

Бекітілген

Жалғыз қатысушының шешімі бойынша

«Берекелі Ломбард» ЖШС

2021 ж. 01 қазандағы № 5

\_\_\_\_\_ Сейтжаппарова Д.С.

# **МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРІ**

2021 жыл Түркістан облысы

Осы микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі - қағидалар) "Микроқаржы қызметі туралы" ҚР Заңына (бұдан әрі - Заң), Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне, Жарғыға және " Берекелі Ломбард " ЖШС - нің (бұдан әрі-Ломбард) ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес әзірленді және ломбардта жылжымалы мүлік кепілімен микрокредиттер беру рәсімін бекітеді және МҚҰ-ның өтініш берушілері мен қарыз алушыларының танысуы үшін міндетті.

Микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі-қағидалар) қарыз алушының микрокредит алу тәртібін, шарттары мен рәсімдерін айқындайтын негіз қалаушы құжат болып табылады.

Осы Қағидалардың мақсаты клиентті микрокредиттің түрімен; пайыздық мөлшерлеменен (сыйақымен); артық төлеу сомасымен; өтінішті қарау тәртібімен, Шарт талаптарымен, қарыз алушының құқықтарымен; және клиенттердің қалауы бойынша алдағы микрокредит беру шеңберіндегі басқа да ақпаратпен таныстыру болып табылады.

Ломбард микрокредиттерді оның жоғары органы бекіткен микрокредиттер беру қағидалары болған кезде ғана беруге құқылы.

Ломбардтың жұмыс кестесі:

Негізгі кеңсе 9.00-ден 18.00-ге дейін; техникалық үзіліс күн сайын 13.00-ден 14.00-ге дейін.

Жұмыс кестесі мемлекет енгізген шектеулерге сәйкес өзгертілуі мүмкін.

## **1 тарау. Осы микрокредиттер беру қағидаларында қолданылатын негізгі ұғымдар**

1) **Микрокредит беру туралы шарт/ немесе кепіл билеті** (бұдан әрі - шарт) - микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым қарыз алушыға микрокредит беретін шарт; ломбардта микрокредит беру туралы шарт ломбардтың кепіл билетін беруімен ресімделеді.

2) **Микрокредит бойынша артық төлеу сомасы**-микрокредит нысанасын қоспағанда, сыйақы, тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, Қарыз алушының Шарт бойынша барлық төлемдерінің сомасы;

3) **Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым** (бұдан әрі - ұйым) - микрокредиттер беру жөніндегі қызметті жүзеге асыратын микроқаржы ұйымы, кредиттік серіктестік және ломбард.

4) **Сыйақы**-ұйымға тиесілі ақшаның жылдық мөлшері есебінен микрокредит сомасына пайыздық мәнде айқындалған, берілген микрокредит үшін төлемақы;

5) **Сыйақының мәні-шекті мөлшері** Заңның 4-бабы 3-1-тармағының 1) тармақшасына сәйкес белгіленетін микрокредит үшін төлемақы;

6) **Бірге қарыз алушы** - микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит бойынша міндеттемелердің орындалуына ортақ жауапты ретінде әрекет ететін жеке немесе заңды тұлға.

7) **СЖТМ** - Қағидалардың мақсаттары үшін жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі деп қағидаларға сәйкес есептелетін микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептелетін сыйақы мөлшерлемесі түсініледі.

8) **Несиелік құжаттама** - әрбір қарыз алушы үшін микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым қалыптастыратын құжаттар мен мәліметтер;

9) **Қарыз алушы** - микроқаржылық қызметпен айналысатын ұйыммен микрокредит беру туралы шарт жасасқан жеке немесе заңды тұлға;

10) **Микрокредит** - микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым қарыз алушыға Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен осы Заңда айқындалған мөлшерде және тәртіппен, төлем, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен беретін ақша;

11) **Өтініш беруші** - микронесие беру үшін микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымға өтініш берген жеке немесе заңды тұлға;

12) **Уәкілетті орган** - қаржы нарығы мен қаржы ұйымдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадағалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

13) **Мақсатты микрокредит** - жасалған микрокредит шартына сәйкес қарыз алушының белгілі бір мақсаттарға пайдалану шарттары бойынша берілген микрокредит;

14) **Кепілдік билеті / келісім** - кепіл нысанасы мен микрокредит беру шарттары туралы мәліметтерді қамтитын, микрокредит алуға өтініш берген кезде ломбард берген құжат.

15) **Кепіл заты** - микрокредитті өтеу жөніндегі міндеттеменің жеке пайдалануға арналған орындалуын қамтамасыз ететін, жылжымалы мүлік.

16) **Ұзарту** - микрокредитті қолдану мерзімін ұзарту.

17) **Микрокредитті өтеу** - микрокредиттің негізгі сомасы мен есептелген сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерді тоқтату.

18) **МҚҚ** - микроқаржылық қызмет туралы заң.

## **2 тарау. Шағын несие алуға өтінім беру және оны қарау тәртібі**

2.1. Өтініш беруші микрокредит беру ережелерімен, микрокредит беру үшін микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысуға, микрокредит бойынша сыйақы, қызмет көрсету және өтеу (қайтару) сондай-ақ сыйақы алуға байланысты төлемдер туралы толық және сенімді ақпарат алуға құқылы;

Өтініш беруші үшін қолайсыз шарттар туындаған жағдайда, өтініш беруші шағын несие шартын жасасудан бас тартуға құқылы.

