 2) кезекті төлемдердің мөлшері мен мерзімдері;
- 3) микрокредит бойынша негізгі борыштың қалдығы;
- 4) мерзімі өткен берешектің мөлшері (бар болса);
- 5) кредит беру лимиті (бар болса).

3. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

18. Шарт ломбард пен Қарыз алушы (өтініш беруші, клиент) арасында Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 389-бабында көзделген тәртіппен қарыз алушының қағаз жеткізгіште белгіленген нысандағы кепіл билетіне және Шартқа қосылу туралы өтінішке екі данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бірден қол қоюы арқылы жасалады. Қарыз алушының кепіл билетіндегі және Шартқа қосылу туралы өтінішіндегі қолы қарыз алушының Шартты толық көлемде, ешқандай ескертулер мен қарсылықтарсыз оқығанын, түсінгенін және қабылдағанын және оған тұтастай қосылғанын куәландырады.

19. Өтініш беруші ломбардқа шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады, оның ішінде:

- Қарыз алушының ол туралы ақпаратты кредиттік бюроға және ішкі істер органдарына беруге, сондай-ақ кредиттік есепті алушыға және ішкі істер органдарына кредиттік есепті беруге келісімі;

- Қазақстан Республикасының Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы заңнамасына сәйкес өз клиенттерін (олардың өкілдерін) және бенефициарлық меншік иелерін тиісінше тексеру жөніндегі талаптарды орындау мақсатында ломбардқа қажетті мәліметтер.

20. Кепіл билеті жазбаша нысанда 2 (екі) данада, Тараптардың әрқайсысы үшін бір-бірден, мемлекеттік және/немесе орыс тілдерінде, кепілді уәкілетті органда тіркеуді талап ететін кепіл кезінде 3 (үш) данада жасалады, онда үшінші данасы уәкілетті органға беріледі.

21. Кепіл билеті уәкілетті органның нормативтік актісінде белгіленген міндетті шарттардың тізбесін қамтиды.

22. Клиент ломбардқа кепіл билетін жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады. Кепіл билеті заңда көзделген құжаттардың ең аз пакеті міндетті түрде берілген жағдайда ғана жасалуы мүмкін.

- қарыз алушы-жеке тұлғаның жеке басын куәландыратын құжат;
- Көлік құралдары кепілге қойылған кезде қосымша құжаттар ұсынылады;
- кепіл құжаттары (кепіл көлік құралының техникалық паспорты);
- ерлі-зайыптылардың кепілге және қарызға нотариалды куәландырылған келісімі немесе некеде тұрмағаны туралы өтініш.

23. Ломбард қолданыстағы заңнаманың және ішкі нормативтік құжаттардың талаптарына негізделген, сондай-ақ микрокредит берудің ерекше шарттары болған кезде микрокредит беру және оған қызмет көрсету үшін қажетті өзге де құжаттарды сұратуға құқылы.

4. МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ

24. Ломбардтың қарыз операциялары осы Қағидаларға сәйкес, бір микрокредит беру шартына республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің кемінде 1 000 (мың мың) теңге мөлшерінде және 8 000 (сегіз мың еселенген) мөлшерінен аспайтын сомада жүзеге асырылады.

25. Ломбард беретін микрокредиттер бойынша кредиттеудің мынадай мерзімдері белгіленеді:

- микрокредит берудің ең аз мерзімі-1 (бір) күн;
- микрокредит берудің стандартты мерзімі-30 (отыз) күн;
- микрокредит берудің ең ұзақ мерзімі-12 (он екі) ай.

26. Кредиттеу бойынша нақты мерзімдер мен сомалар ұсынылатын кредиттік өнімнің шарттарына байланысты ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес айқындалады және ережелер мен Заңда көрсетілген бекітілген шектеулер шегінен шыға алмайды.

5. ҰСЫНЫЛАТЫН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАЛАРЫ

27. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін ломбард директоры қаржы нарығының жай-күйіне, кредиттік ресурстарға сұраныс деңгейіне, кредиттік операциялар бойынша ломбард кірістілігінің қолайлы нормасына байланысты әрбір тарифтік бағдарлама бойынша жеке белгілейді.

28. Бұрын берілген кредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өзгерту кепіл билетінің талаптарына сәйкес не Ломбард пен клиент арасында келісілген кепіл билетін өзгерту немесе қайта құрылымдау жолымен ғана жүргізілуі мүмкін.

29. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары:

Микрокредиттер бойынша 45 АЕК жоғары:

30. Шарт бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері-жылына берілген микрокредит сомасының 46 (қырық алты) пайызы.

