

## **«Сейф-Ломбард» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің шағын несие беру Ережелері**

### **1. Жалпы ережелер**

- 1.1. Осы «Сейф-Ломбард» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – Ломбард) шағын несиелер беру қағидалары «микроқаржы қызметі туралы» 2012 жылғы 26 қарашадағы №56-V ҚРЗ Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – микроқаржы қызметі туралы Заң), сондай-ақ қаржы ұйымдарының қызметін реттейтін Қазақстан Республикасының өзге де нормативтік құқықтық актілерінің (бұдан әрі-Қағидалар) талаптарына сәйкес жасалды микроқаржы қызметін жүзеге асыратын жеке тұлғалар.
- 1.2. Осы Ережелер Ломбардтың шағын несие беру тәртібін, шарттарын, негізгі қағидастарын анықтайды.
- 1.3. Ломбард Қарыз алушысы тек мынадай талапқа сәйкес келетін жеке тұлға бола алады:
  - 18 (Он сегіз) жасқа толған;
  - кәмелетке толмаған, бірақ некеге тұрған уақыттан бастап (Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасына сәйкес) толық көлемде әрекет етуге қабілетті болған, олар жеке басын куәландыратын құжаттардың бірін көрсеткен жағдайда:
    - 1) төлқұжат;
    - 2) жеке куәлік (уақытша жеке куәліктен басқа, ол бойынша қысқа мерзімді пайдалану құжаты болып табылады азаматтық-құқықтық мәмілелер жасауға болмайды);
    - 3) шетелдіктің Қазақстан Республикасында тұруға ықтиярхаты;
    - 4) азаматтығы жоқ адамның куәлігі;
    - 5) шетелдік паспорт;
  - некеге тұру уақытынан бастап әрекет қабілеттілігін толық көлемде алған адамдар үшін некеге тұруды растайтын құжаттың түпнұсқасы (жеке басын куәландыратын құжатқа қосымша ұсынылады).
- 1.4. Ломбард тұтынушылық микрокредиттерді кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес мақсаттарға (осы «микрокредиттер» қағидаларының мәтіні бойынша) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында микроқаржы қызметі туралы заңда айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылшылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамтамасыз ету шарттарында ұсынады. Шағын несиені қайтару, беру туралы шартта көзделген тәртіпке сәйкес АҚШ долларының немесе өзге де шетел валютасының бағамына байланыстырылмай, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында ғана жүргізіледі.
- 1.5. Қарыз алушының жазбаша келісімімен ломбард мемлекеттік несие бюросын қоспағанда, несие бюросына және ішкі істер органдарына клиент туралы ақпаратты ұсынуға және сұратуға, сондай-ақ басқа көздерден өтініш беруші/қарыз алушы туралы ақпаратты сұратуға құқылы. Өтініш берушінің/қарыз алушының ол туралы ақпаратты кредиттік бюроға және ішкі істер органдарына беруге келісім беруден бас тартуы оны Ломбардта шағын несие алу құқығынан айырады.
- 1.6. «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес Ломбард қаржы мониторингінің субъектісі болып табылады.
- 1.7. Ломбард қарыз алушылар, шағын несие мөлшері туралы, қарыз алушыға қатысты шағын несие беру туралы шарттың өзге де талаптары туралы және Ломбард

операциялары туралы мәліметтерді қамтитын шағын несиені беру құпиясына (осы ережелерді қоспағанда) кепілдік береді. Шағын несиені беру құпиясын жария етуге заңнамада белгіленген жағдайларда жол беріледі.