2.2. Егер Өтініш беруші шағын несие алу туралы шешім қабылдаса, өтініш беруші жеке басын куәландыратын құжатты көрсете отырып Ломбардқа жеке жүгінеді. Сонымен бірге оған кепілдікке микрокредит алуға ниеттенген алтын бұйымдарын ұсынады.

2.2. Ломбард қызметкері 30 минут ішінде, берілген өнім ішіндегі таза алтынның құрамына байланысты, қолданылатын алтын бағасы мен өнімде гауһардың болуына байланысты, алынуы мүмкін шағын несие көлемі туралы хабарлайды.

2.3. Өтініш беруші қолына алғысы келетін соманы айтады, бірақ Ломбард қызметкері айтқан және алуға болатын болжамды соманың шегінде микрокредит алуға өтінім формасын ұсынады. Ломбард қызметкері микрокредит беруге өтінімді қарау нәтижесі туралы хабарлайды және шешім оң болған жағдайда, келісімшартты (кепіл билетті) рәсімдейді.

2.4. Микрокредит 18 жасқа толған немесе әрекет қабілеттілігін толық алған адамға (бұдан әрі - Қарыз алушы) ҚР Азаматтық кодексінің 17 -бабының 2 - тармағында көзделген негіздер бойынша беріледі.

2.5 Ломбард өтініш берушінің талаптары қазіргі ломбард саясатына сәйкес келмеген жағдайда, өтініш берушіге шағын несие беруден бас тартуға құқылы.

2.6. Микрокредитті ломбард 30 күннен аспайтын мерзімге 50 АЕК мөлшерінде қайтарымды және қайтарымды негізде береді. Клиенттің өтініші бойынша несиені 45 күнге дейін ұзартуға болады.

2.7. Бір жылға ұзарту мүмкіндігімен 30 күн мерзімге 8000 АЕК дейінгі шағын несие беруге болады.

### **3 тарау Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі (қауіпсіздік билеті)**

3.1 Ломбард қызметкері Өтініш берушіні сыйақының төлеу шарттарымен,оның ішінде сыйақының мәнімен таныстырады; микрокредитті қайтару, микрокредит алуға байланысты құқықтар мен міндеттерді, жауапкершілікті, сондай -ақ Клиент өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда кепілге салынған мүліктен өндіріп алудың негізі мен тәртібін түсіндіреді.

3.2. Өтініш беруші келісім бергеннен кейін Ломбардқа келісімшарт жасауға қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады:

Өтініш формасы - тіркелген жері мен тұрғылықты жері көрсетілген өтініш,

Жеке куәлік (төлқұжат).

Сонымен бірге, Өтініш беруші өзі туралы ақпаратты несиелік бюроға және ішкі істер органдарына беруге, сондай -ақ Мемлекеттік клиникалық аурухана мен ПҚБ, ішкі істер органдарынан (қажет болған жағдайда) несиелік есепті алуға келіседі. ;

3.3. Өтініш берушіден келісімді және 3.2. Тармақта көрсетілген құжаттарды алғаннан кейін, Ломбард ҚР Азаматтық заңнамасы талаптары ескерілген келісім шартты (кепіл билет) және мәміленің жазбаша түрі мен мазмұнын (Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінің 328 -бабы) дайындайды. Сонымен қатар келесі міндетті шарттар қамтылады:

- 1) жалпы шарттар;
- 2) Қарыз алушының құқықтары (3.5 -тармақ);
- 3) Ломбардтың құқықтары (3.8 -тармақ);
- 4) Ломбард міндеттемелері (3.8 -тармақ);
- 5) Ломбард үшін шектеулер (3.8 -тармақ)
- 6) міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі;
- 7) Шарттың талаптарын өзгерту тәртібі (кепіл билеті);

3.7. Келісімнің жалпы шарттары мыналарды қамтиды:

- 1) қорытынды жасалған күн;
- 2) Ломбардтың аты және Қарыз алушының тегі, аты және әкесінің аты (бар болса);

- 3) микрокредит сомасы, микрокредит бойынша артық төлеу сомасы, микрокредиттің мақсаты туралы ақпарат (бар болса), ал микрокредиттің толық құны туралы ақпарат (микрокредит бойынша артық төлеу сомасы, микрокредит пәні) шарттың бірінші бетінде көрсетіледі;
- 4) микрокредитті өтеу мерзімдері;
- 5) жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері немесе сыйақының құны, сондай -ақ жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері (микрокредиттің нақты құны);
- 6) микрокредитті өтеу әдісі: бір реттік, қолма -қол - касса арқылы немесе электронды терминалдар арқылы, қолма -қолсыз әдіс кезінде - Ломбард банк шотының деректемелерін көрсете отырып;
- 7) осы ережеге сәйкес микрокредитті өтеу әдісі;
- 8) микрокредит бойынша берешекті өтеу тәртібі;
- 9) негізгі қарызды уақтылы өтемегені және сыйақы төлегені үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) есептеу тәртібі мен мөлшері;
- 10) қарыз алушының шарт бойынша міндеттемелерді орындауын қамтамасыз ету (бар болса);
- 11) қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда ұйым қабылдаған шаралар;
- 12) шарттың қолданылу мерзімі;
- 13) ұйымның пошталық және электрондық пошта мекенжайы туралы ақпарат, сондай-ақ оның ресми интернет-ресурсындағы мәліметтер (бар болса).

3.4. Келісімнің алғышарттарының бірі - Ломбардтың міндеттемелері мен оның шектеулерін ашу, соған байланысты ережеде МҚК туралы заңнан үзінділер келтірілген.