Микрокредиттер бойынша 45 АЕК дейін:

31. Шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі күніне берілген микрокредит сомасының 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайызынан кем. Бұл ретте жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі 179% - дан (жүз жетпіс тоғыз) пайыздан аспайды.

32. Кредиттеу бойынша сыйақының нақты мөлшерлемелері ұсынылатын кредиттік өнімнің шарттарына байланысты ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес айқындалады және Қағидаларда көрсетілген бекітілген шектеулер шегінен шыға алмайды.

6. БЕРІЛГЕН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

33. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы кепіл билетінде белгіленген мөлшерде және мерзімде сыйақы төлейді.

34. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы мөлшерлемесі микрокредит беру мерзіміне қарамастан, бір жылға қайта есептеліп көрсетіледі.

35. Микрокредитті өтеу әдісі: микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлем.

36. Сыйақыны қарыз алушы микрокредит нысанасын пайдаланудың барлық кезеңі үшін төлейді.

37. Микрокредитті толық немесе ішінара мерзімінен бұрын өтегені үшін айыппұлдар (тұрақсыздық айыбы, өсімпұл) жоқ. Шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбы (өсімпұл) қарыз алушы жол берген мерзімі өткен күндердің нақты саны үшін кепіл билетінде айқындалған мөлшерлеме бойынша мерзімі өткен сомаға алынады.

38. Қарыз алушы кепіл билеті бойынша жүргізген төлем сомасы, егер ол Қарыз алушының кепіл билеті бойынша міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болса, қарыз алушының берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) ломбардтың орындау бойынша шығындары;
- 2) кепіл билетімен айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 3) сыйақы бойынша берешек;
- 4) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін есептелген сыйақы;
- 5) негізгі борыш бойынша берешек.
- 6) төлемдердің ағымдағы кезеңі үшін негізгі борыш сомасы;

39. Қарыз алушының кепіл билеті бойынша міндеттемелерді орындауы кепілмен қамтамасыз етіледі, осы Қағидалардың талаптарына және ломбардтың тарифтік бағдарламаларының регламенттелген шарттарына сәйкес келуге тиіс.

7. МИКРОКРЕДИТТЕРДІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

40. Кредиттеудің тарифтік бағдарламаларына байланысты микрокредитті өтеудің мынадай әдістері пайдаланылады:

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

- Аннуитеттік төлемдер әдісімен, онда микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін;

- Толық көлемде микрокредит мерзімінің соңында біржолғы төлемді көздейтін ломбардтық әдіс (бұл әдіс кредит берудің стандартты мерзімі кезінде және 1 күнге микрокредит беру кезінде пайдаланылады).

41. Микрокредитті қайта құрылымдау кезінде, микрокредитті өтеу кестесінде төлемді түзету кезінде жеңілдікті кезеңмен өтеу әдістері, яғни микрокредит бойынша ай сайынғы төлем мөлшері қарыз алушының қаржылық мүмкіндіктеріне сүйене отырып айқындалатын әдіс;

- микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы;
- ломбардпен жасалған кепіл билеті бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда клиенттің жауапкершілігі және ықтимал тәуекелдері туралы;
- ломбардтың қызмет көрсетуі туралы кепіл билетінің жобасы (клиенттің сұрауы бойынша) және онымен танысу уақыты.
- көрсетілетін қызмет бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде оның ломбардқа, Қазақстан Республикасының уәкілетті органына, сотқа жүгіну құқығы туралы;
- ломбард бөлімшелерінің орналасқан жері, ломбардтың Интернет - ресурсы, оның клиент үшін мүмкіндіктері мен артықшылықтары туралы;
- қызметті/өнімді ұсыну туралы шешім қабылдау мерзімдері туралы (өтініш беру қажет болған жағдайда);
- клиенттен Ломбард бөлімшелерінің/филиалдарының орналасқан жері, ломбардтың пошталық, электрондық мекенжайлары мен Интернет-ресурстары туралы мәселе түскен жағдайда.

8. ҚАРЫЗ АЛУШЫЛАРҒА ЖӘНЕ ҚАБЫЛДАНАТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

42. Қарыз алушылар мынадай талаптарға сәйкес келетін жеке тұлғалар бола алады:

Жеке тұлғалар:

- Жасы 18 жастан кем емес және ҚР заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектелмеген.

43. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шарттар мен шектеулерді ескере отырып, ломбардтың ішкі нормативтік және өзге де құжаттарымен (өкімдерімен, бұйрықтарымен) айқындалады.

44. Мүлікті кепілге алу мүмкіндігін қарау кезінде Ломбард ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында немесе Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінде белгіленген ерекшеліктерді ескере отырып, клиенттің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде кепілге қабылданатын мүліктің белгіленген тәртіппен бекітілген тізбесін басшылыққа алады.

45. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын негізгі талаптар мынадай шарттар мен талаптарды қамтиды, бірақ олармен шектелмейді:

- кепіл нысанасы Қазақстан Республикасы нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес келуі тиіс,
- ломбардтың тиісті корпоративтік нормативтік құжаттарының талаптарына;
- кепілге берілетін мүлікке меншік құқығы қолданыстағы заңнамада белгіленген тәртіппен ресімделуге тиіс.
- кепіл берушінің Кепіл билетінің қолданылу мерзіміне арналған кепіл нысанасына құқық белгілейтін құжаттардың түпнұсқалары Ломбардпен расталған Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің нормаларына сәйкес кепіл нысанасына тиісті құқықтары болуға тиіс;
- кепіл нысанасы үшінші тұлғалардың ауыртпалықтарынан және/немесе құқықтарынан және/немесе талаптарынан бос болуы тиіс (клиенттердің берешегін қайта қаржыландыру жөніндегі жобаларды және/немесе Ломбард ауыртпалықтардың және/немесе үшінші тұлғалардың құқықтарының болуына жол беретін жағдайларды қоспағанда).

46. Ломбард кепіл билетінің барлық қолданылу уақытына кепіл затының болуын және сақталуын бақылауды жүзеге асыру мүмкіндігіне ие болуға тиіс.

47. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүліктің кепілі жылжымалы мүлікке құқықтарды мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын органда тіркелуге тиіс.

48. Кепіл беруші бір мезгілде қарыз алушы болуы тиіс.

49. Қамтамасыз ету ретінде қабылданбайды:

- азаматтық айналымнан алынғандар және / немесе Қазақстан Республикасының заңнамасымен пайдалануға тыйым салынғандар;
- сыртқы зақымдануы байқалатын немесе ақаусыз күйдегі жылжымалы мүлік;
- сенімхат бойынша пайдалануда;
- оң рулы бар және ҚР-да кедендік тазартудан өтпеген көлік құралдары.

9. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫНЫҢ ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ҚАҒИДАЛАРЫ

50. Сыйақының жылдық тиімді ставкасы - сыйақының жалпы сомасы ескеріле отырып есептелетін, микрокредит бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы ставкасы, егер бар болса-клиент микрокредит бергені, қызмет көрсеткені және өтегені (қайтарғаны) үшін ломбардқа төлеуге жататын комиссиялық және өзге де төлемдер болып табылады.

51. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.

52. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.

53. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу:

- кепіл билетін, оған қосымша келісімдерді жасасу күніне;
- қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
- қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын кепіл билетіне өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

54. Ломбард ұсынатын микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

қайда:

n-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

Sj-қарыз алушыға j-сол төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

TJ-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-сол төлем жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m - қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі; i - қарыз алушының төлемінің реттік нөмірі; i-қарыз алушының i - төлемінің сомасы; ti-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

55. Егер жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның бір ондық таңбадан астамы болса, ол былайша оннан бір бөлігіне дейін дөңгелектенуге тиіс:

1) Егер жүзден бір бөлігі 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оннан бір бөлігі 1-ге көбейсе, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;

2) Егер жүзден бір бөлігі 5-тен аз болса, оннан бір бөлігі өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

56. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу жөніндегі кепіл билетінің талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

57. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын кепіл билетінің шарттары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу қарыз алушы қолданылу мерзімі басталғаннан бастап жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттар өзгерген күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі. Микрокредит беру туралы кепіл билеті.

58. Кепіл билеті бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру кезінде заңнаманың талаптарына сәйкес жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебі жасалады.

59. Қарыз алушылардың ломбардқа төлеген төлемдері және ломбардтың қарыз алушыларға төлеген төлемдері олардың нақты төленген күндеріне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мақсатында, болашақ төлемдер кестесі бойынша ескеріледі.

60. Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің елу еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде жеке тұлғамен күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге жасалған кепіл билеті бойынша микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері бойынша талап кепіл билеті мынадай шарттарға сәйкес келген кезде қолданылмайды:

1) кепіл билеті бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен аспайды;

2) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) кепіл билеті бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс;

3) микрокредит нысанасын қоспағанда, кепіл билетінде көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының кепіл билеті бойынша барлық төлемдері жиынтығында кепіл билеті қолданысының бүкіл кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс;

4) кепіл билеті микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салуды қамтиды;

5) тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда кепіл билетінің қолданылу мерзімін ұлғайтуға болады.

