

от 15.03.2021

УТВЕРЖДАЮ  
Директор  
ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE»



Сыздыков А.Е.

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE»

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Ломбард RAMAD FINANCE» (далее - Ломбард), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2 Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов в Ломбарде.
- 1.3 Заемщиками Ломбарда могут быть физические лица, достигшие 18 (восемнадцати) лет.
- 1.4 Ломбард предоставляет микрокредит на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности и на других условиях, определяемых Залоговым билетом.

### 2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 2.1 Ломбард предоставляет микрокредиты:
  - в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, утвержденного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете на одного заемщика сроком до 12 месяцев включительно;
  - в размере до 50 МРП сроком до 45 дней.
- 2.2 Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.

### 3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 3.1. Предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:
  - 3.1.1. микрокредиты до 50 МРП - 20% от суммы выдаваемого займа;
  - 3.1.2. микрокредиты свыше 50 МРП - 43.2 % процента годовых.
- 3.2. Предельные величины эффективных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:
  - 3.2.1. микрокредиты до 50 МРП- без ограничений;
  - 3.2.2. микрокредиты свыше 50 МРП- 56% процентов.
- 3.3. Для каждого кредитного продукта установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы микрокредита.

### 4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 4.1 Заёмщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.
- 4.2 Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в процентах годовых или значение вознаграждения и ставка вознаграждения в день (в случае заключения договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона «О микрофинансовой деятельности»).
- 4.3 Вознаграждение по кредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования кредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням.
- 4.4 Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету (не относится к микрокредиту до 50 МРП).
- 4.5 График погашения микрокредита составляется согласно Приложения к Порядку заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формам графика погашения микрокредита с учетом

- погашения методом дифференцированных платежей, методом аннуитетных платежей и методом погашения задолженности по микрокредиту в конце срока.
- 4.6 В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту, вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется неустойка (пеня) за просрочку согласно условиям Залогового билета.
- 4.7 За нарушение Заемщиком графика погашения, Заемщик уплачивает Ломбарду неустойку в размере до 1% от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки.
- 4.8 Заемщик вправе досрочно полностью или частично возвратить Ломбарду сумму микрокредита, при этом штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита Ломбардом к заемщику не применяются.
- 4.9 Ломбард не вправе начислять и требовать неустойку (штраф, пени) по истечении 90 (девяноста) последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту.
- 4.10 Если, сумма произведенного заемщиком платежа по Залоговому билету, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Залоговому билету, погашается задолженность заемщика в следующей очередности:
- 1)расходы Ломбарда по взысканию задолженности Заемщика в принудительном внесудебном и судебном порядке;
  - 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Залоговым билетом;
  - 3) задолженность по вознаграждению;
  - 4) задолженность по основному долгу.
- 4.11 В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик производит оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).
- 4.12 Допускается пролонгация срока предоставления краткосрочного микрокредита в размере, не превышающем 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей при условии полного погашения начисленного вознаграждения за основной срок и гарантыйный период до 12 (двенадцати) месяцев, при этом сумма всех платежей по микрокредиту, включая сумму вознаграждения и неустойку (штраф, пени), предусмотренные Залоговым билетом, не должна превышать сумму выданного микрокредита.
- 4.13 Допускается пролонгация срока предоставления микрокредита, в размере, превышающем 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей при условии полного погашения начисленного вознаграждения за основной срок и гарантыйный период до 12 (двенадцати) месяцев.

## 5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 5.1 Исполнение обязательств заемщиком по Залоговому билету обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного использования.
- 5.2 Залогодателем может выступать только сам заемщик.
- 5.3 В качестве обеспечения займа Ломбард вправе принимать следующее залоговое имущество:
- 1) ювелирные изделия и лом драгоценных металлов;
  - 2) электронная техника;
  - 3) автотранспортные средства, спецтехника;
  - 4) меховые изделия.
- 5.4 Ломбарду не допускается принимать в залог:
- 1) недвижимое имущество;
  - 2) вещи, изъятые из оборота и ограниченные в обороте;
  - 3) арестованное имущество;
  - 4) имущество, обремененное правами третьих лиц;
  - 5) имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;
  - 6) одежда, обувь, белье, постельные принадлежности, кухонная и столовая утварь, находившаяся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовые сервизы, предметы, сделанные из драгоценных металлов, а также имеющие художественную ценность;
  - 7) детские принадлежности;
  - 8) транспортные средства, специально предназначенные для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
  - 9) международные и государственные призы, государственные ордена, медали и нагрудные знаки к почетным званиям Республики Казахстан;
  - 10) цельные и комплекты ювелирных изделий как лом ювелирных изделий.