#### **Микроқаржы ұйымы міндетті:**

- 1) орналасқан жері өзгерген немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органға, сондай -ақ қарыз алушыларға (өтініш берушілерге) тиісті ақпаратты екі баспа басылымында қазақ және орыс тілдерінде жариялау арқылы жазбаша түрде хабарлауға, микроқаржы ұйымының орналасқан жері бойынша, сондай -ақ қарыз алушының (өтініш берушінің) - жеке тұлғаның заңды мекенжайы бойынша және несие алушының (өтініш берушінің) - заңды тұлғаның орналасқан жері бойынша немесе әрбір қарыз алушыға (өтініш берушіге) өзгерістер енгізілген күннен бастап, күнтізбелік отыз күннен кешіктірмей жазбаша хабарлама жасауға;
- 2) микрокредит беру ережесінің көшірмесін қарыз алушының (өтініш берушінің) микроқаржы ұйымының қарауы мен танысуы үшін қолжетімді жерде, оның ішінде микроқаржы ұйымының интернет - ресурсында орналастыруға;
- 3) өтініш берушіге микрокредитті алуға, жүргізуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және сенімді ақпарат беру;

- 4) қарыз алушыны (өтініш берушіні) микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері туралы хабардар ету;
- 5) микрокредит беру құпиясын сақтау;
- 6) уәкілетті орган белгілеген пруденциалық нормативтерді және басқа міндетті стандарттар мен лимиттерді, оларды есептеу әдістемесін сақтауға;
- 7) Уәкілетті органмен келісім бойынша Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің нормативтік құқықтық актілерінде бекітілген есеп беру, тізбесі, піші-қалыбы, ұсыну мерзімі мен тәртібі белгіленген қаржылық және өзге де есептерді Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіне ұсынуға;
- 8) уәкілетті орган анықтаған Қазақстан Республикасы заңнамасының бұзылуын жоюға;
- 9) Микрокредит беру шарты бойынша міндеттемені орындау кешіктірілген күннен бастап күнтізбелік отыз күн ішінде қарыз алушы-жеке тұлға микроқаржы ұйымына келуге және (немесе) жазбаша нысанда не микрокредит беру шартында белгіленген тәртіппен өтініш беруге құқылы. микрокредит беру шарты бойынша міндеттемелерді орындаудың кешіктірілуінің себептері, табыстары және оның микрокредит беру шартының талаптарына өзгерістер енгізу туралы өтінішін айқындайтын басқа да расталған мән-жайлар (фактілер) туралы ақпаратты, оның ішінде:
  - а) микрокредит беру шарты бойынша сыйақы мөлшерлемесін немесе құнын төмендету бағытын өзгерту;
  - б) негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу мерзімі ұзартылған;
  - в) қарызды өтеу тәсілін немесе өтеу ретін өзгерту, оның ішінде негізгі борышты басымдықпен өтеу;
  - г) микрокредит беру мерзімін өзгерту;
  - д) микрокредит бойынша мерзімі өткен негізгі борышты және (немесе) сыйақыны кешіру, өсімпұлды (айыппұлды, өсімпұлды) жою;
  - е) тараптардың келісімімен белгіленген мерзімдерде кепіл берушінің ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті өзін-өзі сатуы;
  - ж) микроқаржы ұйымына кепілге салынған мүлікті беру жолымен микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемені орындау орнына өтемақы ұсыну;
  - з) микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді сатып алушыға бере отырып, ипотека нысанасы болып табылатын жылжымайтын мүлікті сату.

### **Микроқаржы ұйымының құқығы жоқ:**

- 1) Сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу түрі мен әдісін біржақты өзгертуге;
- 2) қарыз алушыдан (өтініш берушіден) микрокредит үшін сыйақы мен тұрақсыздық айыппұлдын (айыппұлды, өсімпұлды) қоспағанда, кез келген төлемді белгілеу және алу;
- 3) жеке тұлға болып табылатын, микроқаржы ұйымына микрокредит сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарған қарыз алушыдан талап ету;
- 4) кепілге қойылған заттарды пайдалану және пайдалану;
- 5) микрокредит беру шарты бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен аспауына;
- 6) микрокредит шарты бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу міндеттемесін бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшерін әрбір кешіктірілген күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан астам мөлшерінде белгілеу;
- 7) микрокредит нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда,

микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарт қолданылатын бүкіл кезең үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс;

8) келісімде шағын несие көлемін ұлғайтуға тыйым салынған;

### 3.5. Қарыз алушының құқықтары

Қарыз алушының құқығы бар:

1) микрокредит беру ережелерімен, микрокредит беру үшін микроқаржы ұйымының тарифтерімен танысуға;

2) алынған микрокредитке микрокредит беру туралы келісім шартта белгіленген тәртіпке және шартқа сай билік етуге;

3) микрокредит беру туралы келісім бойынша берілген микрокредит сомасын ерте, толық немесе ішінара микроқаржы ұйымына қайтаруға;

4) келіспеушіліктерді реттеу үшін микрокредит беру туралы өзі жасасқан шарт бойынша құқықты (талап етуді) басқаға берген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге құқылы;

5) Нағыз Заңда, Қазақстан Республикасының өзге де заңдарында және микрокредит беру туралы шартта белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

3.6. Шарт екі тілде қазақ және орыс тілдерінде және екі данада, Тараптардың әрқайсысына бір-бір данадан жасалады.

Келісім екіжақты қол қойылғаннан кейін және Ломбард мөрімен бекітілген соң барып қол қойылған деп есептеледі.

3.7. Шартқа қосымшалар немесе қосымша келісімдер, егер олар бар болса, 3.6-тармақта көрсетілгендей жүзеге асырылады және шарттың ажырамас бөлігі болып саналады.