6) кепіл билеті қосымша сыйақының мәнін және микрокредит бойынша артық төлем сомасын қамтиды.

10. КЛИЕНТТЕРДІҢ ӨТІНІШТЕРІН ҚАРАУ ТӘРТІБІ

61. Ломбард клиенттерге/қызметкерлерге қол жетімді (ауызша, жазбаша және электронды), ыңғайлы байланыс арналарын ұсынуға мүдделі және клиенттердің/қызметкерлердің қажеттіліктері мен үміттерін түсінудің ең тиімді әдісі деп санай отырып, клиенттердің/қызметкерлердің өтініштерін құптайды.

62. Ломбард қызмет көрсету процесінде келіп түсетін клиенттердің өтініштерін ломбард "жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы" Заңда және ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде қарайды. Клиенттердің өтініштерін қабылдаудан бас тартуға жол берілмейді.

63. Клиенттердің өтініштері:

3) Ломбард Call-center телефоны арқылы немесе клиент ломбардқа тікелей барған кезде, сондай-ақ клиенттің жұмыс орнында немесе бизнес орнында, оның ішінде ломбард қызметкеріне барған кезде алған ауызша;

4) ломбард қолма-қол, пошта, курьерлік ұйымдар арқылы жеткізген жазбаша,

5) Электрондық - электрондық пошта арқылы info@bolim-lombard.kz, ломбардтың корпоративтік сайтында: www.bolim-lombard.kz, әлеуметтік ломбардтың корпоративтік беттерінде, WhatsApp нөмірі бойынша электрондық хабарлама.

64. Ауызша, жазбаша немесе электрондық шағыммен жүгінетін адам ломбардтың қызметкерлері мен оның қызметі туралы жалған мәліметтер мен жала жапқаны үшін дербес жауапты болады.

65. Шағымды шешу кезінде басшылыққа алынуы керек негізгі қағида-бұл мүмкін болатын және қолданыстағы заңнамаға және ломбардтың мүдделеріне қайшы келмейтін клиенттің қанағаттануына қол жеткізу.

11. ЛОМБАРД ПЕН ОНЫҢ КЛИЕНТТЕРІНІҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ, ОЛАРДЫҢ ӨЗАРА ЖАУАПКЕРШІЛІГІ

66. Ломбард пен оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттері, олардың бір-бірінің алдындағы жауапкершілігі Қазақстан Республикасының заңнамасымен және кепіл билетімен айқындалады.

67. Ломбард пен клиент арасында туындайтын даулар мен келіспеушіліктер келіссөздер арқылы шешілетін болады, ал олардың арасындағы келісімге қол жеткізілмеген жағдайда – төрелік сотта (соттың атауы кепіл билетінде және қосылу туралы шартта көрсетіледі).

68. Кепіл билетінде көзделген міндеттерді орындамағаны немесе тиісінше орындамағаны үшін ломбард пен оның клиенттері Қазақстан Республикасының заңнамасына және тиісті кепіл билеттерінің шарттарына сәйкес жауапты болады.

69. Кепіл билетімен тараптардың жауапкершілігін болдырмайтын немесе шектейтін жағдайлар, мысалы, тараптарға тәуелсіз еңсерілмейтін күш (форс-мажор) жағдайлары көзделуі мүмкін.

70. Ломбард клиент қате ресімдеген төлем құжаттары үшін жауап бермейді, нәтижесінде клиенттің ақшасын уақтылы немесе қате есептен шығару/есептеу, сондай-ақ есеп айырысу құжаттарын белгіленген мерзімнен тыс ауыстыру және/немесе өңдеуді кешіктіру орын алды.

12. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

71. Ломбард осы Қағидаларға біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.

72. Осы Ережеге кез келген өзгерістер мен толықтыруларды ломбардтың ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен ломбардтың жалғыз құрылтайшысы бекітеді.

73. Егер осы Қағидалардың жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Ломбард Жарғысына қайшы келген жағдайда, олар күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Осы Қағидалардың жекелеген нормаларының жарамсыздығы тұтастай алғанда басқа нормалар мен ережелердің жарамсыздығына әкеп соқпайды.

74. Осы Қағидалардың көшірмесі ломбардтың қарыз алушысы (өтініш берушісі) көруге және танысуға қолжетімді жерде, оның ішінде ломбардтың интернет-ресурсында орналастырылады www.bolim-lombard.kz.

75. Қарыз алушы қосылатын Шарттың кепілдік билетіне және Шартқа қосылу туралы өтінішке қол қою арқылы стандартты талаптары ломбардтың сайтында орналастырылған www.bolim-lombard.kz.

76. Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде ломбард шартта соттан тыс тәртіппен көрсетілген күтудің кепілдік берілген мерзімі өткеннен кейін кепіл нысанасын күтудің кепілдік берілген мерзімі өткеннен кейін және қарыз алушы мен ломбардтың келісімінде айқындалған және қол қойылған кепіл билетінде көрсетілген кепіл нысанасын бағалауға сәйкес өз меншігіне айналдырады. Қарыз алушы шартқа қосыла отырып, кепіл билетіне және Шартқа қосылу туралы өтінішке қол қоя отырып, Қарыз алушы мен ломбардтың келісімінде айқындалған және олар қол қойған кепіл билетінде көрсетілген кепіл нысанасының бағасына сәйкес сауда-саттық өткізбестен ломбардтың кепіл нысанасының меншігіне өтінішті соттан тыс тәртіппен жүргізуге өзінің келісімін білдіреді.

77. Осы Қағидалармен реттелмеген мәселелер ломбардтың ішкі құжаттарына, Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ қаржы нарығындағы кәсіптік қызметтің жалпы қабылданған стандарттарына сәйкес шешілуге жатады.

УТВЕРЖДЕНО

Решением Единственного участника
ТОО «Бөлім-Ломбард» Манашов Р.С.
от «19» августа 2024 г.



**ПРАВИЛА
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ
ТОО «БӨЛІМ-ЛОМБАРД»**

г. Астана - 2024 г.

СОДЕРЖАНИЕ:

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	12
2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ	12
3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА....	13
4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ.....	14
5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	14
6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	15
7. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ.....	15
8. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ И ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ	16
9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ	16
10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ	18
11. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЕГО КЛИЕНТОВ, ИХ ВЗАИМНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ.....	18
12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ	19

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Настоящие «Правила предоставления микрокредитов товарищества с ограниченной ответственностью «Бөлім-Ломбард» (далее – Правила) разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.

2. Настоящий Порядок определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов ТОО «Бөлім-Ломбард» (далее – Ломбард).

3. Копия правил предоставления микрокредитов размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) Ломбарда в операционных залах, пунктах приема в том числе на Интернет-ресурсе Ломбарда: www.bolim-lombard.kz.

4. Ломбард проводит операции по микрокредитованию физических лиц в соответствии с нормативно правовыми актами Республики Казахстан, настоящими Правилами и иными внутренними нормативными документами Ломбарда, регламентирующими процесс выдачи микрокредитов и другие обязательные условия обслуживания.

5. Выдача микрокредитов осуществляется на условиях срочности, возвратности, платности.

6. Ломбард осуществляет выдачу микрокредитов в рамках собственных - общих и специальных программ кредитования, а также соответствующих государственных и иных внешних программ кредитования, в реализации которых Ломбард принимает участие.

7. В рамках обслуживания Клиентов Ломбард предлагает широкий Тарифных программ для кредитования физических лиц.

8. Выдача микрокредитов Ломбардом и возврат производится только в национальной валюте Республики Казахстан, без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюты, в соответствии с графиком погашения микрокредита, являющимся неотъемлемой частью Залогового билета, в размере и порядке, определенных Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 г. «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон).

9. С письменного, либо электронного согласия Заемщика Ломбард имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в АО «Государственное кредитное бюро», ТОО «Первое кредитное бюро» и иные уполномоченные органы, а также право запрашивать информацию о клиенте из других источников.

10. Ломбард гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях Залогового билета, относящихся к заемщику.

11. Ломбард привержен лучшим международным практикам в области социально-ответственного финансирования, которая выражается в достижении своего успеха через этические принципы и уважение людей, общественности и мирового сообщества.

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

12. Заявитель для получения микрокредита обращается лично в пункт приема Ломбарда, предъявив документ, удостоверяющий личность, и предоставив принадлежащее ему Имущество, под залог которого он намерен получить микрокредит. Клиент может также оставить заявку через Call-center: +7 705 757 87 87 или WhatsApp или на корпоративном сайте.

13. Кредитный менеджер (оценщик-приемщик и/или эксперт) производит оценку Имущества и озвучивает сумму микрокредита, возможную к получению.

14. Заявитель в свою очередь озвучивает сумму, которую он намерен получить на руки, в пределах озвученной ему суммы, возможной к получению. Кредитный менеджер при положительном решении производит оформление договора о предоставлении микрокредита.

15. Кредитный менеджер вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита либо предложить заявителю изменить запрошенную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита с тем, чтобы они соответствовали критериям Ломбарда и требованиям законодательства, определяющим возможность получения Клиентом микрокредита. Клиент вправе отказаться от получения микрокредита до заключения Залогового билета.