Движимое имущество (спец. техника/автотранспорт без права управления) принимается максимально как 80 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Ломбарда.

Движимое имущество (спец. техника/автотранспорт с правом управления) принимается максимально как 50 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Ломбарда.

- 5.5 Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 5.6 В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.
- 5.7 Оценка залогового имущества осуществляется экспертом-оценщиком-кассиром Ломбарда по установленным расценкам, утвержденным актом исполнительного органа Ломбарда.
- 5.8 Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом.
- 5.9 Гарантийный срок – период времени, в течение которого Ломбард обязуется осуществлять хранение в ломбарде залогового имущества по истечении срока погашения суммы микрокредита, не применяя право реализации залогового имущества. Гарантийный срок составляет 30 (тридцать) календарных дней. По истечении гарантийного срока и при отсутствии исполнения обязательств по возврату микрокредита и выплате вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), Ломбард вправе во внесудебном порядке, путем проведения торгов либо без проведения торгов осуществить реализацию заложенного имущества в порядке, предусмотренный законодательством Республики Казахстан.
- 5.10 Заемщик, подписывая Залоговый билет, дает свое согласие на внесудебную реализацию залогового имущества Ломбартом.

## 6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 6.1 Эксперт-оценщик-кассир должен ознакомить заявителя с Правилами предоставления микрокредитов, условиями микрокредитных продуктов Ломбарда.
- 6.2 Эксперт-оценщик-кассир должен дать полную и достоверную информацию, связанную с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 6.3 Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для подписания Залогового билета.
- 6.4 Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита (Залогового билета).
- 6.5 При заинтересованности заявителя в получении конкретного вида микрокредита, эксперт-оценщик кассир предоставляет перечень документов, необходимых для оформления и предоставления заявителем для решения вопроса о возможности предоставления микрокредита.
- 6.6 Эксперт-оценщик-кассир производит осмотр и оценку имущества, предлагаемого в качестве залога.
- 6.7 Процесс одобрения кредита заявителя осуществляется в соответствии с внутренними положениями Ломбарда.
- 6.8 Ломбард обязан:
  - 1) предоставить заявителю до подписания Залогового билета для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:
    - 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;
    - 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.

- методом погашения задолженности по микрокредиту в конце срока.  
Данный подпункт не относится к микрокредитам, сумма которых не превышает 50 (пятьдесят) месячных расчетных показателей.
- 2) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.

## 7. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 7.1 Метод дифференцированных платежей:  
метод, 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;
- 7.2 Метод аннуитетных платежей:  
метод, 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.
- 7.3. Метод погашения задолженности в конце срока:  
метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется в конце срока.

## 8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

- 8.1 Предоставление микрокредита оформляется в письменной форме путем подписания Залогового билета (Заявления о присоединении) на условиях присоединения в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, размещенного на официальном сайте [www.lombard-rf.kz](http://www.lombard-rf.kz) и/или в месте, доступном для клиента, в том числе информационном стенде ТОО «Ломбард RAMAD FINANCE» в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон, на государственном и русском языках.
- 8.2 Текст договора печатается на листах формата А4, шрифтом - «Times New Roman» размером не менее 12, с обычным межбуквенным, одинарным межстрочным интервалом и применением абзацных отступов.
- 8.3 Залоговый билет обязательно должен содержать:
  - 8.3.1 Титульный лист излагается в виде начальных листов договора, и содержит условия, предусмотренные в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7) и 9) подпункта 8.3.2 настоящих Правил в указанной последовательности;
  - 8.3.2 Общие условия договора содержат:
    - 1) дату заключения договора;
    - 2) наименование организации и фамилию, имя и отчество (при его наличии) заемщика физического лица;
    - 3) сумму микрокредита, сведения о цели использования микрокредита (при наличии);
    - 4) сроки погашения микрокредита;
    - 5) размер ставки вознаграждения в процентах годовых, а также размер годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита);
    - 6) способ погашения микрокредита: единовременно либо частями, наличными деньгами – через кассу либо посредством электронных терминалов, при безналичном способе – с указанием реквизитов банковского счета организации;
    - 7) метод погашения микрокредита (аннуитетный, дифференцированный, либо другой метод в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
    - 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;
    - 11) меры, принимаемые организацией при неисполнении либо ненадлежащем исполнении заемщиком обязательств по договору;
    - 12) срок действия договора;
    - 13) ответственность сторон за нарушение обязательств;
    - 14) информацию о почтовом и электронном адресе организации, а также данные о ее официальном интернет-ресурсе (при его наличии);

