Категоризация заемщиков в целях применения мер реструктуризации

Категория 1 - заемщики, испытывающие временные финансовые трудности (до наступления просрочки либо при наличии незначительной просроченной задолженности).
Категория 2 - заемщики, находящиеся в сложном жизненном или финансовом положении.
Категория 3 – заемщики, относящиеся к социально уязвимым слоям населения (СУСН);
пострадавшим в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения.

Предлагаемые Ломбардом меры по изменению условий договора (реструктуризации**)**:
Категория 1: изменение срока возврата микрокредита; изменение графика погашения (при его наличии); рефинансирование мирокрокредита; отказ на обращение заемщика, у которого отсутствует задолженность в момент подачи заявления /принятия по нему решения Ломбардом; снижение ставки неустойки при наличии незначительно просроченной задолженности; иные меры.
Категория 2: изменение срока возврата микрокредита**;** изменение графика погашения микрокредита (при его наличии); отсрочка платежей по основному долгу и (или) вознаграждению; уменьшения на срок до трех месяцев и более ежемесячного платежа по договору до 50 % от размера, установленного договором; изменение метода и (или) очередности погашения задолженности**;** уменьшение ставки вознаграждения по договору; уменьшение и (или) полная или частичная отмена начисленной неустойки**;** рефинансирование микрокредита (при наличии срока пролонгации); предоставление возможности погашения задолженности по индивидуальному графику, сформированному с учетом финансового положения заемщика; иные меры
Категория 3: уменьшения на срок не менее 3 (трех) месяцев ежемесячного платежа по договору не менее чем на 50 % от размера, установленного договором;
отсрочки платежей по основному долгу и (или) вознаграждению; уменьшение размера неустойки до размера вознаграждения, установленного договором; частичная или полная отмена начисленной неустойки; изменение порядка или метода погашения задолженности;
предоставление иных изменений условий договора, не противоречащих законодательству РК и внутренним документам Ломбарда.

Перечень документов, необходимых для рассмотрения заявления и подтверждения обстоятельств, повлекших возникновение просрочки исполнения обязательства по договору

Настоящий перечень устанавливает возможные виды документов, запрашиваемые ТОО «Сейф-Ломбард» у заемщика, в зависимости от ситуации для подтверждения его категории и обстоятельств, повлекших невозможность исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

1. По категориям заемщиков - заемщики, испытывающие временные финансовые трудности; заемщики, находящиеся в сложном жизненном или финансовом положении:

1) справка о регистрации в качестве безработного и (или) справка о доходах заемщика за последние 6 (шесть) месяцев с места работы или выписка о движении денег по банковскому счету заемщика;
2) акт работодателя о прекращении трудового договора, предоставлении отпуска без сохранения заработной платы или справку (лист) о временной нетрудоспособности заемщика;
3) справка с места работы с указанием размера заработной платы и выписки из единого накопительного пенсионного фонда;
4) документ, подтверждающий нахождение заемщика в отпуске в связи с беременностью и рождением ребенка (детей), усыновлением (удочерением) новорожденного ребенка (детей), а также в отпуске без сохранения заработной платы по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет;
5) документ, подтверждающий состав семьи и наличие иждивенцев;
6) справка о временной нетрудоспособности и (или) лист о временной нетрудоспособности, подтверждающие болезнь заемщика и (или) близких родственников, супруга (супруги) заемщика, а также свидетельство (справка) о смерти близких родственников, супруга (супруги) заемщика;
7) нотариально заверенный договор аренды с указанием порядка и сроков оплаты арендной платы;

8) документы, подтверждающие нанесение заемщику материального ущерба в результате несчастного случая, противоправных действий третьих лиц (кража товаров в обороте или иного имущества, которое использовалось заемщиком для осуществления предпринимательской деятельности);
9) официальные документы, подтверждающие обстоятельства форс-мажора;
10) выписка из медицинской карты амбулаторного (стационарного) больного;
11) документы, подтверждающие наличие исполнительного производства, ареста счетов или иных ограничений (решение об аресте банковского счета заемщика);
12) инкассовое распоряжение;
13) судебные акты;
14) свидетельство (справка) о разводе;
15) свидетельство о рождении ребенка;
16) иные документы, подтверждающие факт ухудшения финансового состояния заемщика.