16. Работник Ломбарда до заключения договора предоставляет Клиенту следующую информацию:

- информирует заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- об условиях предоставления услуги и перечень необходимых документов для заключения Залогового билета о предоставлении такой услуги;
- информацию о условиях договора о предоставлении микрокредита, а также указывает сайт или печатное издание, где клиент может ознакомиться с данными условиями;
- полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- о ставках и тарифах, тарифных программам, оценочной стоимости залога, суммах переплаты, полной стоимости кредита;
- проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
- в случаи заключения договора предусматривающий график погашения то до заключения Договора Клиенту предоставляется для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита (по микрокредитам предусматривающий такой выбор в соответствии с Законом) – проекты графиков погашения, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым Ломбардом физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в Залоговым билетом.

17. Ломбард в период обслуживания микрокредита может по письменному запросу (Заявлению) Клиента, предоставить в письменной форме сведения о:

- 1) сумме денег, выплаченных Ломбарду заемщиком;
- 2) размерах и сроках очередных платежей;
- 3) остатке основного долга по микрокредиту;
- 4) размере просроченной задолженности (при наличии);
- 5) лимите кредитования (при наличии).

3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

18. Договор заключается между Ломбардом и заемщиком (заявителем, клиентом) в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан путем подписания заемщиком на бумажном носителе залогового билета установленной формы и заявления о присоединении к договору в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон. Подпись заемщика на залоговом билете и заявлении о присоединении к договору свидетельствует о том, что заемщик прочитал, понял и принял договор в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и присоединился к нему в целом.

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

- Согласия заемщика на предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел, а также на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;
- Сведения, необходимые Ломбарду в целях выполнения требований по надлежащей проверке своих клиентов (их представителей) и бенефициарных собственников в соответствии с законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

20. Залоговый билет заключается в письменной форме в 2 (двух) экземплярах, по одному для каждой из сторон, на государственном и/или русском языках, при залоге требующего регистрацию залога в уполномоченном органе в 3 (трех) экземплярах, где третий экземпляр передается уполномоченному органу.

21. Залоговый билет содержит перечень обязательных условий, установленный нормативным актом уполномоченного органа.

22. Клиент предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для заключения Залогового билета. Залоговый билет может быть заключён только при условии предоставления в обязательном порядке минимального пакета документов, предусмотренного Законом.

- документа, удостоверяющего личность заемщика-физического лица;

Предоставляются дополнительные документы при залоге транспортных средств:

- документы на залог (Технический паспорт залогового транспортного средства);
- нотариально заверенное согласие супруги (га) на залог и займ или заявление о том, что в браке не состоит.

23. Ломбард вправе запросить иные документы, необходимые для выдачи и обслуживания микрокредита, обусловленные требованиями действующего законодательства и внутренних нормативных документов, а также при наличии особых условий микрокредитования.

4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

24. Заемные операции Ломбарда осуществляются в соответствии настоящими Правилами, в размере не менее 1 000 (тысяча тысяч) тенге и на сумму не превышающем 8 000 (восемь тысячекратного) размера месячного расчетного показателя, установленному на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете на один договор предоставления микрокредита.

25. По микрокредитам предоставляемым Ломбардом, устанавливаются следующие сроки кредитования:

- минимальный срок предоставления микрокредита - 1 (один) день;
- стандартный срок предоставления микрокредита - 30 (тридцать) дней;
- максимальный срок предоставления микрокредита – 12 (двенадцать) месяцев.

26. Конкретные сроки и суммы по кредитованию определяются согласно внутренним нормативным документам Ломбарда в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта и не могут выходить за рамки утвержденных ограничений, указанных в Правилах и Закона.

5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

27. Ставки вознаграждения по выдаваемым микрокредитам устанавливаются Директором Ломбарда, индивидуально по каждой Тарифной программе в зависимости от состояния финансового рынка, уровня спроса на кредитные ресурсы, приемлемой нормы доходности Ломбарда по кредитным операциям.

28. Изменение ставок вознаграждения по ранее выданным кредитам, может производиться только в соответствии с условиями Залогового билета, либо путем изменения или реструктуризации Залогового билета, согласованного между Ломбардом и Клиентом.

29. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам составляют:

По микрокредитам свыше 45 МРП:

30. Предельный размеры годовой эффективной ставки вознаграждения по договору - 46 (сорок шесть) процентов от суммы выданного микрокредита в год.

По микрокредитам до 45 МРП:

31. Предельная ставка вознаграждения по договору менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы выданного микрокредита в день. При этом годовая эффективная ставка вознаграждения не более 179% (сто семьдесят девять) процентов.