## **2. Өтініш берушінің микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі**

- 2.1. Өтініш беруші Ломбард бөлімшесіне клиенттермен жұмыс істеу жөніндегі менеджерге/автокредит беру жөніндегі менеджерге (бұдан әрі - менеджер) шағын несиені беру туралы өтінішпен жүгінеді.
- 2.2. Ломбард өтініш берушіге шағын несиені беруден бас тартуға, сондай-ақ шағын несиені берудің мәлімделген сомасын, мерзімін және басқа да шарттарын өзгертуге құқылы. Өтініш беруші шағын несиені беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.
- 2.3. Өтініш беруші шағын несиені алуға мүдделі болған жағдайда, менеджер оған шағын несиені беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар тізбесін ұсынады.
- 2.4. Менеджер өтініш берушіні осы Ережелерімен, Ломбардтың кредиттік өнімдерінің талаптарымен таныстыруға, қарыз алушыға (өтініш берушіге) оның микрокредит алуға байланысты құқықтары мен міндеттері, сондай-ақ микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелер орындалмаған жағдайда мүмкін болатын салдарлар туралы хабардар етуге тиіс.
- 2.5. Менеджер шағын несиені беру туралы шарт жасалғанға дейін шағын несиені өтеу әдісін таңдау және танысу үшін 9.1-тармақта көрсетілген әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын өтініш берушіге беруге міндетті.

## **3. Шағын несиені беру туралы шарт жасасу тәртібі**

- 3.1. Өтініш беруші Ломбардқа шағын несиені беру туралы шарт жасасу үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді ұсынады.  
Республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің мың еселенген немесе одан жоғары сомасына микрокредиттер бойынша өтініш беруші (қарыз алушы) ломбард пен Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген нысан бойынша және тәртіппен жұбайының (зайыбының) микрокредит беруге жазбаша келісімін береді.
- 3.2. Шағын несиені беру туралы Шарт мәміленің жазбаша нысанына Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын ескере отырып жасалады. Ломбардпен шағын несиені беру туралы шарт жасасқан өтініш беруші деп аталады.
- 3.3. Микрокредит беру туралы шарт Ұлттық Банк Басқармасының қаулысымен белгіленген міндетті шарттар тізбесінің мазмұнымен [www.slombard.kz](http://www.slombard.kz) ломбардының интернет – ресурсында орналастырылған микрокредит беру туралы Шарттың және ломбардтағы заттардың кепілі туралы шарттың (қосылу шарты) стандартты талаптарына қосылу туралы өтініш болып табылатын кепіл билетін ресімдеу және қарыз алушыға беру жолымен (бұдан әрі - Шарттың стандартты талаптары) жасалады. Қазақстан Республикасының 29.11.2019 ж. № 232 «микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, микрокредитті өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы» өзгерістер мен толықтырулармен.
- 3.4. Осы Қағидалар, сондай-ақ шарттың стандартты талаптары Ломбард бөлімшесінің стендінде, қарыз алушы (өтініш беруші) көруге және танысуға қолжетімді жерде, оның ішінде Ломбардтың интернет-ресурсында: [www.slombard.kz](http://www.slombard.kz) орналасқан..
- 3.5. Кепіл билетіне қол қоя отырып, қарыз алушы оның кепіл билетінің талаптарымен және осы Ережелерін талаптарымен толық және сөзсіз келісімін растайды, сондай-ақ шарттың стандартты талаптарына қосылады..

## **4. Шағын несиелерді берудің шекті сомалары мен мерзімдері**

- 4.1. Жеке тұлғаға берілетін шағын несиенің мөлшері:  
ең төменгі мөлшері - 1 000 (бір мың) теңге;  
бір қарыз алушыға ең жоғары мөлшері – тиісті қаржы жылына республикалық бюджет туралы заңда белгіленген 8 000 (сегіз мың еселенген) айлық есептік көрсеткіштен аспайтын сома шегінде.
- 4.2. Қарыз алушының шағын несиені пайдалануының ең аз мерзімі 1 күн, қарыз алушылардың шағын несиені пайдалануының ең ұзақ мерзімі берілген күннен бастап бір жылға дейін.
- 4.3. Қарыз алушының шағын несиені пайдалану мерзімі ұзартылуы мүмкін. Шағын несиені пайдалану мерзімін бір жылдан астам ұзартуға жол берілмейді.

