|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | ТОО «Ди Асыл Ломбард» |  |

# УТВЕРЖДЕНЫ

**Приказом Директора ТОО«Ди Асыл Ломбард»**

**Тулебаев Р.У**

**от «\_01\_» октября 2021 г.**

**№\_\_\_\_\_8\_\_**

**ПРАВИЛА**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

**ПОД ЗАЛОГ ЮВЕЛИРНЫХ ИЗДЕЛИЙ И ТЕХНИКИ**

# г.Актобе, 2020 г.

## СОДЕРЖАНИЕ

|  |
| --- |
| 1. Общие положения |
| 2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения |
| 3. Порядок заключения Залогового билета |
| 4. Предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов |
| 5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам |
| 6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам |
| 7. Требования к принимаемому Ломбардом залоговому имуществу |
| 8. Права и обязанности Ломбарда и его заемщика, их ответственность |
| 9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения попредоставляемым микрокредитам |
| 10. Методы погашения микрокредита |
| 11. Заключительные положения |
| **Приложение №1.** Пример расчета дополнительного метода погашения к микрокредита |
| **Приложение №2.** Согласие субъекта микрокредитной истории на предоставление информации о нем в микрокредитные бюро и органы внутренних дел |
| **Приложение №3.** Согласие субъекта кредитной истории на выдачу кредитногоотчета из кредитного бюро, в том числе и в органы внутренних дел |

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. В соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан Ломбард осуществляет следующие виды деятельности:
	* Предоставление микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования.
2. Настоящие Правила являются документом, регламентирующим:
3. порядок подачи Заявления на получение микрокредита Клиентами и порядок его рассмотрения;
4. порядок заключения Залогового билета(далее-Залоговый билет) под залог движимого имущества путем оформления Залогового билета;
5. предельные суммы и сроки предоставляемых микрокредитов;
6. предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
7. порядок выплаты вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
8. требования к принимаемому Ломбардом Залоговому имуществу(обеспечению);
9. права и обязанности Ломбарда и его Клиентов, их ответственность;
10. правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
11. методы погашения микрокредита;
12. иные условия.
13. Настоящие Правила являются открытой информацией и предоставляются Клиентам Ломбарда для ознакомления. Правила размещаются в месте, доступном для обозрения Клиентами Ломбарда.
14. Ломбард осуществляет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества (далее – Залоговое имущество), предназначенного для личного пользования, на срок от 30 календарных дней до одного года в размере, не превышающем 8 000 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законодательством о республиканском бюджете.
15. Клиентами Ломбарда являются физические лица - резиденты Республики Казахстан, достигшие 18-летнеговозраста, иностранные граждане, имеющие вид на жительство,
16. Все расчеты производятся в национальной валюте –тенге.
17. К заключению договора о предоставлении микрокредита приравнивается выдача ломбардом Залогового билета.
18. Ломбард не вправе изменять условия Залогового билета в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика.
19. Под улучшением условий Залоговому билету для Заемщика для целей настоящего пункта понимаются:
	* + изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
		+ изменение в сторону уменьшения ставки (значения) вознаграждения по Залоговому билету.
20. В случае применения Ломбардом улучшающих условий, Заемщик уведомляется об изменении условия Залогового билета в порядке, предусмотренном в Залоговом билете.

## 2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПОЛУЧЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГОРАССМОТРЕНИЯ

11. Для получения микрокредита Клиенту необходимо предъявить оригинал одного из документов удостоверяющих его личность:

* + - удостоверение личности гражданина РК;
		- паспорт гражданина РК;
		- вид на жительство иностранного гражданина в РК;
1. При получении микрокредита Клиент обязан сообщить Ломбарду действительный номер мобильного телефона для получения им SMS-уведомлений, который указывается в Залоговом билете. При изменении номера мобильного телефона Клиент обязан незамедлительно, но не позднее 3-х (трех) рабочих дней со дня изменения номера, сообщить Ломбарду новыйномер.
2. Продление срока Залогового билета может производиться как самим Клиентом, так и третьим лицом на основании нотариальной доверенности.
3. Полное погашение микрокредита производитсянепосредственно самим Клиентом при наличии оригинала документа, удостоверяющего личность.
4. Допускается проведение операций по полному погашению и выкупа микрокредита третьими лицами в следующих случаях:
5. при наличии у третьего лица нотариальной доверенности;
6. смерти Заемщика, при предъявлении:
	* свидетельства о смерти;
	* документа подтверждающего степень родства;
	* нотариально удостоверенного заявления об отказе предъявления требований от остальных родственников по первой линии наследования;
7. Заявитель предоставляет документ, удостоверяющий личность при получении микрокредита.
8. Ломбард отказывает в предоставлении микрокредита Заявителю в следующих случаях:
9. если имущество, предоставляемое в качестве залогового, находится в технически неисправном, нерабочем или поврежденном состоянии.
10. Сотрудник Ломбарда производит осмотр и выносит оценку стоимости имущества, предоставляемого в качестве залога.
11. В случае согласия с оценкой Клиент подписывает:
	* + анкету в соответствии правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
		+ согласие на передачу в Кредитное бюро и на выдачу кредитного отчета от Кредитного бюро сведений о клиенте.
12. В случае отказа Клиента заполнения и подписания документов, работник Ломбарда не имеет права выдавать микрокредит.

## 3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

1. Сотрудник Ломбарда ознакомливает Клиента с условиями получения и возврата микрокредита, разъясняя права и обязанности, ответственность, связанных с получением микрокредита, основание и порядок обращения взыскания на заложенное имущество, в случае невыполнения Клиентом своих обязательств.
2. Оценка Предмета залога производится сотрудником Ломбарда, с учетом его ликвидности по согласованию сторон, и, в случае согласия Клиента с оценкой, предоставляется микрокредит.
3. Оценка ювелирных изделий производится согласно, утвержденному Ломбардом тарифу за 1 грамм, в зависимости от категории изделий. Тарифы устанавливаются и утверждаются ВНД Ломбарда. Ювелирные изделия в обязательном порядке апробируются химическими реактивами, денсиметром и электрохимическим детектором металлов. В случае отказа Залогодателя от апробирования и проверки данное ювелирное изделие не может быть принят в качестве залога.
4. Оценка прочих видов залога производится сравнительным методом. При этом максимальная сумма микрокредита под залог прочих видов залога устанавливаются ВНД.
5. Действия сотрудников Ломбарда по осмотру, оценке, консультациям не являются основанием для требования заключить Залоговый билет и выдать микрокредит.
6. Основанием для заключения Залогового билета является устное соглашение в котором Клиент и Ломбард достигают договоренности о сумме предоставления микрокредита, не превышающую сумму оценки имущества.
7. Залоговый билет заключается представители Ломбарда, действующей на основании доверенности и залогодателем.
8. Залоговый билет заменяет одновременно Договор микрокредита и Договор залога. Залоговый билет оформляется в 2-х экземплярах и собственноручно подписывается Клиентом и работником Ломбарда. Один экземпляр остается у Клиента, второй – у Ломбарда.
9. Залоговый билет одновременно является Договором залога вещей в Ломбарде и считается действительным с момента выдачи Клиенту Залогового билета.
10. Залоговый билет под залог движимого имущества заключается с учетом требований [гражданского законодательства](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061&amp;sub_id=1520000) Республики Казахстан к письменной форме сделки и содержанию (ст. 328 ГКРК).
11. Залоговый билет содержит следующие обязательные условия:
	* + общие условия договора о предоставлении микрокредита;
		+ права Заемщика;
		+ права Ломбарда;
		+ обязанности Ломбарда;
		+ ограничения для Ломбарда;
		+ ответственность сторон за нарушение обязательств;
		+ порядок внесения изменении в условия Залогового билета.
12. Общие условия договора о предоставлении микрокредита содержат:
13. дату заключения;
14. наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика;
15. сумму микрокредита;
16. сроки погашения микрокредита;
17. размер годовой эффективной ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона).Договор, указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона, дополнительно содержит значение вознаграждения и сумму переплаты по микрокредиту;
18. способ погашения микрокредита: единовременный, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счетаорганизации;
19. метод погашения микрокредита;
20. очередность погашения задолженности по микрокредиту;
21. порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
22. обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Залоговому билету;
23. меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по договору;
24. срок действия Залогового билета;
25. информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);
26. условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках Договора, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
27. После подписания и получения от Клиента Залогового билета работник Ломбарда производит выдачу денежных средств.
28. Клиент обязан хранить Залоговый билет до полного погашения микрокредита в целостности и сохранности. При получении залогового имущества Клиент обязан вернуть Залоговый билет Ломбарду.
29. При получении Предмета залога сотрудник Ломбарда опечатывает и/или опломбирует его в присутствии Клиента. Ломбард обеспечивает Залогодателю возможность убедиться в опечатывании и/или опломбировании Предмета залога, также Клиент имеет право при опечатывании поставить свою подпись рядом с подписью сотрудника Ломбарда.
30. Информация по Залоговому билету, заключенному Ломбардом и Клиентом, подлежит в обязательном порядке предоставлению в Кредитное бюро.
31. В случае утери Залогового билета Ломбардом осуществляется выдача дубликата. Дубликат выдается по письменному заявлению Клиента.