32. Конкретные ставки вознаграждения по кредитованию определяются согласно внутренним нормативным документам Ломбарда в зависимости от условий предлагаемого кредитного продукта и не могут выходить за рамки утвержденных ограничений, указанных в Правилах.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

33. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Залоговым билетом.

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

35. Метод погашения микрокредита: единовременный платеж в конце срока микрокредита.

36. Вознаграждение выплачивается заемщиком за весь период пользования предметом микрокредита.

37. Штрафы (неустойка, пеня) за полное или частичное досрочное погашение микрокредита отсутствуют. Неустойка (пеня) за нарушение обязательств по договору взимается на сумму просрочки по ставке, определенной в залоговом билете, за фактическое количество дней допущенной заемщиком просрочки.

38. Сумма произведенного заемщиком платежа по Залоговому билету в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Залоговому билету, погашает задолженность заемщика в следующей очередности:

- 1) издержки Ломбарда по получению исполнения;
- 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Залоговым билетом;
- 3) задолженность по вознаграждению;
- 4) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;
- 5) задолженность по основному долгу.
- 6) сумма основного долга за текущий период платежей;

39. Исполнение заемщиком обязательств по Залоговому билету обеспечивается залогом, должны соответствовать требованиям настоящих Правил и регламентированным условиями Тарифных программ Ломбарда.

7. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

40. В зависимости от Тарифных программ кредитования используются следующие методы погашения микрокредита:

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

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

- Ломбардный метод, предусматривающий единовременный платеж в конце срока микрокредита в полном объеме (данный метод используется при стандартном сроке кредитования и при предоставлении микрокредита на 1 день).

41. Методы погашения с льготным периодом, при реструктуризации микрокредита, при корректировке платежа в графике погашения микрокредита, то есть метод, при котором размер ежемесячного платежа по микрокредиту определяется, исходя из финансовых возможностей Заемщика;

- о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- об ответственности и возможных рисках клиента в случае невыполнения обязательств по Залоговому билету, заключенному с Ломбардом;

- проект Залогового билета о предоставлении Ломбардом услуги (по запросу клиента) и время для ознакомления с ним.

- о его праве обратиться при возникновении спорных ситуаций по получаемой услуге с обращением в Ломбард, в уполномоченный орган Республики Казахстан, в суд;

- о месте нахождения подразделений Ломбарда, Интернет - ресурса Ломбарда, его возможностях и преимуществах для клиента;
- о сроках принятия решения о предоставлении услуги/продукта (при необходимости подачи заявления);
- в случае поступления вопроса от Клиента о месте нахождения отделений/филиалов Ломбарда, почтовом, электронном адресах и Интернет-ресурсах Ломбарда.

8. ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЕМЩИКАМ И ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

42. Заемщиками могут выступать физические лица, соответствующие следующим требованиям:

Физические лица:

- Возраст не моложе 18 лет и не ограниченны в дееспособности согласно законодательству РК.

43. Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению определяются внутренними нормативными и иными документами (распоряжения, приказы) Ломбарда, с учетом условий и ограничений, установленных законодательством Республики Казахстан.

44. При рассмотрении возможности принятия имущества в залог Ломбард руководствуется утвержденным Ломбардом в установленном порядке перечнем имущества, принимаемого в залог качестве обеспечения исполнения обязательств Клиентом, с учетом исключений, установленных внутренними нормативными документами Ломбарда или нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

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

- предмет залога должен соответствовать требованиям нормативных правовых актов Республики Казахстан,
- требованиям соответствующих корпоративных нормативных документов Ломбарда;
- право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством.
- залогодатель должен иметь соответствующие права на предмет залога в соответствии нормами Гражданского кодекса Республики Казахстан, подтвержденные Ломбардом подлинниками правоустанавливающих документов на предмет залога на срок действия Залогового билета;
- предмет залога должен быть свободен от обременений и/или прав и/или притязаний третьих лиц (за исключением проектов по рефинансированию задолженности Клиентов и/или случаев, когда наличие обременений и/или прав третьих лиц допускается Ломбардом).

46. Ломбард должен иметь возможность осуществления контроля за наличием и сохранностью предмета залога на все время действия Залогового билета.

47. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на движимое имущество.

48. Залогодатель, одновременно должен являться Заемщиком.