## **5. Берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары**

- 5.1. Берілетін шағын несиелер бойынша сыйақы ставкаларының шекті шамалары:
  - ең төменгі жылдық сыйақы мөлшерлемесі-0,1%;
  - республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен асатын мөлшерде берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының ең жоғары жылдық тиімді мөлшерлемесі-46%;
  - республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің қырық бес еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде күнтізбелік қырық бес күнге дейінгі мерзімге Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының ең жоғары жылдық тиімді мөлшерлемесі - күніне 0,3 (нөл бүтін оннан үш) пайыздан кем, бірақ 179 (жүз жетпіс тоғыз)аспайтын мөлшерде пайыздар.
- 5.2. Кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес, қарыз алушымен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен 90 күн ішінде мерзімі өткен әрбір күн үшін мерзімі өткен төлем сомасының 0,5 пайызынан, мерзімі өткен 90 күн өткеннен кейін аспауға тиіс әрбір кешіктірілген күн үшін кешіктірілген төлем сомасының 0,03 пайызынан аспауы керек, бірақ микрокредит беру туралы шарт қолданылған әрбір жыл үшін берілген микрокредит сомасының 10 пайызынан аспайды.
- 5.3. Сыйақы мөлшерлемелері микрокредиттік өнімге, Ломбард ұсынатын өзге де қызметтердің болуына, тәуекелдер бейініне және микрокредит сомасына байланысты өзгеруі мүмкін. Микрокредит беру туралы әрбір шартта жылдық сыйақы мөлшерлемесі және жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі көрсетіледі.

## **6. Сыйақы төлеу тәртібі берілген шағын несиелер бойынша**

- 6.1. Берілген шағын несиені пайдаланғаны үшін қарыз алушы сыйақы төлейді белгіленген мерзімдерде, шағын несиенің беру туралы шарт бойынша.
- 6.2. Берілген шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы ставкасы шағын несиенің беру мерзіміне қарамастан бір жылға қайта есептегенде көрсетіледі.  
Шағын несиенің бойынша сыйақы шағын несиені пайдалану күндерінің нақты санына қарай есептеледі.
- 6.3. Қарыз алушының шағын несиені пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі шағын несиенің беру туралы шартқа қоса берілетін өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.
- 6.4. Шағын несиенің бойынша кезекті төлемді өтеу мерзімін өткізіп алған жағдайда сыйақы шағын несиені пайдаланудың нақты мерзімі үшін есептеледі, сондай-ақ шағын несиенің беру туралы шарттың талаптарына сәйкес мерзімін өткізіп алғаны үшін өсімпұл есептеледі.

- 6.5. Ломбард ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына және микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сәйкес сыйақы және/немесе тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы. Бұл ретте қарыз алушының қандай да бір соманы төлеу жөніндегі міндеттемелерін орындауы (ішінара орындауы) кезінде қарыз алушының міндеттемелерін айқындау, егер Ломбард өзгеше белгілемесе, тоқтата тұруды ескермей, шағын несиені беру туралы шарттың талаптарына сәйкес жүргізілетін болады.

