УТВЕРЖДЕНЫ

решением Единственного участника

ТОО «Ломбард «Доверие» от «26» августа 2024 года № 1

ПРАВИЛА

ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «ЛОМБАРД «ДОВЕРИЕ»

г. Астана 2024 г.

1. Общие положения

1.1 Настоящие Правила предоставления микрокредитов и иных услуг ТОО «Ломбард «Доверие» (далее – «Правила») разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан и определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов и хранения вещей в Ломбарде.

1. 2. Копия Правил размещается в зоне обслуживания клиентов филиалов ТОО «Ломбард « Доверие» (далее – «Ломбард»), том числе на интернет-ресурсе Ломбарда www.lombarddoverie8@gmail.com.

1.3. Оформление Договора о предоставлении микрокредита и залогового билета (далее – «Договор микрокредита»)/Договора хранения путем выдачи Именной сохранной квитанции (далее – «Договор хранения») осуществляется лицу старше 18 лет, только при предъявлении им документа, удостоверяющего личность: удостоверения личности или паспорта гражданина Республики Казахстан, вида на жительство иностранца в Республике Казахстан, удостоверения лица без гражданства, заграничного паспорта при наличии у иностранца индивидуального идентификационного номера (ИИН).

2. Ломбард вправе

2.1 Запрашивать у Заемщика/Поклажедателя сведения, необходимые для заключения Договора микрокредита/Договора хранения - адрес регистрации, адрес фактического проживания, контактные данные и иные;
2.2 С согласия Заемщика/Поклажедателя осуществлять сбор, хранение и обработку персональных данных Заемщика/Поклажедателя на бумажных и электронных носителях, представлять информацию о нем в кредитное бюро и органы внутренних дел, реализовать Залоговое имущество во внесудебном порядке, направлять любые уведомления, в том числе рекламного характера, посредством смс-сообщений, WhatsApp-сообщений, отправленных на мобильный номер Заемщика/ Поклажедателя, а Заемщик/Поклажедатель принимает их, как надлежащее уведомление;
2.3 Уступить право (требование) по Договору микрокредита третьим лицам, если это предусмотрено Договором микрокредита.

3. Ломбард обязан:

3.1 Уведомить Заемщика (представителя) при заключении Договора, содержащего условия перехода права (требования) Ломбарда 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 переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение 30-ти календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения и других подлежащих уплате сумм;
3.2 Уведомить Заемщика способом и в сроки, предусмотренными в Договоре, но не позднее 10-ти 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 по Договору обратиться в Ломбард;
- последствиях невыполнения Заемщиком своих обязательств по Договору.
Уведомление считается доставленным, если оно направлено Заемщику одним из следующих способов:
- 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 согласно пп.4 п.5.1. условий Договора, обеспечивающих фиксирование доставки.

3.3 Рассмотреть в течение 15-ти календарных дней после дня получения заявления Заемщика предложенных изменений в условия Договора и сообщить Заемщику в письменной форме 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;

3.4 Уведомить Заемщика об изменении условий Договора при применении Ломбардом улучшающих условий;

3.5 Приложить к Договору подписанный сторонами график погашения микрокредита.
При изменении условий микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, Ломбард составляет и выдает Заемщику новый график погашения микрокредита с учетом новых условий.

4. Заемщик/Поклажедатель вправе:

4.1 Ознакомиться с настоящими Правилами до заключения Договора микрокредита/Договора хранения с Ломбардом, тарифами Ломбарда по предоставляемым микрокредитам, услугам хранения вещей в Ломбарде;

4.2 Распоряжаться полученным микрокредитом по своему усмотрению;

4.3 В зависимости от суммы оценки Залогового имущества либо в случаях невозможности исполнения обязательств по Договору микрокредита в срок, передать Залоговое имущество на хранение по Договору хранения.

4.4 Обратиться в Ломбард в течение 30-ти календарных дней с даты наступления просрочки исполнения обязательства по Договору микрокредита с письменным заявлением, содержащим сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по Договору микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), и внесении изменений в условия Договора микрокредита в т.ч. связанных с:
- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по Договору микрокредита;
- 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 пени (процента за просрочку) по микрокредиту;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по Договору микрокредита путем передачи Ломбарду заложенного имущества.

4.5 В течение 15-ти календарных дней с даты получения решения Ломбарда об отказе в изменении условий Договора микрокредита, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий Договора микрокредита обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением Ломбарда;

4.6 Письменно обратиться в Ломбард при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам.