- 15) условие, предусматривающее, что при уступке организацией права (требования) по договору третьему лицу требования и ограничения, предъявляемые законодательством Республики Казахстан к взаимоотношениям кредитора с заемщиком в рамках договора, распространяются на правоотношения заемщика с третьим лицом, которому уступлено право (требование).
- 8.3.3 Права Заемщика;
- 8.3.4 Обязанности Заемщика;
- 8.3.5 Права Заемодателя;
- 8.3.6 Обязанности Заемодателя;
- 8.3.7 Ограничения для Заемодателя;
- 8.3.8 Порядок внесения изменений в условия договора;
- 8.3.9 Порядок и условия предоставления и возврата суммы микрокредита и уплаты вознаграждения;
- 8.3.10 Порядок досудебного урегулирования задолженности;
- 8.3.11 График погашения микрокредита, по форме согласно приложению к Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита, подписанный обеими сторонами договора о предоставлении микрокредита, с указанием дат погашения и размеров очередных платежей, содержащих суммы погашения микрокредита и вознаграждения, а также с остатков суммы микрокредита после произведенного очередного платежа заемщика, а также с указанием общей суммы микрокредита и вознаграждения на дату подписания договора о предоставлении микрокредита. График погашения микрокредита, составленный на дату выдачи микрокредита, также содержит перечень предложенных организацией методов погашения микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе. При изменении условий микрокредита с отметкой заемщика (созаемщика) о выбранном методе. При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока микрокредита, организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с их уплаты, организацией составляется и выдается заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий. График погашения сторон по соглашению сторон может содержать дополнительные сведения.
- 8.4 В договорах о предоставлении микрокредита условия, указанные в 8), 10), 11), 12) и 13) подпункта 8.3.2 настоящих Правил и излагаются в договоре в указанной последовательности после титульного листа.
- 8.5 Изменение условий (реструктурирование) микрокредита оформляется письменно путем подписания дополнительного соглашения о внесении соответствующих изменений и дополнений в Залоговый билет, другие договоры, связанные с исполнением обязательств по Залоговому билету, за исключением случаев предусмотренных Залоговым билетом.
- 8.6 Ломбард не вправе в одностороннем порядке изменять ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способ и метод погашения микрокредита;
- 8.7 После подписания Залогового билета и надлежащего оформления заемщиком обеспечения обязательств по получаемому микрокредиту Ломбард выдает заемщику сумму микрокредита в полном размере в кассе Ломбарда либо путем перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика в соответствии с условиями Залогового билета.
- 8.8 Датой предоставления микрокредита считается дата получения суммы микрокредита заемщиком в кассе Ломбарда либо дата перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика.
- 8.9 Заемщик подписывает Залоговый билет.
- 8.10 В случаях, когда обременение на залоговое имущество подлежит государственной регистрации, заемщик/Ломбард регистрирует такое обременение в государственных регистрирующих органах.

## **9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

- 9.1 Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение и при наличии - иные платежи, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, пользованием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 9.2 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 9.3 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.

- 9.4 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).

- 9.5 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.
- 9.6 При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения учитываются:
- 1) вознаграждение по микрокредиту за весь срок погашения микрокредита;
  - 2) иные платежи - расходы заемщика, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, пользованием и погашением (возвратом) микрокредита, а также:
- платежи заемщика в пользу страховой организации, если выгодоприобретателем в случае наступления страхового случая по договору страхования выступает микрофинансовая организация;
  - платежи заемщика гаранту (поручителю) за получение гарантии (поручительства);
  - платежи оценщику за оценку передаваемого в залог имущества, если необходимость проведения оценки залога предусмотрена правилами предоставления микрокредита;
  - платежи другим организациям (посредникам), оказывающим услуги по получению и обслуживанию микрокредита.
- 9.7 При расчете годовой эффективной ставки вознаграждения не учитываются:
- 1) неустойка (штраф, пеня), в том числе за несоблюдение заемщиком условий Залогового билета;
  - 2) предусмотренные Залоговым билетом платежи по обслуживанию микрокредита, величина и (или) сроки уплаты которых неизвестны на дату заключения договора и зависят от решения заемщика и (или) варианта его поведения (полное досрочное или частичное погашение микрокредита).
- 9.8 При изменении условий 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.
- 9.9 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

## 10. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 10.1 Тайна предоставления микрокредита включает 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).
- 10.2 Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о Залоговых билетах Ломбарда, находящегося в процессе ликвидации.
- 10.3 Ломбард гарантируют тайну предоставления микрокредита.