3.8. Қарыз алушы тарапынан шартқа қол қою қарыз алушының өзінің ізгі ниеті ғана болып табылады, Ломбард тарапынан қол қою мақсатында ешқандай қысым көрсетілмейді.

Ломбард МҚҚ, МБ туралы заңда және "микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, міндетті талаптарын ресімдеуге қойылатын талаптарды, микрокредитті өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы "Ұлттық Банктің қаулысына өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы" ҰБ Басқармасының 2021.07.16 №83 Қаулысында жазылған барлық талаптарды сақтайды.

3.9. Шартқа қол қойылғаннан кейін ақша төленеді.

3.10. Клиент микрокредитті толық өтегенге дейін кепіл билетін (шартты) сақтауға міндетті.

3.11. Кепіл билеті жоғалған жағдайда ломбард жеке басын куәландыратын құжаттың түпнұсқасын көрсеткен жағдайда қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша телнұсқа беруді жүзеге асырады. Қарау мерзімі және телнұсқа беру ломбардтың атқарушы органының актісімен белгіленеді және бекітіледі.

**4 тарау. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері**

4.1. Бір кепіл билеті бойынша 50 (елу) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын мөлшерде микрокредиттер берудің ең ұзақ мерзімі ұзарту мүмкіндігімен 30 күнтізбелік күнді құрайды.

4.2. Ломбардтың жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған бір кепіл билеті (шарт) бойынша жылжымалы мүлікті кепілге қою арқылы микрокредиттер беру жөніндегі қызметі тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде бір жылға дейінгі ең жоғары мерзіммен шектеледі.

4.3. Ломбард микрокредиттің екі түрін мақұлдады:

50 АЕК -ке дейінгі бірінші келісім, 30 күнге, ұзарту құқығымен.

50 АЕК -тен асатын екінші келісім 30 күн мерзімге бір жылға ұзарту құқығымен, бірақ одан көп емес.

4.4. Өтініш беруші, кейіннен қарыз алушы кепілдік шегінде микрокредит түрін дербес таңдайды.

## **5 тарау. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамасы**

5.1. Мөлшері ағымдағы қаржы жылына белгіленген 50 (елу) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын, 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі берілген микрокредит сомасының 20% - ынан (жиырма пайызынан) аспайды.

5.2. Сыйақы мен тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) сомасын қоса алғанда, ағымдағы қаржы жылына белгіленген 50 (елу) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын, 45 (қырық бес) күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге жасалған кепіл билеті бойынша барлық төлемдер жиынтығында кепіл билеті қолданылуының бүкіл кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс.

5.3. Мөлшері ағымдағы қаржы жылына белгіленген 50 (елу) айлық есептік көрсеткіштен асатын, 1 (бір) күнтізбелік жылға дейінгі мерзімге Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі ЖТСМ 56 (елу алты) % - дан аспайды.

5.4. Ломбард микрокредит бойынша сыйақы мөлшері туралы ақпаратты қамтитын жарнаманы таратқан және (немесе) орналастырған кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін міндетті түрде көрсетеді.

5.5. Микрокредит беруге және оған қызмет көрсетуге байланысты жасалған, шарт, сыйақы мөлшерлемесінің өзгеруі және (немесе) жаңа комиссиялар мен өзге де төлемдерді өзгерту немесе енгізу күніне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі осы тармақта бекітілген шекті мөлшерден аспауға тиіс.

5.6. Микрокредит беру, қызмет көрсету және өтеу (қайтару) үшін Ломбардқа төленуге жататын комиссиялық және өзге де төлемдер болған кезде сыйақыны қамтитын қарыз алушының шығыстарын ескере отырып есептелетін, микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептелетін сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.

Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері оның шекті мөлшерінен аспауға тиіс.



5.7. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын Шарттың (кепілдік билеттің) талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгеретін күнге берешектің қалдығы, \микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі.

## **6 тарау. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі**

6.1. Микрокредитті пайдаланғаны үшін микрокредитті пайдаланудың нақты күндері үшін сыйақы төленеді.

6.2. Микрокредитті өтеу әдісі: микрокредит мерзімінің соңындағы біржолғы төлем.

6.3. 50 АЕК-ке дейінгі және 50 АЕК-тен жоғары кепіл билеттерінде жылдық пайызбен сыйақы мөлшерлемесінің мөлшері немесе сыйақы мәні көрсетіледі.

Сыйақы мәні деп кепілдік билеттің барлық қолданылу кезеңі үшін белгіленетін сыйақы мөлшерлемесі түсініледі.

Микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу кепіл билетіне қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады. Егер микрокредитті өтеу біржолғы төлеммен микрокредит мерзімінің соңында жүзеге асырылған жағдайда, кесте берілмейді.

6.4. 50 АЕК дейінгі шарт бойынша сыйақы берілген микрокредит сомасының 20% сомасындағы шекті мәннен аспайды.

Микрокредит нысанасын қоспағанда, шартта көзделген сыйақы және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында Шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспайды.

Тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсарту талаптарында микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімі ұзартылуы мүмкін.

6.5. Есептелген сыйақылар толық өтелген жағдайда, қарыз алушының ауызша өтініші негізінде микрокредитті ішінара, мерзімінен бұрын өтеуге жол беріледі. Бұл ретте микрокредитті одан әрі пайдаланғаны үшін сыйақы кепілдік билет негізінде есептеледі.