5. Заемщик/Поклажедатель обязан:

5.1 При заключении Договора микрокредита/Договора хранения сообщить Ломбарду действительный номер мобильного телефона, для получения им смс/WhatsApp-уведомлений Ломбарда;

5.2 Не позднее 2-х дней со дня изменения номера мобильного телефона, письменно сообщить новый номер Ломбарду.

5.3 Залоговое имущество/вещь, переданные на хранение Ломбарду, хранятся в металлических, огнеупорных или взломойстойких сейфах в изолированном помещении, оборудованном охранными и противопожарными системами безопасности с закрывающейся на замок дверью.

5.4 Ломбард несет ответственность за утрату Залогового имущества/вещи, переданной на хранение в размере его оценочной стоимости, а за его повреждение - в размере суммы, на которую эта стоимость понизилась, независимо от суммы оценки Залогового имущества/вещи, переданных на хранение при передаче их Ломбарду, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.

5.5 Ломбард не несет ответственность за любые технические сбои и иные проблемы любых телефонных и интернет-сетей, операторов/ служб при отправке надлежащих уведомлений, за неправильность или недействительность предоставленного Заемщиком/Поклажедателем номера мобильного телефона, за несвоевременно полученную информацию о смене номера Заемщика/Поклажедателя.

5.6 Ломбард гарантирует тайну предоставления микрокредитов/хранения вещей в Ломбарде. Вся хранимая в Ломбарде информация о персональных данных Заемщика/Поклажедателя, о сумме микрокредита и Залоговом имуществе/вещи на хранение является конфиденциальной и не подлежат раскрытию третьим лицам в любой форме, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

5.7 Заемщик/Поклажедатель, подписывая Договор микрокредита/Договор хранения, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах.

6. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита

предельные суммы и сроки предоставления

6.1 На основании устного обращения (заявления) Заявителя, работник Ломбарда предоставляет полную информацию по видам и условиям микрокредитования. По соглашению сторон заключается Договор микрокредита.

6.2 Договор микрокредита заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки и содержат перечень обязательных условий, установленный нормативным актом уполномоченного органа. Обмен Ломбардом и Заемщиком электронными документами или иными документами, определяющими содержание их волеизъявления, также приравниваются к заключению Договора микрокредита в письменном виде.

6.3 Информация по Договору микрокредита подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

6.4 Не допускается индексация обязательства и платежей по Договору микрокредита, выданного в тенге, с привязкой к любому валютному эквиваленту.

6.5 Ломбард не вправе изменять условия Договора микрокредита в одностороннем порядке, за исключением случаев их улучшения для Заемщика. Под улучшением условий Договора микрокредита для Заемщика понимаются:
- изменение в сторону уменьшения или полная отмена неустойки (штрафа, пени);
- изменение в сторону уменьшения ставки вознаграждения по Договору микрокредита.

6.6 Предоставление гражданам микрокредитов производится под залог ювелирных и иных изделий из золота, а также их частей (лом) с 585 до 999 пробы.

6.7 Сумма микрокредита зависит от содержания чистого золота, текущей биржевой стоимости золота, наличия в изделии бриллиантов и кредитной истории Заемщика в Ломбарде. Максимальная сумма микрокредита 8 000 МРП.

6.8 Срок предоставления микрокредита – до 31 календарных дней с даты выдачи микрокредита. Вознаграждение за пользование микрокредитом оплачивается Заемщиком за фактическое количество дней пользования микрокредитом (пост оплата). По усмотрению Заемщика оплата вознаграждения может осуществляться в любом филиале Ломбарда. Метод погашения микрокредита - единовременно либо частями по усмотрению Заемщика.

6.9 Срок действия Договора микрокредита может продлеваться при условии своевременной оплаты вознаграждения за пользование микрокредитом в полном объеме, если продление прямо не запрещено Договором микрокредита. При продлении срока действия Договора микрокредита, Ломбард вправе оформить новый Договор микрокредита.

6.10 С даты истечения срока микрокредита, Заемщику предоставляется Гарантированный период ожидания, срок которого указывается в Договоре микрокредита. В гарантированный период ожидания, дополнительно к ставке вознаграждения за пользование микрокредитом в день, Ломбард вправе начислять пеню (процент за просрочку) в размере, предусмотренном Договором микрокредита.

6.11 Допускается частичное погашение Заемщиком суммы микрокредита (далее – «Частичное погашение») в любом филиале Ломбарда, если сумма микрокредита на день такого погашения равна или превышает 5000 тенге. При этом вознаграждение за дальнейшее пользование микрокредитом исчисляется от остатка задолженности. После Частичного погашения, сумма остатка задолженности

должна составлять не менее 1 000 тенге. Минимальная сумма Частичного погашения составляет 10% от остатка задолженности до Частичного погашения. Вознаграждение в отношении суммы Частичного погашения и суммы остатка задолженности после Частичного погашения выплачивается за фактическое количество дней со дня выдачи микрокредита.

