

Утверждены приказом директора
ТОО «Ди Асыл Ломбард»
Түлебаев Р.У
№7 от «08» июля 2021 г.

ПРИМЕРНЫЕ УСЛОВИЯ К ЗАЛОГОВОМУ БИЛЕТУ (ДОГОВОРУ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА)

1. Общие условия Залогового билета (договора о предоставлении микрокредита):

1.1. Настоящие Примерные условия Залогового билета (договора о предоставлении микрокредита) (далее - Залоговый билет) ТОО «Ди Асыл Ломбард» (далее - Заимодатель или Залогодержатель) разработаны с целью заключения Залогового билета о предоставлении микрокредита путем выдачи залогового билета (далее - Залоговый билет), а также с целью заключения дополнительных соглашений к залоговым билетам, выданным до даты вступления в силу Примерных условий (далее данные залоговые билеты с учетом внесенных изменений - Залоговый билет), в порядке, предусмотренном статьей 388 Гражданского кодекса Республики Казахстан. Залоговый билет либо дополнительное соглашение к ранее выданному залоговому билету с применением Примерных условий заключается путем подписания между Заимодателем (Залогодержателем) и заемщиком (далее - Заемщик или Залогодатель) Залогового билета либо дополнительного соглашения, содержащего отсылку к настоящим Примерным условиям.

1.2. Заимодатель (Залогодержатель) предоставляет Заемщику (Залогодателю) - физическому лицу микрокредит под залог изделий из золота или техники (далее - «предмет залога»), в порядке, установленном Примерными условиями и Залоговый билетом. Примерные условия и Залоговый билет являются неотъемлемыми частями друг друга и составляют единый документ. Понятие «Залоговый билет», применяемое в Залоговом билете и в Примерных условиях, относится как к содержанию Залогового билета, так и в равной степени к содержанию Примерных условий.

1.3. Залоговый билет, заключаемые Заимодателем и Заемщиком, является Залоговый билет о предоставлении микрокредита, предусмотренными пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

1.4. Сумма микрокредита и иные индивидуальные условия предоставления микрокредита определяются Залоговый билетом. Предельная сумма, предоставляемая по одному микрокредиту, составляет размер, равный пятидесятикратному размеру месячного расчетного показателя, установленному на соответствующий финансовый год законодательством о республиканском бюджете. Запрещается увеличение суммы микрокредита по Залоговому билету.

1.5. Сведения о цели использования микрокредита: бесцелевой.

1.6. Микрокредит предоставляется путем выдачи наличных денег в кассе Заимодателя в день подписания Залогового билета после приема предмета залога в заклад.

1.7. Стандартный срок погашения микрокредита составляет тридцать календарных дней с даты предоставления микрокредита и указывается в Залоговом билете.

1.8. Погашение микрокредита производится в отделении Заимодателя, в котором Заемщику был предоставлен микрокредит, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Способ погашения микрокредита: одновременно наличными деньгами через кассу. Метод погашения микрокредита: единовременный платеж в конце срока.

1.9. Очередность погашения задолженности по микрокредиту: 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:

1.9.1. задолженность по неустойке (пене, штрафу);

1.9.2. задолженность по вознаграждению;

1.9.3. задолженность по основному долгу.

1.10. Порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения: 0,5% за каждый календарный день просрочки.

1.11. Все платежи Заемщика по Залоговому билету, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита (суммы основного долга), в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета.

1.12. Обеспечение исполнения Заемщиком обязательств по Залоговому билету: залог изделий из золота или техники, указанных в Залоговом билете и являющихся предметом залога (заклада). Меры, принимаемые Заемодателем при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Заемщиком (Залогодателем) обязательств по Залоговому билету: Заемодатель (Залогодержатель) осуществляет внесудебную реализацию предмета залога после истечения гарантированного срока ожидания, который равен 60 календарным дням. Заемщик (Залогодатель), подписывая Залоговый билет, выражает свое согласие на проведение внесудебной реализации предмета залога, в том числе без проведения торгов. Возможность использования предмета залога Заемодателем (Залогодержателем) ограничивается проведением внесудебной реализации предмета залога, в том числе без проведения торгов, по основаниям, установленным настоящим пунктом Залоговый билета.

1.13. Срок действия Залогового билета: до полного исполнения обязательств Заемщиком и Заемодателем. В случае невыполнения обязательств Заемщиком по погашению суммы основного долга и (или) уплате вознаграждения, неустойки Залоговый билет прекращается в связи с реализацией предмета залога или переходом такого имущества в собственность Заемодателя.

1.14. Почтовый адрес Заемодателя: _____

1.15. Электронный адрес Заемодателя: _____

1.16. Официальный интернет-ресурс Заемодателя: _____

1.17. При уступке Заемодателем права (требования) по Залоговому билету третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с Заемщиком в рамках Залогового билета, распространяются на правоотношения Заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).