## 4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ МИКРОКРЕДИТОВ

1. Минимальный размер выдаваемого микрокредита составляет 3 000 тенге, максимальный размер выдаваемого микрокредитаравен 8 000 МРП установленного на соответствующий финансовый год законодательством о республиканском бюджете.
2. Максимальную сумму предоставляемых микрокредитов Ломбард вправе установить в зависимости от срока микрокредита, вида предоставленного залога и других условий, и не может превышать сумму, равную 8 000 МРП.
3. Минимальный срок предоставления микрокредитов Ломбард вправе установить в зависимости от ставки вознаграждения, вида, суммы и других условий предоставленного залога, но в любом случае срок микрокредита не может превышать 6 месяцев с возможностью пролонгации микрокредита выданного на сумму до 50МРП.
4. В случае досрочного погашения микрокредита в день его получения, то Заемщик обязан оплатить вознаграждение за фактическое использование микрокредита, т.е. за этот день.

## 5. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ

## ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫММИКРОКРЕДИТАМ

1. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 календарных дней, размер которых не превышает 50 МРП, не должна превышать 30% от суммы выданного микрокредита .
2. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 1 (одного) календарного года, размер которых превышает 50 МРП, не превышает 56% ГЭСВ и утверждается соответствующим отдельным документом управляющего органа Ломбарда.
3. Предельная ставка неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита не превышает 0,5% от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки.
4. Все платежи по Залоговому билету, предоставляемого на срок до 45 календарных дней, размер которых не превышает 50 МРП, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета.
5. Предельный срок начисления неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное исполнение обязательств по возврату микрокредита не превышает90 последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательств по погашению любого из платежей по сумме основного долга и/или вознаграждению.
6. Ломбард вправе предоставлять льготные условия по срокам микрокредита, ставкам вознаграждения и гарантированному периоду ожидания Клиентам с положительной микрокредитной историй. Информацию о статусе Клиентов и льготных условиях можно получить у работника Ломбарда.
7. Ставки вознаграждения по микрокредитам могут меняться в сторону понижения для Клиентов с положительной микрокредитной историей и действовать до изменения условий микрокредитования. Если клиент допустит нарушения по договору, он утрачивает право на льготы.
8. Ломбард не вправе устанавливать и взимать с заемщика любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.
9. Информация с указанием ставок вознаграждения, действующих на момент обращения клиента в Ломбард, размещается в месте, доступном для обозрения клиентами Ломбарда.