6.6. Қарыз алушының берешегі болған кезде Қарыз алушының микрокредит бойынша міндеттемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған кезде Қарыз алушы жүргізген төлемнің сомасы Қарыз алушының берешегін өтеу мақсатында мынадай кезектілікте ескеріледі:

- 1) ломбардтың қарыз алушының берешегін соттан тыс және сот тәртібімен өндіріп алу жөніндегі шығыстары;
- 2) тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);
- 3) сыйақы бойынша берешек;
- 4) негізгі борыш бойынша берешек.

## **7 тарау. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар**

7.1. Кепіл мүлікке меншік құқығы қарыз алушының ауызша өтініші бойынша белгіленеді.

7.2. Қарыз алушының микрокредитті өтеу және сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету ретінде Ломбард мынадай кепілдік мүлікті: - зергерлік бұйымдарды және сынамасы 375-тен 750-ге дейінгі бағалы металдардың сынықтарын қабылдауға құқылы.

7.3. Қарыз алушы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде үшінші тұлғалардың заңды талаптарынан бос мүлікті ұсынады.

Кепіл затын бағалауды тараптардың келісімі бойынша оның өтімділігін ескере отырып, ломбардтың қызметкері жүргізеді және Клиент бағалаумен келіскен жағдайда микрокредит беріледі.

7.4. Бағалы металдардан жасалған зергерлік бұйымдар мен сынықтарды бағалау Ломбард бекіткен тарифке сәйкес бағалы металдардан жасалған бұйымдар мен сынықтардың санатына байланысты 1 грамм үшін жүргізіледі.

Тарифтер ломбардтың атқарушы органының актісімен белгіленеді және бекітіледі.

Кепіл беруші сынақтан және тексеруден бас тартқан жағдайда, осы зергерлік бұйым немесе бағалы металдардан жасалған сынықтар кепіл ретінде қабылданбайды.

7.5. Ломбард қызметкерлерінің қарап-тексеру, бағалау, консультациялар жөніндегі іс-әрекеттері тегін болып табылады және шарт жасасу және микрокредит беру үшін негіз болып табылмайды.

7.6. Кепіл мүлкін алған кезде Ломбард қызметкері қарыз алушының қатысуымен оған мөр басады және / немесе пломба салады. Ломбард қарыз алушыға кепіл мүлкінің мөрленгеніне және/немесе пломбаланғанына көз жеткізу мүмкіндігін қамтамасыз етеді.

## **8 тарау. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидалары**

8.1. 8 000 АЕК-ке дейінгі микрокредиттер үшін Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Басқармасының 2012 жылғы 24 желтоқсандағы қаулысымен жылдық 56% - дан аспайтын мөлшерде ЖТСМ-нің шекті мөлшерлемесі бекітілді.

8.2. Ұлттық Банктің Басқармасы 2019 жылғы 26 қараша № 208. "Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу қағидаларын" бекітті.

Сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі деп реттеушінің қағидаларына сәйкес есептелетін микрокредит бойынша дұрыс, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі түсініледі.

Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

Мұнда:

n-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

S<sub>j</sub>-қарыз алушыға J-төлем сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

t<sub>j</sub>-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-той төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күнмен);

t-қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

i-қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

P<sub>i</sub>-қарыз алушының I-ші төлемінің сомасы;

t<sub>i</sub>-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушының i-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

8.3. Егер сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу кезінде алынған санның оннан астам белгісі болса, ол былайша оныншы үлестерге дейін дөңгелектеуге жатады:

- 1) Егер жүзінші үлес 5-тен үлкен немесе оған тең болса, оныншы үлес 1-ге артады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады;
- 2) Егер жүзінші үлес 5-тен аз болса, оныншы үлес өзгеріссіз қалады, одан кейінгі барлық белгілер алынып тасталады.

8.4. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

8.5. Қарыз алушылардың микроқаржы ұйымдарына жүргізген төлемдері және микроқаржы ұйымдарының қарыз алушыларға төлемдері олардың нақты төлемдері күніне жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу мақсатында, болашақта - төлемдер кестесі бойынша ескеріледі.

Микроқаржы ұйымдары микрокредит беру туралы шартта жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін көрсетеді.

8.6. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу:

- 1) микрокредит беру туралы шартты, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдерді жасасу күніне;
- 2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) микрокредит беру туралы шартқа қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

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

8.8. Микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтарды (талаптарды) басқаға беру кезінде сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеуді микрокредит беру туралы шарт бойынша құқықтар (талаптар) берілген үшінші тұлға жүргізеді.

## **9. Микрокредит берудің өзге шарттары**

9.1. Осы Қағидалардың көшірмесі ломбард қарыз алушысының (өтініш берушінің) көруі және танысуы үшін қолжетімді орында, оның ішінде ломбардтың интернет-ресурсында орналастырылады [www.lombard-berekeli.kz](http://www.lombard-berekeli.kz)

10.2. Қарыз алушы Шарт бойынша міндеттемелерін орындамаған не тиісінше орындамаған кезде ломбард шартта соттан тыс тәртіппен көрсетілген кепілді күту мерзімі өткеннен кейін, сауда-саттық өткізбей, кепіл нысанасын кепілдік берілген күту мерзімі өткеннен кейін және қарыз алушы мен ломбардтың келісімінде айқындалған және қол қойылған кепіл билетінде көрсетілген кепіл нысанасының бағасына сәйкес өз меншігіне айналдырады.

Қарыз алушы кепіл билетіне қол қоя отырып, Қарыз алушы мен ломбардтың келісімінде айқындалған және олар қол қойған кепіл билетінде көрсетілген кепіл нысанасының бағасына сәйкес сауда-саттық өткізбей, ломбардтың кепіл нысанасын соттан тыс тәртіппен меншігіне айналдыруына өзінің келісімін білдіреді.