### **7. Қабылданатын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар**

- 7.1. Қарыз алушының шағын несие беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауы жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілімен қамтамасыз етіледі.
- 7.2. Шағын несие беру туралы шарт бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде азаматтық айналымнан алынған және Қазақстан Республикасының заңнамасымен пайдалануға тыйым салынған объектілерді қоспағанда, үшінші тұлғалардың заңды талаптарынан бос өтімді мүлік қабылданады.
- 7.3. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүлік кепілі мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын органда тіркелуі тиіс.
- 7.4. Мүлікті өлшеу, сапасын анықтау, бағалау, оны буып-түю жөніндегі операциялар қарыз алушының (кепіл берушінің) қатысуымен жүргізіледі. Зергерлік бұйымдардың металл сынамаларын талдау міндетті түрде химиялық реактивтерді пайдалана отырып жүргізіледі, қарыз алушы (кепіл беруші) бастырмадан және тесуден бас тартқан жағдайда, зергерлік бұйымдарды Ломбард қабылдауға жатпайды. Ломбардтың техникалық мүмкіндіктері болған кезде зергерлік бұйымдардың сынамаларын талдау химиялық реактивтерді пайдаланбай арнайы аспаптарды пайдалана отырып жүзеге асырылуы мүмкін (баламалы әдіс). Алайда, кез келген жағдайда, қарыз алушы (кепіл беруші) талап етуге құқылы емес, ал Ломбард зергерлік бұйымдардың металл сынамаларын анықтау және талдау үшін негізгі әдіс ретінде баламалы әдісті пайдалануға міндетті емес.
- 7.5. Зергерлік бұйымдардағы тастарды қоса алғанда, кірістірулер алынбайды, ал олардың салмағы металдың таза салмағын анықтау үшін зергерлік бұйымның жалпы салмағынан шегеріледі.
- 7.6. Микрокредитті қайтаруды қамтамасыз етуге ұсынылатын мобильді құрылғының техникалық жай-күйін айқындау және оның құнын бағалау үшін ломбард мобильді құрылғыда орнатылған жағдайда қорғаныш шыныны (пленканы) ашуға және мобильді құрылғыны ломбард маманының дербес компьютеріне қосу арқылы мамандандырылған компьютерлік бағдарламаны пайдалана отырып, мобильді құрылғының техникалық жай-күйіне, оның ішінде оның деректеріне талдау жүргізуге құқылы (өтініш берушінің/қарыз алушының (кепіл берушінің) дербес деректерін, жеке сипаттағы ақпаратты қоспағанда, мобильді құрылғыда, шолғыш тарихында қамтылған). Осы тармақта көрсетілген әрекеттерді жүзеге асырмай, Ломбард мобильді құрылғыны кепілге қабылдаудан және микрокредит беруден бас тартуға құқылы. Микрокредит беру туралы шарт жасасумен/жасасудан бас тартумен мобильді құрылғының техникалық жай-күйін және құнын жүргізілген бағалау нәтижелеріне қарамастан, өтінішкер/қарыз алушының (кепіл берушінің) мобильді құрылғының техникалық жай-күйін бағалау кезінде алынған қорғаныш шыныны (пленканы) ауыстыру/қалпына келтіру туралы ломбардқа қандай да бір шағымы жоқ.

### **8. Берілетін шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу ережесі**

- 8.1. Осы Ережеге сәйкес есептелетін шағын несие бойынша шынайы, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы ставкасы жылдық тиімді сыйақы ставкасы болып табылады.
- 8.2. Шағын несие бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасының мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс.
- 8.3. Берілетін шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу қағидаларын уәкілетті орган әзірлейді және бекітеді.
- 8.4. Жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу:
  - 1) шағын несие беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күні;
  - 2) қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;
  - 3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын шағын несие беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.
- 8.5. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын шағын несие беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы ставкасының нақтыланған мәнін есептеу шағын несие беру туралы шарттың қолданылу мерзімі басталғаннан бастап қарыз алушы жүргізген шағын несие бойынша төлемдерді есепке алмағанда, талаптар өзгертін күнге шағын несиені өтеудің қалған мерзімін, берешектің қалдығын негізге ала отырып жүргізіледі.
- 8.6. Берілетін шағын несиелер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:

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

онда:

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>-шағын несие берілген күннен бастап қарыз алушыға j төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-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 төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

- 8.7. Шағын несие бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша шағын несие беру туралы Шарт талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұл, айыппұл) қоспағанда, қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.
- 8.8. Қарыз алушының Ломбардқа жүргізген төлемдері және қарыз алушыға Ломбардтың төлемдері олардың нақты төлемдері күніне жылдық тиімді сыйақы ставкасын есептеу мақсатында, болашақ – төлем кестесі бойынша (болған жағдайда) ескеріледі.