- 10.4 Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности».
- 10.5 Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых Ломбардом, выдаются:
- государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
  - органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкциями прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
  - судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
  - государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя; органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
  - прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу; уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
  - органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
  - представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
  - уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.
- 10.6 Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности», также выдаются на основании письменного запроса:
- лицам, указанным заемщиком в завещании;
  - нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
  - иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.
- Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита, право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности».
- 10.7 Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:
- предоставление Ломбардом негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
  - предоставление Ломбардом информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
  - предоставление Ломбардом коллекторскому агентству информации по микрокредиту в рамках заключенного договора о взыскании задолженности с данным коллекторским агентством;
  - обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
  - представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленические функции в Ломбарде, документов и сведений, содержащих тайну предоставления

микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

## 11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 11.1 Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов заявителя для рассмотрения его устного заявления о предоставлении микрокредитов не обязывает Ломбард предоставлять микрокредит.
- 11.2 Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 11.3 В случае положительного решения выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.
- 11.4 Кредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.
- 11.5 Погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан тенге, платежами согласно графику к Залоговому билету.
- 11.6 В случае задержки Заемщиком оплаты (полностью или частично) любой суммы по залоговому билету, Ломбард имеет право не производить начисление и изменять размер неустойки по решению уполномоченного органа Ломбарда.

## 12. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ ЛОМБАРДА И ЗАЕМЩИКА, ИХ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

12.1. Ломбард вправе:

- 1) запрашивать у заемщика (заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения договора о предоставлении микрокредита и исполнения обязательств по нему, определенных правилами предоставления микрокредитов;
- 2) по заявлению заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;
- 3) требовать досрочного возврата обеспеченного залогом микрокредита и обращения взыскания на заложенное имущество в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств, а также в случаях, предусмотренных Гражданским Кодексом Республики Казахстан;
- 4) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности».

12.2. Заемщик вправе:

- 1) досрочно полностью или частично вернуть сумму микрокредита с уплатой вознаграждения;
- 2) ознакомиться с правилами предоставления микрокредитов, тарифами Ломбарда по предоставлению микрокредитов;
- 3) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 4) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных договором о предоставлении микрокредита;
- 5) обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки права (требования) по заключенному им договору о предоставлении микрокредита для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- 6) осуществлять иные права, установленные настоящим Законом, иными законами Республики Казахстан и договором о предоставлении микрокредита.

12.3. Ломбард обязан:

- 1) принять от Заемщика исполнение обязательств;
- 2) выдать Заемщику документ, подтверждающий исполнение обязательств;
- 3) в случае изменения местонахождения или наименования уведомить уполномоченный орган, а также Заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения Ломбарда, а также по юридическому адресу Заемщика (заявителя) - физического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;
- 4) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

- 5) предоставить Заявителю до предоставления микрокредита в сумме превышающего 50 (пятьдесят) расчетных месячных показателей для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами;
- 6) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 7) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 8) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 9) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

#### 12.4. Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Залоговым билетом;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые Ломбардом в соответствии с Законом «О микрофинансовой деятельности»;
- 3) незамедлительно письменно уведомлять Ломбард об изменении своих анкетных данных, а также о любых обстоятельствах, влияющих на исполнение им обязательств;
- 4) в бесспорном порядке возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества государственными, в том числе правоохранительными и иными органами;
- 5) выполнять иные требования, а также нести ответственность, установленные Залоговым билетом, законодательством о микрофинансовой деятельности и гражданским законодательством Республики Казахстан.

12.5. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Также Ломбард освобождается от ответственности в случае, если утрата или повреждение залогового имущества произошли вследствие хищения, совершенного третьими лицами, вследствие забастовок, массовых беспорядков, народных и военных волнений и т.д., но при этом Ломбард обязан принять все зависящие от него меры для обеспечения сохранности заложенного имущества.

### 13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

13.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.

13.2. Копия настоящих Правил подлежит размещению в месте, доступном для обозрения и ознакомления.