## 6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. За пользование микрокредитом Заемщиком уплачивается ежедневное вознаграждение за фактические дни пользования микрокредитом.
2. Ставка вознаграждения указывается в Залоговом билете в дневном выражении независимо от срока предоставления микрокредита. При расчете используется календарный месяц равный 30 календарным дням.
3. Выплата вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету, по микрокредитам свыше 50 МРП.
4. Допускается пролонгация срока предоставления краткосрочного микрокредита в размере, не превышающем 50 МРП при условии полного погашения начисленного вознаграждения за основной срок и гарантированный срок ожидания и не превышения общего срока предоставления микрокредита6 месяцев и при условии, что сумма всех платежей по микрокредиту, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных в Залоговом билете, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета.
5. В зависимости от вида микрокредита Ломбард вправе ограничить максимальное количество пролонгаций по микрокредиту после использования, которых Заемщик обязан полностью погасить микрокредит.
6. Операция по пролонгации срока предоставления микрокредита возможна лишь при наличии Залогового билета и полной оплаты вознаграждения в том числе, неустойки (штрафа, пени) при наличии таковой.
7. Допускается полное досрочное погашение микрокредита на основании устного заявления Заемщика, а также допускается частичное досрочное погашение при условии полной оплаты начисленного вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) при наличии таковой. При этом вознаграждение за дальнейшее пользование микрокредитом исчисляется на остаток суммы основного долга в порядке, предусмотренном в Залоговом билете.
8. По истечении срока погашения микрокредита, указанного в Залоговом билете, предусматривается дополнительный гарантированный срок ожидания, равный 60 календарным дням, в течение которого залоговое имущество по микрокредитам с просроченными сроками погашения не передается на реализацию. В течение этого срока у Клиента имеется возможность либо продлить действие Залогового билета, либо погасить сумму микрокредита и причитающееся вознаграждение Ломбарду. В гарантированный срок ожидания дополнительно к ставке вознаграждения начисляется неустойка (штраф, пеня).
9. Заемщик по истечении срока микрокредита обязан выкупить залог путем оплаты суммы полученного микрокредита и причитающегося Ломбарду вознаграждения, а также пени и штрафа (при наличии таковой), либо продлить срок микрокредита путем оплаты, причитающегося Ломбарду вознаграждения, а также неустойки (штрафа, пени) при наличии таковой.
10. 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).
11. 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, пеня);
		3. задолженность по вознаграждению;
		4. задолженность по основному долгу.
12. При выкупе одного из нескольких предметов залога состоящих в комплекте, находящихся в одном залоге, Ломбард имеет право требовать оплаты вознаграждения за пользование микрокредитом от общей суммы микрокредита, а также неустойки (штрафа, пени) при наличии таковой.
13. Клиент обязан возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества, государственными, в том числе правоохранительными и иными органами.

## 7. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ЗАЛОГОВОМУ ИМУЩЕСТВУ

1. В качестве обеспечения микрокредита Ломбард вправе принимать следующее залоговое имущество:
	* + ювелирные изделия;
		+ сотовые телефоны, планшеты, ноутбуки.
2. Оценка залогового обеспечения производится ответственным сотрудником Ломбарда согласно Методике определения стоимости Ломбарда и установленным расценкам, утвержденным актом исполнительного органа Ломбарда.
3. Ломбард не вправе распоряжаться заложенными вещами до истечения гарантированного срока ожидания.
4. Клиент, подписывая залоговый билет, предоставляет свое согласие на внесудебную реализацию Ломбардом залогового имущества, в случае не исполнения клиентом обязательств по Залоговому билету.
5. При реализации заложенного имущества, а также переходе такого имущества в собственность Ломбарда одновременно с прекращением действия Залогового имущества в ломбарде прекращаются обязательство заемщика, который одновременно является залогодателем. Реализация предмета залога по договору о залоге вещей в ломбарде, заключенному в обеспечение исполнения договора о предоставлении микрокредита, может быть осуществлена без проведения торгов не ранее двух месяцев после истечения срока погашения микрокредита при наличии такого условия в договоре о залоге вещей в ломбарде.

## 8. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

1. Ломбард вправе:
2. запрашивать и получать от Заемщика необходимые информацию и документы в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности;
3. отказать в выдаче микрокредита по основаниям указанным в настоящих Правилах;
4. взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню), на основании исполнительной надписи нотариуса, по микрокредитам свыше 50 МРП, без получения согласия Заемщика в случаях:

- не обращения Заемщика к Заимодателю для урегулирования задолженности по соглашению сторон и непредставления Заемщиком заявления по задолженности в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства;

- не достижения соглашения по урегулированию задолженности по результатам рассмотрения заявления Заемщика и непредставления Заемщиком возражений по задолженности. Непредставление Заемщиком заявления по задолженности является признанием его вины в неисполнении обязательства.

1. Заимодатель вправе предоставлять два и более микрокредита на основании одного предмета залога, исходя из стоимости оценки. При этом в последующих Залоговых билетах отмечается, что микрокредит выдается в дополнение к первому (основному) Залоговому билету. Каждый Залоговый билет должен оформляться на сумму не более 50 МРП.
2. Заемщик вправе:
3. досрочно полностью или досрочно частично вернуть сумму микрокредита с оплатой вознаграждения;
4. ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Ломбарда по предоставлению микрокредитов;
5. Заемщик (по микрокредитам свыше 100 МРП) вправе в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору обратиться к Заимодателю способом, предусмотренным договором, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора.
6. Ломбард обязан:
7. принять от Заемщика исполнение обязательств;
8. выдать Заемщику документ, подтверждающий исполнение обязательств;
9. в случае изменения местонахождения или наименования уведомить уполномоченный орган, а также Заемщиков путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения организации, а также по юридическому адресу Заемщика - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика в срок не позднее тридцати календарных дней с даты такихизменений;
10. предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом)микрокредита;
11. проинформировать Заявителя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
12. сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с [Законом](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30466908) Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
13. соблюдать тайну предоставления микрокредита;
14. исполнить порядок досудебного урегулирования задолженности по Залоговому билету, сумма которого превышает 100 МРП:
15. направление Заемщику лицу с использованием средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки, не позднее пятнадцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору уведомления, содержащего указания на:

- необходимость внесения платежей по договору с указанием размера просроченной задолженности, в том числе основного долга, вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) на дату, указанную в уведомлении;

- возможность урегулирования задолженности по соглашению сторон в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету путем обращения Заемщика лица к Заимодателю способом, предусмотренным Залоговым билетом, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора;

- последствия невыполнения Заемщиком своих обязательств по Залоговому билету о предоставлении микрокредита, в том числе право Заимодателя взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пеню) на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика, в случае не обращения в организацию в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства или не достижения соглашения c заемщиком-физическим лицом по урегулированию задолженности.

Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных Залоговым билетом:

- на адрес электронной почты, указанный в Залоговом билете;

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

- с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, 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 надлежащим образом.

Рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика предложенных изменений в условия договора и сообщение в письменной форме либо способом, предусмотренным Залоговым билетом, о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

1. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Ломбард обязан принять все зависящие от него меры для обеспечения сохранности заложенного имущества.
2. Заемщик вправе в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету обратиться (посетить) к Заимодателю в письменной форме либо способом, предусмотренным Залоговым билетом, с заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Залоговому билету, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия Залогового билета, в том числе с:

изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Залоговому билету;

 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 микро кредита;

прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микро кредиту.

Заемщик вправе в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Заимодателя, или при не достижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Залогового билета обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Заимодателя.

1. Заимодатель обязан уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренными в Залоговом билете, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

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

 о праве Заемщика по Залоговому билету обратиться к Заимодателю;

 о последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Залоговому билету.

 Уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных Залоговым билетом:

 на адрес электронной почты, указанный в Залоговом билете;

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

 с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование доставки.

В случае возврата уведомления с отметкой о невозможности его вручения адресату, получателю, 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 надлежащим образом.

Заимодатель обязан рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления Заемщика о предложенных изменениях в условия Залогового билета и сообщить в письменной форме либо способом, предусмотренным Залоговым билетом, о (об) согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе.

## 9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПОПРЕДОСТАВЛЯЕМЫММИКРОКРЕДИТАМ

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения (далее – ГЭСВ) является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микро кредиту.
2. Размер ГЭСВ по микрокредиту, сумма которого превышает 50 МРП, не должен превышать 56% годовых, определённых нормативным правовым уполномоченным органом в сфере финансового регулирования и развития.
3. Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:
* на дату подписания Залогового билета;
* в случае внесения изменений и (или) дополнений в Залоговый билет путем заключения дополнительного соглашения, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.
1. Годовая эффективная ставка вознаграждения по Залоговому билету рассчитывается по следующей формуле:



где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику; j - порядковый номер выплаты заемщику;

Sj - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

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

m - порядковый номер последнего платежа заемщика; і - порядковый номер платежа заемщика;

Pi - сумма і-того платежа заемщика;

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

1. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по залоговому билету включаются все платежи заемщика по основному долгу и вознаграждению и иные платежи.
2. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по залоговому билету не включается неустойка (штраф, пеня) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Залоговому билет.

## 10. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯМИКРОКРЕДИТА

1. Ломбард до заключения Залогового билета, на сумму превышающую 50 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 другой (оплата вознаграждения и основного долга в конце срока микрокредита).
2. Заемщик с учетом своей платежеспособности самостоятельно выбирает метод погашения Займа. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Залоговому билету:

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

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

3) другой метод погашения платежей, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам.

1. Условия, указанные в пункте 82 не распространяются на выдаваемые Ломбардом микрокредиты, суммы которых менее 50 МРП и срок предоставления микрокредита не превышает 45 календарных дней. В этом случае Ломбард применяет другой метод погашения платежей, в соответствии с примером расчета, указанного в Приложении №1 к настоящим Правилам.