6.12 В любое время с даты выдачи микрокредита возможно погашение суммы микрокредита. При погашении суммы микрокредита Заемщик выплачивает Ломбарду вознаграждение за фактическое количество дней пользования микрокредитом. Погашение микрокредита производится в структурном подразделении Ломбарда, в котором Заемщику был выдан микрокредит, при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

6.13 При наличии задолженности по Договору микрокредита, Заемщик погашает ее в следующей очередности:
1) пеня (процент за просрочку);
2) задолженность по вознаграждению за пользование микрокредитом;
3) задолженность по основному долгу;

7. Предельные величины ставок вознаграждения за пользование микрокредитом и порядок оплаты вознаграждения

7.1 За пользование микрокредитом Заемщик выплачивает вознаграждение в размере и сроки, установленные Договором микрокредита.

7.2 По Договору микрокредита, заключенному с физическим лицом в размере, превышающем сорока пятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете: предельная величина годовой эффективной ставки вознаграждения (ГЭСВ) не может превышать – 46 (Сорок шесть) процентов.

7.3 По Договору микрокредита, заключенному с физическим лицом на срок до сорока пяти календарных дней в размере, не превышающем сорока пятикратного размера месячного расчетного показателя (МРП), 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.

7.4 Заемщик оплачивает Ломбарду вознаграждение за фактическое количество дней пользования микрокредитом.

7.5 Ломбард вправе устанавливать льготную ставку вознаграждения за пользование микрокредитом, размер вознаграждения и условия указываются в Договоре микрокредита.

7.6 Ломбард осуществляет рефинансирование микрокредитов на льготных условиях, размер льготной ставки вознаграждения и пеня (процент за просрочку) указываются в Договоре микрокредита.

8. Требования к принимаемому ломбардом обеспечени

8.1 В обеспечение микрокредитов Ломбард принимает ювелирные и иные изделия из золота, а также их частей (лом) от 585 до 999 пробы путем оформления Договора микрокредита по каждому изделию (далее - Залоговое имущество).

8.2 Требование к Залоговому имуществу определяются внутренними нормативными документами Ломбарда.

8.3 При приеме Залогового имущества Ломбард вправе применить различные методы анализа для определения содержания золота. В случае отказа Заемщика от опробования или проверки Залогового имущества Ломбард вправе отказать Заемщику в приеме такого имущества в залог.

8.4 При осмотре и оценке Залогового имущества Ломбард вправе отказать Заемщику в предоставлении микрокредита по причине несоответствия Залогового имущества требованиям Ломбарда, наличии отрицательной кредитной истории у Заемщика в Ломбарде и иным основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан.

8.5 При получении микрокредита Заемщик передает Залоговое имущество Ломбарду. Ломбард не пользуется и не распоряжается Залоговым имуществом до истечения срока Договора микрокредита. Возврат Залогового имущества производится Заемщику либо его уполномоченному представителю при наличии нотариально заверенной доверенности, а также наследникам Заемщика при предоставлении подтверждающих документов, после полного погашения Заемщиком суммы микрокредита, вознаграждений и иных платежей, причитающихся Ломбарду.

8.6 В случае нарушения Заемщиком обязательств по Договору микрокредита, Ломбард для удовлетворения своих требований, вправе реализовать Залоговое имущество в порядке, предусмотренном законодательством/Договором микрокредита после истечения Гарантированного периода ожидания.

9. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по представляемым микрокредитам и методы погашения микрокредита

9.1 Ломбард указывает годовую эффективную ставку вознаграждения (далее – «ГЭСВ») в Договоре микрокредита.

9.2 Расчет ГЭСВ производится:
- на дату заключения Договора микрокредита, дополнительных соглашений к нему;
- по устному или письменному требованию Заемщика;
- в случае внесения изменений и дополнений в Договор микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

При изменении условий Договора микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения ГЭСВ 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 микрокредита.

9.3 ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:
n - порядковый номер последней выплаты Заемщику;
j - порядковый номер выплаты Заемщику;
Sj - сумма j-той выплаты Заемщику;
APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;
tj - 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;
Pi - сумма i-того платежа Заемщика;
ti - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заёмщика (в днях).

9.4 Если при расчете ГЭСВ 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.