## **9. Шағын несиені өтеу әдістері**

- 9.1. Шағын несиені өтеу кестесі тиісті өнімнің шарттарына сәйкес өтініш беруші таңдаған өтеудің төменде көрсетілген әдістерінің бірін ескере отырып жасалады:

- шағын несие бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомасын және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын сараланған төлемдер әдісімен);
- шағын несие бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайған төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азайтылған төлемдерді қамтитын шағын несие мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылатын аннуитетті төлемдер әдісімен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан ерекшеленуі мүмкін (екі және одан да көп ай мерзімге берілетін қарыздар үшін);
- негізгі борыш мерзімнің соңында не мерзімінен бұрын төленетін әдіспен, шағын несиеді нақты пайдаланған күндердің саны үшін сыйақы төлей отырып.

### **10. Қарыз алушыға қатысты қолданылатын шаралар**

10.1. Қарыз алушының пайда болған берешек бойынша төлемдер енгізу туралы талабы қанағаттандырылмаған, сондай-ақ қарыз алушының Заңның 9-2-бабының 2-тармағында көзделген құқықтарды іске асырмаған не қарыз алушы мен Ломбард арасында микрокредит беру туралы шарттың талаптарын өзгерту жөнінде келісім болмаған жағдайларда Ломбард:

- 1) қарыз алушыға қатысты Қазақстан Республикасының заңнамасында, шарттың Стандартты талаптарында және Ломбардтың ішкі құжаттарында көзделген шараларды қолдану туралы мәселені қарауға міндетті;
- 2) қарыз алушыда ақшалай міндеттемені орындау мерзімі күнтізбелік тоқсан күннен асқан жағдайда адамға микрокредит беру туралы шарт бойынша Заңның 9-1-бабында белгіленген талаптарды сақтай отырып, құқықтар (талаптар) берілсін;
- 3) берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге коллекторлық агенттікке, Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де тұлғаларға беруге міндетті. Микрокредит беру туралы шартта микроқаржы ұйымының қарыз алушы микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді орындауды кешіктіруге жол берген кезде коллекторлық агенттікті тартуға құқығы болған кезде коллекторлық агенттікке берешекті сотқа дейінгі өндіріп алуға және реттеуге беруге жол беріледі;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында және (немесе) микрокредит беру туралы шартта көзделген шараларды қолдануға, оның ішінде микрокредит беру туралы шарт бойынша борыш сомасын өндіріп алу туралы сотқа талап арызбен жүгінуге, сондай-ақ кепілге салынған мүлікті соттан тыс не сот тәртібімен өндіріп алуға;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес қарыз алушы - дара кәсіпкерді банкрот деп тану туралы сотқа талап арызбен жүгінуге құқылы.

### **11. Қорытынды ережелер**

- 11.1. Ломбард бір жақты тәртіппен осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.
- 11.2. Осы Ережеге кез келген өзгерістер мен толықтыруларды Ломбардтың ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Ломбард қатысушыларының жалпы жиналысы бекітеді.
- 11.3. Егер осы Ереженің жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келген жағдайда, олар күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Осы Ереженің жекелеген нормаларының жарамсыздығы басқа нормалар мен ережелердің тұтастай жарамсыз болуына әкеп соқпайды. Ереженің мәтінінде тілдік алшақтықтар болған жағдайда орыс тілінде жазылған Ереженің мәтіні басымдыққа ие болады.

11.4. Осы Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына, ломбардтың ішкі құжаттарына, сондай-ақ микроқаржы нарығындағы жалпы қабылданған кәсіби қызмет стандарттарына сәйкес шешілуге жатады.