# 11. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕПОЛОЖЕНИЯ

1. Личная информация о Заемщике, микрокредите и залоговом имуществе является конфиденциальной и не подлежит разглашению (тайна микрокредита) и предоставлению третьим лицам очно либо любыми другими способами (по телефону, смс электронной почте и т.д). Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность информации, полученной при осуществлении деятельности Ломбарда от Клиента (за исключением наименования, описания технических, технологических и качественных характеристик невостребованной вещи), и в случае ее разглашения несут ответственность впорядке,установленномзаконодательством.Ломбарддаеттретьимлицаминформациюо Клиентах и сданных ими вещах только в тех случаях, которые предусмотрены законодательством.
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 в соответствии с законодательством кредитных бюроилицам,указаннымвпункте4статьи21ЗаконаРеспубликиКазахстан «О микрофинансовой деятельности».
3. Информация о микрокредите и Заемщике предоставляется в кредитное бюро на основании письменных согласий Заемщика в соответствии с Приложениями №2 и №3 к настоящим Правилам.
4. Вопросы взаимоотношений Клиента и Ломбарда, не урегулированные Залоговым билетом и настоящими Правилами, решаются мирным путем, опираясь на действующее законодательство.
5. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на договоры, заключенные Клиентом с Ломбардом до даты внесения соответствующих изменений(дополнений).
6. В отдельных конкретных случаях, по письменному согласованию с Клиентом (по его обоснованной просьбе), Ломбард может применять иные Правила, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. Решение об этом вправе принять руководитель Ломбарда.
7. Заемщик, подписывая Залоговый билет, предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор, обработку, передачу и трансграничную передачу персональных данных на бумажных и электронныхносителях.
8. Клиент, подписывая Залоговый билет, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах.
9. Залоговый билет и все приложенные документы хранятся в архиве 5 лет.
10. Настоящие Правила вводятся в действие с даты его утверждения уполномоченным органом Ломбарда — приказом Директора ТОО «Ди Асыл Ломбард».

***Приложение №1***

**Пример расчета другого метода погашения микрокредита**

(единовременный платеж в конце срока)

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Дата платежа | Размер платежа по погашению основного долга | Размер платежа по погашению вознаграждения | Итого к погашению (общий размер платежа) | Остаток основного долгана дату следующего платежа |
| 1 | 31.01.2020 | 100 000 | 3 720 | 103 720 | 0 |
| **Итого:** | **100 000** | **3 720**  | **103 720**  | **0** |

***Приложение№2***

**Согласие**

**субъекта кредитной истории на предоставление**

**информации о нем в кредитные бюро**

« » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 года местное время \_\_\_ часов \_\_\_ минут

Для физического лица

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения, место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование источника(ов) информации. В случае если согласие дается на предоставление информации из всех возможных источников, необходимо сделать об этом отметку),

и которая поступит в указанный(ые) источник(и) в будущем

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(в случае согласия на раскрытие информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить подпись; в случае несогласия с раскрытием информации, которая поступит в будущем, необходимо поставить прочерк),

будет предоставлена во все кредитные бюро (если поставщик информации, оформляющий настоящее согласие, предоставляет информацию во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии с пунктами 1 и 2 статьи 23 Закона о кредитных бюро) или в кредитные бюро

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать наименование кредитных бюро, если поставщик информации, оформляющий настоящее согласие, не обязан предоставлять информации во все кредитные бюро на территории Республики Казахстан в соответствии со статьей 23 Закона о кредитных бюро).

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись)

Эксперт-оценщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

***Приложение№3***

**Согласие**

**субъекта кредитной истории на выдачу**

**кредитного отчета получателю кредитного отчета**

« » \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2020 года местное время \_\_\_ часов \_\_\_ минут

Для физического лица

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество (если имеется), дата и место рождения место жительства, номер и дата документа, удостоверяющего личность)

дает настоящее согласие в том, что информация о нем, касающаяся его (ее) финансовых и других обязательств имущественного характера, находящаяся в кредитных бюро, и которая поступит в кредитные бюро в будущем, будет раскрыта получателю информации из кредитного (ых) бюро, в том числе органам внутренних дел, принявшему(их) настоящее согласие

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(для физического лица: собственноручно указывается фамилия, имя и отчество (если имеется), проставляется личная подпись)

Эксперт-оценщик \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_