49. В качестве обеспечения не принимаются:

- изъятые из гражданского оборота и/или запрещенные к использованию законодательством Республики Казахстан;
- движимое имущество, имеющие заметные внешние повреждения или в не исправном состоянии;
- находится в пользовании по доверенности;
- транспортные средства с правым рулем и не прошедшие таможенную очистку в РК.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

50. Годовой эффективной ставкой вознаграждения - является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом общей суммы вознаграждения, при наличии - комиссионных и иных платежей,

подлежащих уплате Ломбарду клиентом за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

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

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

53. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

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

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

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
j - порядковый номер выплаты заемщику;
S_j - сумма j-той выплаты заемщику;
APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);
m - порядковый номер последнего платежа заемщика; i - порядковый номер платежа заемщика; i - сумма i-того платежа заемщика; t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

55. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

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

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

58. При уступке прав (требований) по Залоговому билету делается расчет годовой эффективной ставки вознаграждения в соответствии требованиями законодательства.

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

60. По Залоговому билету, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем пятидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, требование по предельному размеру годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту, не применяется при соответствии Залогового билета следующим условиям:

- 1) вознаграждение по Залоговому билету не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 2) размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Залоговому билету не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- 3) все платежи заемщика по Залоговому билету, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета;
- 4) Залоговый билет содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;
- 5) по соглашению сторон возможно увеличение срока действия Залогового билета на действующих или улучшающих условиях.
- 6) Залоговый билет дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту.

10. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ОБРАЩЕНИЙ КЛИЕНТОВ

61. Ломбард заинтересован в обеспечении доступных (устных, письменных и электронных), удобных каналов коммуникации для клиентов/сотрудников и приветствует обращения от клиентов/сотрудников, считая, что это является самым эффективным способом в понимании потребностей и ожиданий клиентов/сотрудников.

62. Обращения клиентов, поступающие в процессе оказания услуг Ломбардом, рассматриваются Ломбардом в порядке и сроки, установленные Законом «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц» и внутренними нормативными документами Ломбарда. Отказ в приеме обращений клиентов не допускается.

63. Обращения клиентов подразделяются на:

3) устные, полученные Ломбардом по телефону Call-center или при непосредственном посещении клиентом Ломбарда, а также клиента на рабочем месте или месте бизнеса, в том числе при посещении работника Ломбарда;

4) письменные, доставленные Ломбардом нарочно, по почте, курьерскими организациями,

5) электронные - по электронной почте info@bolim-lombard.kz, на корпоративном сайте Ломбарда: www.bolim-lombard.kz, на корпоративных страницах Ломбарда социальных, электронное сообщение по номеру WhatsApp.

64. Лицо, обращающееся с устной, письменной или электронной жалобой несет персональную ответственность за дачу ложных сведений и клевету о сотрудниках Ломбарда и ее деятельности.

65. Главный принцип, которым необходимо руководствоваться при разрешении жалобы – это достижение удовлетворенности клиентом, где это предоставляется возможным и не противоречит действующему законодательству и интересам Ломбарда.

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

66. Права и обязанности Ломбарда и его клиентов, их ответственность друг перед другом определяется законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом.

67. Споры и разногласия, возникающие между Ломбардом и Клиентом, будут разрешаться путем переговоров, а в случае не достижения согласия между ними – в Арбитражном суде (наименование суда указывается в Залоговом билете и в Договоре о присоединении).

68. Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязанностей, предусмотренных Залоговым билетом, Ломбард и его клиенты несут в соответствии с законодательством Республики Казахстан и условиями соответствующих Залоговых билетов.

69. Залоговым билетом могут быть предусмотрены условия, исключающие или ограничивающие ответственность сторон, например, обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор), независящие от сторон.

70. Ломбард не несет ответственности за ошибочно оформленные клиентом платежные документы, в результате чего произошло несвоевременное или ошибочное списание/зачисление денег клиента, а также замена и/или задержка обработки расчетных документов сверх установленных сроков.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

72. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Единственным учредителем Ломбарда, в порядке, установленном внутренними документами Ломбарда.

73. В случае, если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан и/или Уставом Ломбарда, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительности других норм и Правил в целом.

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

75. Стандартные условия договора, к которому заемщик присоединяется, подписывая Залоговый билет и заявление о присоединении к договору, размещены на сайте Ломбарда www.bolim-lombard.kz.

76. При неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору Ломбард после истечения гарантированного срока ожидания, указанного в договоре во внесудебном порядке без проведения торгов обращает в свою собственность предмет залога после истечения гарантированного срока ожидания и в соответствии с оценкой предмета залога, определенной соглашением заемщика и Ломбарда и указанной в подписанном залоговом билете. Заемщик, присоединяясь к договору, подписывая залоговый билет и заявление о присоединении к договору, выражает свое согласие на проведение Ломбардом обращения в собственность предмета залога во внесудебном порядке без проведения торгов в соответствии с оценкой предмета залога, определенной соглашением заемщика и Ломбарда и указанной в подписанном ими залоговом билете.

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