

Утверждены
Решением Единственного участника
ТОО «Ломбард «Байбол»
№ 1 от «01» января 2023 года



Байбол Н.Т.

Изменения внесены 21.02.23
(письмо АРРФР от 20.02.2023 года
№ 06-2-01/813)

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

г. Шымкент 2023 год

Настоящие Правила предоставления микрокредитов, (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом РК «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), Гражданским кодексом Республики Казахстан, действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними нормативными документами ТОО «Ломбард «Байбол» (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:

Основной офис с 9.00 до 18.00, без перерыва. Воскресенье выходной.

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

Глава 1. Основные понятия используемы 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) **со заемщик** - 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.

18) **СУСН** - социально уязвимые слои населения в соответствии с Законом РК « О жилищных отношениях»

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);
- 6) 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) уведомлять заемщика способом и в сроки, предусмотренными в договоре, но не позднее двадцати календарных дней с даты наступления просрочки:

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

- праве заемщика – физического лица по договору обратиться в Ломбард;

- последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Договор содержит условие, что уведомление считается доставленным, если оно направлено должнику одним из следующих способов, предусмотренных договором:

на адрес электронной почты, указанный в договоре;

по месту жительства, указанному в договоре, 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;

3) рассмотреть в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика – физического лица предложенных изменений в условия договора и сообщить заемщику – физическому лицу в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о (об):

согласии с предложенными изменениями в условия договора;

своих предложениях по урегулированию задолженности;

отказе в изменении условий договора с указанием мотивированного обоснования причин отказа;

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

10) уведомить заемщика (или его уполномоченного представителя) при заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) организации по договору третьему лицу (далее – договор уступки права требования):

до заключения договора 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 договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием необходимости осуществления дальнейших платежей по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу (наименование, место нахождения и банковские реквизиты лица, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, либо в случае передачи прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита в доверительное управление - сервисной компании), объема переданных прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита, размера и структуры задолженности по договору о предоставлении микрокредита (основной долг, вознаграждение, комиссии, неустойка (штраф, пеня) и других подлежащих уплате сумм

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) по кредитам не более 50 МРП и 45 дней 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;

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 половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;

Договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;

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

В случае просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных микрофинансовой организацией. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита, не должен превышать сорок пять календарных дней.

Вознаграждение по договору до 50 МРП не превышает предельное значение в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.

При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 процентов в день.

7) требовать выплаты вознаграждения неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с физическим лицом договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, по микрокредитам свыше 50 МРП, не может превышать в течение девяноста дней просрочки 0,5 процента от

суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более десяти процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении 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;

б) посещения заемщиком – физическим лицом в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по договору организации и (или) представления в письменной форме либо способом, предусмотренным договором, заявления, содержащего сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора в том числе связанных с:

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

отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;

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

изменением срока микрокредита;

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

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

При этом Заемщик в своём заявлении обязан указать причину снижения доходов, а также предоставить подтверждающие документы социального и материального положения.

Заёмщик вправе обратиться с заявлением о внесении изменений в условия договора в следующих случаях:

-регистрация заёмщика в качестве безработного в органах занятости

- изменение со социального статуса заёмщика, а именно отнесение к СУСН, а равно получение статуса СУСН совместно проживающего близкого родственника, супруга (супруги) заёмщика, повлиявшее на снижение среднемесячного дохода
- временная нетрудоспособность заёмщика (более 3 месяцев), связанная с болезнью
- выход заёмщика в отпуск по уходу за ребёнком
- призыв заёмщика на срочную военную службу
- семейные обстоятельства, связанные с болезнью (из числа социально значимых заболеваний) близких родственников, супруга (супруги) заёмщика либо смертью
- обстоятельства, нанёсшие заёмщику материальный ущерб (кража, пожар, и т.д.)

7) заемщика – физического лица в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения Ломбарда, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Ломбарда;

8) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

3.5.1. В соответствии с письмом Агентства по Регулированию и развитию Финансового Рынка от 20.02.2023 года № 06-2-01/813, в случае отказа в изменении Условий договора, отказ клиенту направляется по форме согласно приложению № 1 «отказ в изменении Условий Договора о предоставлении микрокредита (залогового билета)».

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.

3.12.

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. В случае просрочки исполнения обязательства по Договору о предоставлении микрокредита, предоставляемого на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей по заявлению заемщика в обязательном порядке производится отсрочка платежа путем увеличения срока действия договора о предоставлении микрокредита на улучшающих условиях, предложенных Ломбардом. При этом общий срок, на который осуществляется увеличение срока действия Залогового билета, не должен превышать сорок пять календарных дней.

Ломбардом установлено предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.

При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 процентов в день.

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 50 МРП, 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, с физическим лицом, в размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.

При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 процентов в день.

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 половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита

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 размере менее 1 (одного) процента в день, но не более 20 (двадцати) процентов от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней.*

При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней, установить предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, в размере менее 0,35 процентов в день.

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

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 соблюдением условий данных правил.

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 микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами регулятора.

Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

- n - порядковый номер последней выплаты заемщику;
- j - порядковый номер выплаты заемщику;
- S_j - сумма j-той выплаты заемщику;
- APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
- t_j - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);
- m - порядковый номер последнего платежа заемщика;
- i - порядковый номер платежа заемщика;
- P_i - сумма i-того платежа заемщика;
- t_i - период времени со дня предоставления микрокредита 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 микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита 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 микрокредита.

8.6. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

8.7. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, 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.

8.8. При уступке прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится третьим лицом, которому уступлены права (требования) по договору о предоставлении микрокредита.

9 Другие 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-baibol.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 билете.

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.

Г-ну (же) _____

Адрес: _____

Отказ в изменении условий Договора банковского займа
(Договора о предоставлении микрокредита)

ТОО «_____» (далее – Кредитор) в ответ на Ваше заявление от
_____ (вх. № _____ от _____) на изменение условий Договора
о предоставлении микрокредита(залогового билета)№ _____ от _____
(далее – Договор), сообщает следующее

В соответствии с подпунктом 3) пункта 3 статьи 9-2 Закона Республики
Казахстан «О микрофинансовой деятельности») Кредитор отказывает Вам в
изменении _____ условий _____ Договора _____ в _____ связи _____ с

_____ (указать обоснования причин отказа).

Директор



НӨМІРЛЕНГЕН, БАУЛАННАН, МӘРМЕҢ БЕКІТІЛГЕН
ПРОШУРОВО, ПРОДУМЕРОВАННО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ *Алишбаева* ИСТОС