2. Права Заемщика

2.1. Ознакомиться с Правилами предоставления микрокредитов, тарифами Заемодателя по предоставлению микрокредитов.

2.2. Распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Залоговым билетом.

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

2.4. Досрочно полностью или частично вернуть Заемодателю сумму микрокредита, предоставленную по Залоговому билету, без уплаты неустойки (штрафа, пени).

2.5. Обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки Заемодателем права (требования) по Залоговому билету, заключенному с Заемщиком, для урегулирования

разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности».

2.6. Письменно обратиться к Заемодателю при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

2.7. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом.

2.8. Заемщик вправе в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору обратиться к Заемодателю 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.

3. Права Заемодателя

3.1. Изменять условия Залогового билета в одностороннем порядке в сторону их улучшения для Заемщика.

3.2. По своему усмотрению разрешить увеличение (продление) срока действия Залогового билета на действующих условиях после истечения гарантированного срока ожидания. В случае положительного решения Заемодателя, увеличение (продление) срока действия Залогового билета осуществляется с соблюдением условий, предусмотренных пунктом 9.3 Примерных условий.

3.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком (Залогодателем) обязательств по погашению основного долга и (или) уплате вознаграждения по истечении гарантированного срока ожидания, указанный в настоящих примерных условиях, обратиться взыскание на предмет залога и осуществить его реализацию в принудительном внесудебном порядке, включая реализацию без проведения торгов.

3.4. Отказать в проведении операции с деньгами и (или) имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с Заемщиком в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и Правилами внутреннего контроля Заемодателя в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что не является неисполнением Заемодателем своих обязательств перед Заемщиком и не влечет какой-либо гражданско-правовой ответственности перед Заемщиком.

3.5. Осуществлять иные права, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом.

3.6. Право Заемодателя взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени), на основании исполнительной надписи нотариуса без получения согласия Заемщика в случаях (по микрокредитам на сумму свыше 100 МРП):

- не обращения Заемщика к Заемодателю 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.

3.7. Заемодатель 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.

4. Обязанности Заемодателя

4.1. Возвратить предмет залога Заемщику после полного погашения им суммы основного долга и вознаграждения, неустойку (при ее наличии), причитающегося Заемодателю (кроме случаев, когда предмет залога является обеспечением исполнения Заемщиком обязательств по иному непогашенному микрокредиту).

4.2. Уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении Залогового билета, содержащего условия перехода права (требования) Заемодателя по настоящему Залоговому билету третьему лицу (далее - «Залоговый билет уступки права требования»):

4.2.1. до заключения Залогового билета уступки права требования о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных Заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Залоговом билете либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

4.2.2. о переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Залоговом билете либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения Залогового билета уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по Залоговому билету), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм.

4.3. Предоставить ответ в письменной форме Заемщику при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам в сроки, установленные статьей 8 Закона Республики Казахстан «О порядке рассмотрения обращений физических и юридических лиц».

4.4. Уведомить Заемщика об изменении условий Залогового билета, в случае применения Заемодателем улучшающих условий в порядке, предусмотренном в Залоговом билете.

4.5. Приложить к Залоговому билету подписанный сторонами график погашения микрокредита, в случае если сумма займа превышает 50 МРП и свыше 45 календарных дней.

4.6. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, составить и выдать Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий, в случае если сумма займа превышает 50 МРП и свыше 45 календарных дней.

4.7. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом.

4.8. Исполнить порядок досудебного урегулирования задолженности по Залоговому билету, сумма которого превышает 100 МРП:

4.8.1. 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 Заемодателю 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 Заемодателя взыскать задолженность, включая основной долг, вознаграждение и неустойку (штраф, пени) 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 с заемщиком-физическим лицом по урегулированию задолженности.

4.8.2. 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.

4.8.3. 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.

4.9. 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 согласии, своих предложениях по урегулированию задолженности или мотивированном отказе;

5. Обязанности Заемщика

5.1. Возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение, неустойку (при ее наличии), по нему в сроки и порядке, которые установлены Залоговым билетом.

5.2. При изменении номера мобильного телефона, указанного в Залоговый билет, незамедлительно, но в любом случае не позднее двух дней со дня изменения номера, письменно сообщить новый номер Заемодателю.

5.3. Выполнять иные обязанности, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и Залоговым билетом.

6. Ограничения для Заемодателя

6.1. Изменения в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита.

6.2. Установление и взимание с Заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту.

6.3. Требование от Заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего Заемодателю сумму микрокредита, неустойку (штраф, пени) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита.

6.4. Увеличение суммы микрокредита по Залоговому билету.