## Правила предоставления микрокредитов ТОО «Сейф-Ломбард»

### 1. Общие положения

- 1.1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товариществом с ограниченной ответственностью «Сейф-Ломбард» (далее – Ломбард) разработаны в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан №56-V ЗРК от 26.11.2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон о микрофинансовой деятельности), а также иных нормативных правовых актов Республики Казахстан, регулирующих деятельность организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность (далее - Правила).
- 1.2. Настоящие Правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов Ломбардом.
- 1.3. Заемщиком Ломбарда может быть только физическое лицо, соответствующее следующим требованиям:
  - достигшие 18 (Восемнадцать) лет;
  - не достигшие совершеннолетия, но приобретшие дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак (в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан), при предъявлении ими одного из следующих документов, удостоверяющих личность:
    - 1) паспорт;
    - 2) удостоверение личности (кроме временного удостоверения личности, являющееся документом краткосрочного пользования и по которому нельзя совершать гражданско-правовые сделки);
    - 3) вид на жительство иностранца в Республике Казахстан;
    - 4) удостоверение лица без гражданства;
    - 5) заграничный паспорт;
  - оригинал документа, подтверждающий вступление в брак, для лиц, приобретших дееспособность в полном объеме со времени вступления в брак (предъявляется дополнительно к документу, удостоверяющему личность).
- 1.4. Ломбард предоставляет потребительские микрокредиты на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности (по тексту настоящих Правил «микрокредиты»), в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом о микрофинансовой деятельности, на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности. Возврат микрокредита осуществляется только в национальной валюте Республики Казахстан без привязки к курсу доллара США или иной иностранной валюте в соответствии с порядком, предусмотренным в договоре о предоставлении микрокредита.
- 1.5. С письменного согласия заемщика Ломбард имеет право предоставлять и запрашивать информацию о клиенте в кредитное бюро, за исключением государственного кредитного бюро, и органы внутренних дел, а также право запрашивать информацию о заявителе/заемщике из других источников. Отказ заявителя/заемщика от предоставления согласия на предоставление информации о нем в кредитное бюро и органы внутренних дел лишает его права на получение микрокредита в Ломбарде.
- 1.6. В соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» Ломбард является субъектом финансового мониторинга.
- 1.7. Ломбард гарантирует тайну предоставления микрокредита, включающую в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, и об операциях Ломбарда (за исключением настоящих Правил). Разглашение тайны предоставления микрокредита допускается в случаях, установленных законодательством.



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

- 2.1. Заявитель обращается в отделение Ломбарда к менеджеру по работе с клиентами/менеджеру по автокредитованию (далее - менеджер) с заявлением о предоставлении микрокредита.
- 2.2. Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, а также изменить заявленную сумму, срок и другие условия предоставления микрокредита. Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.3. В случае заинтересованности заявителя в получении микрокредита, менеджер предоставляет ему перечень документов, необходимых для заключения договора о предоставлении микрокредита.
- 2.4. Менеджер должен ознакомить заявителя с настоящими Правилами, условиями кредитных продуктов Ломбарда, проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.
- 2.5. Менеджер обязан предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами, указанными в пункте 9.1. настоящих Правил.

## **3. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита**

- 3.1. Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита.  
По микрокредитам на сумму, равную или свыше тысячекратного месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, заявитель (заемщик) предоставляет письменное согласие супруга (супруги) на предоставление микрокредита, по форме и в порядке, установленные Ломбардом и законодательством Республики Казахстан.
- 3.2. Договор о предоставлении микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки. Заявитель, заключивший с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита, именуется заемщиком.
- 3.3. Договор о предоставлении микрокредита заключается путем оформления и выдачи заемщику залогового билета, являющегося заявлением о присоединении к Стандартным условиям договора о предоставлении микрокредита и о залоге вещей в ломбарде (Договор присоединения) (далее – Стандартные условия договора), размещенных на интернет-ресурсе Ломбарда [www.slombard.kz](http://www.slombard.kz), с содержанием перечня обязательных условий, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.11.2019 г. №232 «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», с изменениями и дополнениями.
- 3.4. Настоящие Правила, а также Стандартные условия договора размещаются на стенде отделения Ломбарда в месте, доступном для обозрения и ознакомления заемщиком (заявителем), в том числе на интернет-ресурсе Ломбарда [www.slombard.kz](http://www.slombard.kz).
- 3.5. Подписывая залоговый билет, заемщик подтверждает полное и безоговорочное согласие с условиями залогового билета и условиями настоящих Правил, а также присоединяется к Стандартным условиям договора.