10.3. Микрокредит және Қарыз алушы туралы ақпарат қарыз алушының қол қою кезінде кепіл билетінде көрсетілген жазбаша келісімдері негізінде кредиттік бюроға ұсынылады.

10.4. Осы Ережелерге тиісті өзгерістер (толықтырулар) енгізілген күнге дейін Қарыз алушы Ломбардпен жасасқан кепілдік билеттерге (шарттарға) қолданылмайтын өзгерістер мен толықтырулар енгізілуі мүмкін.

10.5. Қарыз алушы кепіл билетіне қол қоя отырып, ломбардқа өзінің дербес деректерін қағаз және электрондық тасығыштарда жинауға және өңдеуге өзінің келісімін береді.

10.6. Қарыз алушы кепіл билетіне қол қоя отырып, осы Ережелердегі шарттармен келіседі.

10.7. Осы Ереже ломбардтың уәкілетті органы - жалғыз қатысушы оны бекіткен күннен бастап қолданысқа енгізіледі.

Утвержден

Решением Единственного участника

ТОО «Берекелі Ломбард»

№4 от «01» октября 2021г

\_\_\_\_\_ Сейтжаппарова Д.С..

# **ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

Настоящие Правила предоставления микрокредитов, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» (далее - Закон), Гражданским кодексом Республики Казахстан, действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами ТОО «Берекелі Ломбард» (далее - Ломбард) и утверждают процедуру предоставления микрокредитов под залог движимого имущества в Ломбарде, и носят обязательный характер для ознакомления заявителей и заёмщиков МФО.

Правила предоставления микрокредитов (далее Правила), являются основополагающим документом, определяющим порядок, условия и процедуры при получении микрокредита Заёмщиком.

Целью данных правил является, ознакомление клиента с видом микрокредита; процентной ставкой (вознаграждением); суммой переплаты; порядком рассмотрения заявления, условиями договора, правами заёмщика; и другой информацией по желанию клиентов в рамках предстоящей выдачи микрокредита.

Ломбард вправе предоставлять микрокредиты только при наличии правил предоставления микрокредитов, утвержденных ее высшим органом.

График работы Ломбарда установлен:

с 9.00 до 18.00; Технический перерыв ежедневно с 13.00 до 14.00.

График работы может быть изменен в соответствии с вводимыми государством ограничениями.

## **Глава 1. Основные понятия используемые в настоящих правилах предоставления микрокредитов**

1) **договор о предоставлении микрокредита/ или залоговый билет** (далее - договор) - договор, в соответствии с которым организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет заемщику микрокредит; Договор о предоставлении микрокредита в ломбарде оформляется выдачей ломбардом Залогового билета.

2) **сумма переплаты по микрокредиту** - сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

3) **организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность (далее - организация)** - микрофинансовая организация, кредитное товарищество и ломбард, осуществляющие деятельность по предоставлению микрокредитов.

4) **вознаграждение** - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся организации денег;

5) **значение вознаграждения** - плата за микрокредит, предельный размер которого устанавливается согласно подпункту 1) пункта 3-1 статьи 4 Закона;

6) **созаемщик** - физическое или юридическое лицо, выступающее по договору о предоставлении микрокредита в качестве солидарно ответственного за выполнение обязательств по микрокредиту.

7) **ГЭСВ** - Для целей Правил под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами.

8) **кредитное досье** - документы и сведения, формируемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, на каждого заемщика;

9) **заемщик** - физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией,

осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении микрокредита;

10) **микрокредит** - деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящим Законом, на условиях платности, срочности и возвратности;

11) **заявитель** - физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в организацию, осуществляющую микрофинансовую деятельность, на получение микрокредита;

12) **уполномоченный орган** - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

13) **целевой микрокредит** - микрокредит, выданный на условиях его использования заемщиком на определенные цели в соответствии с заключенным договором о предоставлении микрокредита;

14) **Залоговый билет/договор** - документ, который выдается ломбардом при оформлении микрокредита, содержащий сведения о предмете залога и условиях предоставления микрокредита

15) **Предмет залога** - движимое имущество, предназначенное для личного пользования, обеспечивающее исполнение обязательства по погашению микрокредита

16) **Пролонгация** - продление срока пользования микрокредитом, возврат микрокредита - прекращение обязательств по выплате суммы основного долга микрокредита и начисленного вознаграждения.

17) **МФД** - закон о микрофинансовой деятельности.

## **Глава 2. Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**

2.1. Заявитель вправе ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов; получить полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, вознаграждением, включая значение по вознаграждению, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

В случае не приемлемых условий для Заявителя, Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.

2.2. В случае если Заявитель принял решение о получении микрокредита, Заявитель обращается лично в Ломбард, предъявив документ, удостоверяющий личность, одновременно предоставив принадлежащее ему изделие из золота, под залог которого он намерен получить микрокредит.

2.2. Работник Ломбарда в течении 30 минут в зависимости от содержания чистого золота в предоставленном изделии, применимой расценки на золото и наличия в изделии бриллиантов озвучивает сумму микрокредита, возможную к получению.

2.3. Заявитель говорит сумму, которую он намерен получить на руки, но в пределах оценочной стоимости, озвученной работником Ломбарда и возможной к получению, подает заявление-анкету на предоставление микрокредита. Работник Ломбарда сообщает о результатах рассмотрения заявления на предоставление микрокредита и при

положительном решении производит оформление договора (залогового билета).

2.4. Микрокредит выдаётся лицу, достигшему 18 лет или приобретшему дееспособность в полном объеме (далее - «Заёмщик») по основаниям, предусмотренным п. 2 ст. 17 Гражданского Кодекса Республики Казахстан.