2. **По категории – социально уязвимые слои населения** предоставляются:
1) документ, подтверждающий принадлежность заемщика к соответствующей категории СУСН, если соответствующие сведения не могут быть получены ТОО «Сейф-Ломбард» из государственных информационных систем;
2) документы (сведения), подтверждающие снижение среднемесячного дохода заемщика за два месяца, предшествующих месяцу обращения, более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу обращения.

Лица с инвалидностью	1) справка об инвалидности; 2) справка с места работы (при наличии трудовых отношений) с указанием размера заработной платы
Родители (законные представители), воспитывающие ребенка с инвалидностью	Свидетельство о рождении ребенка и документ, подтверждающий инвалидность ребенка; при необходимости - документ, подтверждающий статус законного представителя
Малообеспеченные семьи	Сведения о получении адресной социальной помощи либо иной документ, подтверждающий статус малообеспеченной семьи
Многодетные семьи	Сведения о наличии статуса многодетной семьи либо документ, подтверждающий данный статус
Неполные семьи	Документы, подтверждающие соответствующий статус и состав семьи (например, свидетельство о рождении ребенка, свидетельство о расторжении брака, свидетельство о смерти второго родителя, решение суда о лишении родительских прав, признании безвестно отсутствующим/недееспособным и т.п. - в зависимости от основания)
Пенсионеры / лица предпенсионного возраста	Пенсионное удостоверение либо сведения о назначении пенсионных выплат
Дети-сироты и дети, оставшиеся без попечения родителей	Документы, подтверждающие статус ребенка-сироты или ребенка, оставшегося без попечения родителей
Лица без определенного места жительства, лишившиеся жилища в результате экологических бедствий, чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера	Документ/справка соответствующего учреждения, подтверждающая данный статус

Заболевание тяжелой формой хронических заболеваний	Медицинское заключение (справка) медицинской организации с указанием диагноза и степени тяжести заболевания, позволяющей установить его соответствие Списку тяжелых форм некоторых хронических заболеваний, указанный в Приложении 2 к настоящему Порядку
Вдовы (вдовцы), имеющие на иждивении несовершеннолетних детей и детей, обучающихся по общеобразовательным или профессиональным программам в организациях общего среднего, технического и профессионального, послесреднего образования, высшего, послевузовского образования по очной форме обучения, но не более чем до достижения двадцатитрехлетнего возраста	1) сведения о смерти супруга (супруги) - свидетельство о смерти либо сведения из государственных информационных систем; 2) сведения о рождении ребенка (детей) - свидетельство о рождении либо сведения из государственных информационных систем; 3) в отношении детей, достигших 18-летнего возраста, но не достигших 23 лет - справка (сведения) из организации образования, подтверждающая обучение по очной форме; 4) при необходимости - документы, подтверждающие нахождение ребенка на иждивении заемщика, если данный факт не может быть подтвержден сведениями государственных информационных систем
семьи лиц, погибших (умерших) при исполнении государственных или общественных обязанностей, воинской службы, при подготовке или осуществлении полета в космическое пространство, при спасении человеческой жизни, при охране правопорядка	1) документ, подтверждающий факт смерти (гибели) лица и обстоятельства его смерти (гибели) - свидетельство о смерти и соответствующий документ уполномоченного государственного органа (справка, заключение, решение либо иной документ), подтверждающий, что смерть (гибель) произошла при исполнении соответствующих обязанностей или при указанных обстоятельствах; 2) документы, подтверждающие родственную связь с погибшим (умершим) лицом (свидетельство о рождении, свидетельство о браке и иные документы в зависимости от степени родства) либо сведения из государственных информационных систем
кандасы (этнические казахи (или) члены их семей казахской национальности, ранее не состоявшие в гражданстве Республики Казахстан, получившие соответствующий статус в порядке, установленном уполномоченным органом по вопросам миграции населения	Документы и (или) сведения, подтверждающие принадлежность заемщика к соответствующей категории социально уязвимых слоев населения, в том числе сведения, получаемые ТОО «Сейф-Ломбард» из государственных информационных систем
Иные категории СУСН	Документ, подтверждающий принадлежность к соответствующей категории
пострадавшие в результате обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения	1) документы, подтверждающие факт наступления обстоятельств, послуживших основанием для введения чрезвычайного положения, а также подтверждающие обстоятельства, указанные в заявлении заемщика; 2) документы, подтверждающие причинение ущерба имуществу, здоровью либо иные последствия, возникшие в результате указанных обстоятельств;

	3) документы, подтверждающие ухудшение финансового положения заемщика и невозможность исполнения обязательств по договору на первоначальных условиях; 4) иные