## **4. Предельные суммы и сроки предоставления микрокредитов**

- 4.1. Размер микрокредита, предоставляемого физическому лицу:  
минимальный размер - 1 000 (Одна тысяча) тенге;

максимальный размер на одного заемщика – в пределах суммы, не превышающей 8 000 (восьмитысячекратного) месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

- 4.2. Минимальный срок использования заемщиком микрокредита 1 день, максимальный срок использования заемщиками микрокредита до одного года с даты выдачи.
- 4.3. Срок использования заемщиком микрокредита может быть продлен. Продление срока использования микрокредита свыше одного года не допускается.

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

- 5.1. Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:
  - минимальная годовая ставка вознаграждения – 0,1%;
  - максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым в размере, превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, - 46%;
  - максимальная годовая эффективная ставка вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем сорокапятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, - менее 0,3 (ноль целых три десятых) процента в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) процентов.
- 5.2. Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с заемщиком договору о предоставлении микрокредита, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, не может превышать в течение 90 дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении 90 дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита. .
- 5.3. Ставки вознаграждения могут различаться в зависимости от микрокредитного продукта, наличия иных услуг, предоставляемых Ломбардом, профиля рисков и суммы микрокредита. В каждом договоре о предоставлении микрокредита указываются ставка вознаграждения и годовая эффективная ставка вознаграждения.

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

- 6.1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита.
- 6.2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита. Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом.
- 6.3. Выплата заемщиком вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к договору о предоставлении микрокредита.
- 6.4. В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется пеня за просрочку согласно условиям договора о предоставлении микрокредита.  
Ломбард вправе приостановить начисление вознаграждения и/или неустойки согласно внутренним нормативным документам Ломбарда и условиям договора о предоставлении микрокредита. При этом, при исполнении (частичном исполнении)

обязательств заемщиком по выплате какой-либо суммы, определение обязательств заемщика будет осуществляться в соответствии с условиями договора о предоставлении микрокредита без учета приостановления, если иное не будет определено Ломбардом.

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

- 7.1. Исполнение заемщиком обязательств по договору о предоставлении микрокредита обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного пользования.
- 7.2. В качестве обеспечения исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита принимается ликвидное имущество, свободное от юридических притязаний третьих лиц, за исключением объектов, изъятых из гражданского оборота и запрещенных к использованию законодательством Республики Казахстан.
- 7.3. В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию.
- 7.4. Операции по взвешиванию, определению качества, оценке имущества, его упаковке производятся в присутствии заемщика (залогодателя). Анализ проб металла ювелирных изделий в обязательном порядке проводится с использованием химических реактивов с осуществлением надпила, в случае отказа заявителя/заемщика (залогодателя) от надпила и пробирования, ювелирные изделия приему Ломбардом не подлежат. При наличии технических возможностей Ломбарда, анализ проб ювелирных изделий может осуществляться с использованием специальных приборов без использования химических реактивов (альтернативный метод). Однако, в любом случае, заявитель/заемщик (залогодатель) не вправе требовать, а Ломбард не обязан использовать альтернативный метод в качестве основного для определения и анализа проб металла ювелирных изделий.
- 7.5. Вставки, включая камни, находящиеся в ювелирных изделиях, не вынимаются, а их вес вычитается, из общего веса ювелирного изделия для определения чистого веса металла.
- 7.6. Для определения технического состояния и оценки стоимости мобильного устройства, предоставляемого в обеспечение возврата микрокредита, Ломбард вправе вскрывать защитное стекло (пленку), в случае его установления на мобильном устройстве, и через подключение мобильного устройства к персональному компьютеру специалиста Ломбарда проводить с использованием специализированной компьютерной программы анализ технического состояния мобильного устройства, в том числе его данных (за исключением персональных данных заявителя/заемщика (залогодателя), информации частного характера, содержащейся в мобильном устройстве, истории браузера). Без осуществления указанных в настоящем пункте действий Ломбард вправе отказать в принятии в залог мобильного устройства и предоставлении микрокредита. Независимо от результатов проведенной оценки технического состояния и стоимости мобильного устройства, с заключением/отказом от заключения договора о предоставлении микрокредита, заявитель/заемщик (залогодатель) не имеет каких-либо претензий к Ломбарду о замене/восстановлении защитного стекла (пленки), удаленной при оценке технического состояния мобильного устройства.