2.5 Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита в случае несоответствия требований заявителя действующей Политике Ломбарда.

2.6. Микрокредит предоставляется ломбардом на возвратной и возмездной основе в сумме до 50 МРП на срок не более 30 дней. По заявлению клиента возможно пролонгация займа до 45 дней.

2.7. Возможна выдача микрокредита до 8000 МРП сроком на 30 дней с возможностью пролонгации на один год.

### **Глава 3 Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита (залогового билета)**

3.1 Сотрудник Ломбарда знакомит Заявителя с условиями выплаты вознаграждения, включая значение по вознаграждению; возвратом микрокредита, разъясняя права и обязанности, ответственность, связанных с получением микрокредита, а также основание и порядок обращения взыскания на заложенное имущество, в случае невыполнения Клиентом своих обязательств.

3.2. После своего согласия Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для заключения договора:

- > Анкету - заявление, с указанием места прописки и места жительства,
- > Удостоверение личности (Паспорт).

Одновременно Заявитель даёт свое согласие на предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел, а также на получение кредитного отчета с ГКБ И ПКБ, и органов внутренних дел (при необходимости);

3.3. По получению согласия от Заявителя и документов указанных в п.3.2., Ломбард готовит договор (залоговый билет), который заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки и содержанию (ст. 328 ГК РК), а также содержит следующие обязательные условия:

- 1) общие условия;
- 2) права Заемщика (п.3.5.);
- 3) права Ломбарда (п.3.8.);
- 4) обязанности Ломбарда (п.3.8.);
- 5) ограничения для Ломбарда (п.3.8.)
- 6) ответственность сторон за нарушение обязательств;
- 7) порядок внесения изменений в условия Договора (Залогового билета);

3.7. Общие условия Договора содержат:

- 1) дату заключения;
- 2) наименование Ломбарда и фамилию, имя и отчество (при его наличии) Заемщика;
- 3) сумму микрокредита, сумму переплаты по микрокредиту, сведения о цели использования микрокредита (при наличии), при этом информация о полной стоимости микрокредита (сумме переплаты по микрокредиту, предмете микрокредита), отражается на первой странице договора;
- 4) сроки погашения микрокредита;
- 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);



- б) способ погашения микрокредита: единовременный, наличными деньгами - через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе - с указанием реквизитов банковского счета Ломбарда;
- 7) метод погашения микрокредита в соответствии с данными правилами;
- 8) очередность погашения задолженности по микрокредиту;
- 9) порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения;
- 10) обеспечение исполнения заемщиком обязательств по договору (при его наличии);
- 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
- 12) срок действия договора;
- 13) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии).

3.4. Одним из обязательных условий договора является раскрытие обязанностей Ломбарда и его ограничения, в связи с чем в правилах приведены цитаты из закона о МФД.

Микрофинансовая организация обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения микрофинансовой организации, а также по юридическому адресу заемщика (заявителя) - физического лица и по месту нахождения заемщика (заявителя) - юридического лица либо путем письменного уведомления каждого заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию правил предоставления микрокредитов в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) микрофинансовой организации, в том числе на интернет-ресурсе микрофинансовой организации;

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

4) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

5) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

6) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

7) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

8) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

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

- а) изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- б) отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- в) изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- г) изменением срока микрокредита;
- д) прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- е) самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- ж) представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
- з) реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

### **Микрофинансовая организация не вправе:**

- 1) в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 2) устанавливать и взимать с заемщика (заявителя) любые платежи, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- 3) требовать от заемщика, являющегося физическим лицом, досрочно полностью или частично возвратившего микрофинансовой организации сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;
- 4) пользоваться и распоряжаться заложенными вещами;
- 5) что бы вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышало предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа;
- 6) устанавливать размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита более 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
- 7) все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не должны превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
- 8) договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

### **3.5. Права заёмщика**

Заемщик имеет право:

- 1) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами микрофинансовой организации по предоставлению микрокредитов;
- 2) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 3) защищать свои права в порядке, установленном законами Республики Казахстан;
- 4) досрочно полностью или частично вернуть микрофинансовой организации сумму микрокредита, предоставленную по договору о предоставлении микрокредита;
- 5) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий;
- 5) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами

Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

3.6. Договор составляется на двух языках казахском и русском и в двух экземплярах, по одному экземпляру каждому из сторон.

Договор считается подписанным, только после двухстороннего подписания и скрепления печатью со стороны Ломбарда.

3.7. Приложения к договору или дополнительные соглашения, если таковые имеются осуществляются как указано в п.3.6, и считаются неотъемлемой частью договора.

3.8. Подписание договора со стороны заёмщика является только доброй волей самого заёмщика, со стороны Ломбарда не оказывается никакого давления с целью подписания.

Ломбардом соблюдаются все требования, изложенные в законе о МФД, ГК и Постановлении правления НБ от 16.07.2021 №83 «О внесении изменений и дополнений в постановление Национального Банка «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита».

3.9. После подписания договора производится выплата денег.

3.10. Клиент обязан хранить Залоговый билет (договор) до полного погашения микрокредита.

3.11. В случае утери Залогового билета, Ломбардом осуществляется выдача дубликата по письменному заявлению Заёмщика при условии предъявления оригинала документа, удостоверяющего личность. Срок рассмотрения и выдача дубликата устанавливается и утверждается актом исполнительного органа Ломбарда.

#### **Глава 4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита**

4.1. Максимальный срок предоставления микрокредитов, в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей по одному залоговому билету, составляет 30 календарных дней, с возможностью пролонгации.