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

6.6. Индексацию обязательства и платежей по Залоговому билету о предоставлении микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

7. Ответственность сторон за нарушение обязательств

7.1. Стороны Залоговый билета несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан и условиями Залоговый билета.

8. Порядок внесения изменений в условия Залогового билета

8.1. Условия Залогового билета могут быть изменены и дополнены сторонами Залогового билета путём заключения дополнительного соглашения к нему, за исключением случаев их улучшения для Заемщика, тогда Заимодатель вправе внести изменения и дополнения в одностороннем порядке.

8.2. По соглашению сторон Залогового билета возможно увеличение (продление) срока действия Залогового билета на действующих или улучшающих условиях.

8.3. При увеличении (продлении) срока действия Залогового билета на действующих условиях Заемщик выплачивает Заимодателю вознаграждение за фактические дни (без оплаты основного долга) тем самым увеличивает (продлевает) срок микрокредита.

8.4. Однако дата погашения микрокредита не может быть перенесена более чем на сорок пять календарных дней;

8.5. Дата погашения микрокредита, включая случаи увеличения (продления) срока действия Залогового билета при частичном погашении и (или) частичном выкупе, не может быть перенесена на день, позднее сто восьмьдесятый дня с даты выдачи микрокредита с учетом всех ранее произведенных увеличений (продлений) срока действия Залогового билета, кроме случаев полного погашения микрокредита, при котором дата погашения микрокредита может быть перенесена на день, не превышающий двести пятидесятый день с даты выдачи микрокредита.

8.6. Увеличение (продление) срока действия Залогового билета может быть осуществлено любым филиале и отделении Заимодателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность при этом (комиссия не взимается).

9. Порядок погашения микрокредита

9.1. Полное погашение микрокредита, в том числе полное досрочное погашение микрокредита, производится наличными деньгами через кассу Заимодателя в любом филиале и отделении Заимодателя, в котором Заемщику был предоставлен микрокредит, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Полное погашение микрокредита осуществляется при условии полной оплаты Заемщиком вознаграждения, причитающегося Заимодателю на дату проведения полного погашения микрокредита и неустойки (пени, штрафа), при ее наличии.

9.2. Частичное погашение микрокредита (снижение суммы основного долга), в том числе досрочное частичное погашение микрокредита, может быть произведено наличными деньгами через кассу Заимодателя в отделении и любом филиале Заимодателя при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Частичное погашение микрокредита осуществляется при условии полной оплаты Заемщиком вознаграждения, причитающегося Заимодателю на дату проведения частичного погашения микрокредита и неустойки (пени, штрафа), при ее наличии. Если в залог Заимодателю предоставлены два и более залоговых изделия, то сумма частичного погашения распределяется между залоговыми изделиями пропорционально оценке предмета залога, указанной в Залоговом билете.

9.3. Частичный выкуп по микрокредиту (снижение суммы основного долга с выкупом одного или нескольких залоговых изделий), в том числе досрочный частичный выкуп, производится наличными деньгами через кассу Заимодателя любым филиале и отделении Заимодателя, в котором Заемщику был предоставлен микрокредит, при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Частичный выкуп допускается, если Заемщик предоставил в залог по одному Залоговому билету два и более залоговых изделия. Частичный выкуп осуществляется при условии полной оплаты Заемщиком вознаграждения, причитающегося Заимодателю на дату проведения частичного выкупа по микрокредиту и неустойки (пени, штрафа), при ее наличии. При частичном выкупе Заемщик погашает сумму основного долга, предоставленную под залог выкупаемого предмета залога.

9.4. Вознаграждение выплачивается Заемщиком за весь период пользования предметом микрокредита, включая дату выдачи и дату погашения микрокредита.

10. Иные условия Залогового билета

10.1. Условия микрокредита: микрокредит предоставляется на условиях срочности, возвратности, платности, под залог движимого имущества.

10.2. Заемщик подтверждает, что номер мобильного телефона, указанный в Залоговом билете, является правильным и действительным.

10.3. Заемщик дает согласие на получение любых уведомлений Заемодателя посредством СМС-сообщений, отправленных на номер мобильного телефона, указанный в Залоговом билете, и соглашается, что уведомление посредством СМС-сообщения является надлежащим уведомлением Заемщика.

10.4. Заемодатель не несет ответственности за любые технические сбои или иные проблемы любых телефонных сетей, операторов или служб при отправке СМС-сообщений, за неправильность или недействительность номера мобильного телефона, предоставленного Заемщиком, а также за несвоевременно полученную информацию о смене номера Заемщиком.

10.5. Заемщик предоставляет свое согласие на получение от Заемодателя информационных СМС-сообщений рекламного характера на номер мобильного телефона, указанный в Залоговом билете.

10.6. Отношения Заемодателя и Заемщика, не урегулированные Залоговым билетом и Примерными условиями, регулируются законодательством Республики Казахстан.