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

- 8.1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с настоящими Правилами.
- 8.2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

- 8.3. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 8.4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения осуществляется:
- 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.
- 8.5. 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 осуществляется 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.
- 8.6. 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<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;
  - APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
  - t<sub>j</sub> - 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<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;
  - t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).
- 8.7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условия договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
- 8.8. Произведенные выплаты заемщика Ломбарду и выплаты Ломбардом заемщику учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на дату их фактических выплат, будущие – по графику выплат (при наличии).

## **9. Методы погашения микрокредита**

- 9.1. График погашения микрокредита составляется с учетом выбранного заявителем одного из нижеуказанных методов погашения согласно условиям соответствующего продукта:
- методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение (для займов, предоставляемых на срок два и более месяцев);
  - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и

- уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других (для займов, предоставляемых на срок два и более месяцев);
- методом, при котором основной долг выплачивается в конце срока либо досрочно, с выплатой вознаграждения за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

#### **10. Применяемые меры в отношении заемщика**

- 10.1. В случаях неудовлетворения требования Ломбарда о внесении заемщиком платежей по образовавшейся задолженности, а также нереализации заемщиком прав, предусмотренных пунктом 2 статьи 9-2 Закона, либо отсутствия согласия между заемщиком и Ломбардом по изменению условий договора о предоставлении микрокредита Ломбард вправе:
- 1) рассмотреть вопрос о применении мер в отношении заемщика, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, Стандартными условиями договора и внутренними документами Ломбарда;
  - 2) уступить с соблюдением требований, установленных в статье 9-1 Закона, права (требования) по договору о предоставлении микрокредита лицу при наличии у заемщика просрочки исполнения денежного обязательства свыше девяноста последовательных календарных дней;
  - 3) передать задолженность на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству, иным лицам, предусмотренным законодательством Республики Казахстан.  
Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в договоре о предоставлении микрокредита права микрофинансовой организации на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита;
  - 4) применить меры, предусмотренные законодательством Республики Казахстан и (или) договором о предоставлении микрокредита, в том числе обратиться с иском в суд о взыскании суммы долга по договору о предоставлении микрокредита, а также обратиться с иском на заложенное имущество во внесудебном либо в судебном порядке;
  - 5) обратиться с иском в суд о признании заемщика - индивидуального предпринимателя банкротом в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

#### **11. Заключительные положения**

- 11.1. Ломбард вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.
- 11.2. Любые изменения и дополнения в настоящие Правила утверждаются Общим собранием участников Ломбарда в порядке, установленном внутренними документами Ломбарда.
- 11.3. В случае если отдельные нормы настоящих Правил вступят в противоречие с законодательством Республики Казахстан, они утрачивают силу и применяются соответствующие нормы законодательства Республики Казахстан. Недействительность отдельных норм настоящих Правил не влечет недействительность других норм и настоящих Правил в целом. В случае языковых расхождений в тексте настоящих Правил, преимущество имеет текст настоящих Правил, изложенный на русском языке.
- 11.4. Вопросы, неурегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики Казахстан, внутренними документами Ломбарда, а также общепринятыми стандартами профессиональной деятельности на микрофинансовом рынке.