4.2. Деятельность ломбарда по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества по одному залоговому билету (договору), предназначенного для личного пользования, ограничивается максимальным сроком до одного года в размере, не превышающем восьми тысяче кратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

4.3. Ломбардом утверждены два вида микрокредита:

- > Первый договор до 50МРП, на 30 дней, с правом пролонгации.
- > Второй договор свыше 50 МРП сроком на 30 дней с правом пролонгации в течении одного года, но не более.

4.4. Заявитель в последующем заёмщик самостоятельно выбирает вид микрокредита, в пределах своего залога. >

#### **Глава 5. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

5.1. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 20 % (двадцать процентов) от суммы выданного микрокредита.

5.2. Все платежи по Залоговому билету, заключенному на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, сумма микрокредитов по которым не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), в совокупности не могут превышать

сумму выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета.

5.3. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок до 1 (одного) календарного года, размер которых превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, не превышает 56 (пятьдесят шесть) % ГЭСВ.

5.4. Ломбард при распространении и (или) размещении рекламы, содержащей информацию о величинах вознаграждения по микрокредиту, обязательно указывает годовую эффективную ставку вознаграждения.

5.5. На дату заключения, договора, изменения ставки вознаграждения и (или) изменения или введения новых комиссий и иных платежей в связи с выдачей и обслуживанием микрокредита годовая эффективная ставка вознаграждения не может превышать предельный размер, утвержденный настоящим пунктом.

5.6. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение, при наличии - комиссионные и иные платежи, подлежащие уплате Ломбарду за предоставление, обслуживание и погашение (возврат) микрокредита.

Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный его размер.

5.7. При изменении условий договора (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 договора о предоставлении микрокредита.

## **Глава 6. Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

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

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

6.3. В Залоговых билетах до 50 МРП и свыше 50 МРП указывается размер ставки вознаграждения в процентах годовых или значение вознаграждения. Под значением вознаграждения понимается ставка вознаграждения, устанавливаемая за весь период действия Залогового билета.

Выплата вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету. В случае если погашение микрокредита осуществляется единовременным платежом в конце срока микрокредита график не предоставляется.

6.4. Вознаграждение по договору до 50 МРП не превышает предельное значение в сумме 20% от суммы выданного микрокредита.

Все платежи заемщика по договору, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не превышают сумму выданного микрокредита за весь период действия договора.

По соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.

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

этом вознаграждение за дальнейшее пользование микрокредитом исчисляется на основании Залогового билета.

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

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

## **Глава 7. Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению**

7.1. Право собственности на Залоговое имущество устанавливается по устному заявлению Заемщика.

7.2. В качестве обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по погашению микрокредита и выплате вознаграждения Ломбард вправе принимать следующее Залоговое имущество: - ювелирные изделия и лом драгоценных металлов с пробой от 375 до 750.

7.3. Заемщик в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору предоставляет имущество, свободное от юридических притязаний третьих лиц.

Оценка Предмета залога производится сотрудником Ломбарда, с учетом его ликвидности по согласованию сторон, и, в случае согласия Клиента с оценкой, предоставляется микрокредит.

7.4. Оценка ювелирных изделий и лома из драгоценных металлов, производится согласно утвержденному Ломбардом тарифу за 1 грамм, в зависимости от категории изделий и лома из драгоценных металлов.

Тарифы устанавливаются и утверждаются Актом исполнительного органа Ломбарда.

В случае отказа Залогодателя от апробирования и проверке данное ювелирное изделие или лом из драгоценных металлов не может быть принят в качестве залога.

7.5. Действия сотрудников Ломбарда по осмотру, оценке, консультациям являются бесплатными и не являются основанием для заключения договора и выдачи микрокредита.

7.6. При получении Залогового имущества сотрудник Ломбарда опечатывает и/или опломбирует его в присутствии Заёмщика. Ломбард обеспечивает Заемщику возможность убедиться в опечатывании и/или опломбировании Залогового имущества.

## **Глава 8. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**

8.1. Для микрокредитов до 8 000 МРП постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 24 декабря 2012 года утверждены предельная ставка ГЭСВ в размере, не превышающим 56% годовых.

8.2. Правление Национального банка 26 ноября 2019 года № 208. утвердила «Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам»

Под годовой эффективной ставкой вознаграждения понимается ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по

микrokредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами регулятора.

Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микrokредитам 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 микrokредита до момента  $j$ - той выплаты заемщику (в днях);

$m$  - порядковый номер последнего платежа заемщика;

$i$  - порядковый номер платежа заемщика;

$P_i$  - сумма  $i$ -того платежа заемщика;

$t_i$  - период времени со дня предоставления микrokредита до момента  $i$ - того платежа заемщика (в днях).

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

1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;

2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

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

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

Микрофинансовые организации указывает годовую эффективную ставку вознаграждения в договоре о предоставлении микrokредита.

8.6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

1) на дату заключения договора о предоставлении микrokредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микrokредита;

2) по устному или письменному требованию заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микrokредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

8.7. При изменении условий договора о предоставлении микrokредита, 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 микrokредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микrokредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микrokредита.

8.8. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микrokредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится третьим лицом,

которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

## **9 Иные условия предоставления микрокредита**

9.1. Копия настоящих Правил размещается на месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем) Ломбарда, в том числе на интернет-ресурсе Ломбарда [www.lombard-berekeli.kz](http://www.lombard-berekeli.kz)

10.2. 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.

Заёмщик, подписывая залоговый билет 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 билет.

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

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

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

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

10.7. Настоящие Правила вводятся в действие с даты его утверждения уполномоченным органом Ломбарда — Единственным участником.