9.5 В расчет ГЭСВ по микрокредиту включаются все платежи Заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) Заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий Договора микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

9.6 Произведенные выплаты Заемщиков Ломбарду и выплаты Ломбарда Заемщикам учитываются в целях расчета ГЭСВ на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

9.7 Метод погашения микрокредита в Ломбарде – единовременно либо частями по усмотрению Заемщика.

10. Правила хранения вещей в ломбарде

10.1 Ломбард осуществляет хранение ювелирных и иных изделий из золота, а также их частей (лом) от 585 до 999 пробы (далее- Вещь).

10. 2 Заключение Договора хранения удостоверяется выдачей Ломбардом Именной сохранной квитанции на каждое изделие. Обмен Ломбардом и Поклажедателем электронными документами или иными документами, определяющими их волеизъявление, также приравниваются к заключению Договора хранения - Именной сохранной квитанции в письменном виде.

10.3 Оценка Вещи, сдаваемой на хранение, производится по соглашению сторон.

10.4 При приеме Вещи на хранение Ломбард вправе применить различные методы анализа для определения содержания золота, включая не разрушающий метод спектрального рентгено-флуоресцентного анализа. В случае отказа Поклажедателя от опробования или проверки сдаваемой на хранение Вещи, Ломбард вправе отказать в приеме такой вещи на хранение.

10.5 При осмотре и оценке Вещи, Ломбард вправе отказать Поклажедателю в принятии на хранение по причине ее несоответствия требованиям Ломбарда и иным основаниям, установленным законодательством Республики Казахстан

10.6 Срок хранения и размер вознаграждения за хранение определяются соглашением сторон в Договоре хранения.

10.7 Вознаграждение за хранение оплачивается в любое время до прекращения договора хранения за фактическое количество дней хранения. Расходы Ломбарда на хранение включены в размер вознаграждения.

10.8 По истечении срока хранения, Поклажедатель обязан получить свою Вещь обратно либо продлить срок хранения при условии оплаты вознаграждения.

10.9 При продлении срока хранения, а также оплате вознаграждения после истечения установленного Договором срока хранения, Ломбард вправе в одностороннем порядке увеличить размер вознаграждения за последующие периоды хранения, и начислять пеню (процент за просрочку), размер и условия которых указываются в Договоре хранения.

10.10 Срок хранения продлевается при полной/частичной оплате вознаграждения за хранение вещи на фактически оплаченное количество дней. По усмотрению Поклажедателя продление может быть осуществлено в любом филиале Ломбарда, а также через личный кабинет сайта www.lombarddoverie8@gmail.com.

10.11 При полном обратном получении Вещи (прекращении действия Договора хранения) Поклажедатель выплачивает Ломбарду вознаграждение за фактическое количество дней хранения.

10.12. Выдача Вещи Поклажедателю по Договору хранения производится в подразделении Ломбарда, в котором они были приняты на хранение, при предъявлении документов, приведенных в пункте 3 настоящих Правил, после полного погашения суммы вознаграждений и иных платежей, причитающихся Ломбарду.

10.13 Если сданная на хранение Вещь не востребована Поклажедателем по истечении срока хранения, Ломбард осуществляет ее хранение в течение трех месяцев с взиманием за это неустойки, предусмотренной Договором хранения.

10.14 Ломбард страхует Вещи в пользу Поклажедателя за свой счет от риска утраты и повреждения принятой на хранение Вещи на сумму ее оценки.

10.15 Ломбард не вправе пользоваться сданной на хранение Вещью и отвечает за утрату, недостачу или повреждение принятой на хранение Вещи, исходя из суммы оценки. Он освобождается от ответственности за не сохранность Вещи в случаях, когда утрата, недостача или повреждение вещи вызваны непреодолимой силой либо свойствами самой вещи, либо умыслом или грубой неосторожностью Поклажедателя.

10.16 Поклажедатель дает согласие на досрочное расторжение Договора хранения с удержанием Ломбардом принятой на хранение Вещи при невыполнении им в полном объёме обязательств, принятых на основании иных договоров с Ломбардом;

10.17 Поклажедатель согласен, что в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения им обязательств по получению, а равно при уклонении от обратного получения Вещи, Ломбард вправе после предупреждения Поклажедателя не менее чем за месяц, реализовать невостребованную Вещь в принудительном внесудебном порядке либо без проведения торгов самостоятельно и Поклажедатель не имеет каких-либо претензий к Ломбарду в отношении реализации невостребованной им Вещи.

11.Заключительные положения

11.1 Поклажедатель в любое время до продажи невостребованной Вещи вправе прекратить обращение на нее взыскание, исполнив свои обязательства перед Ломбардом.

11.2 Ломбард вправе в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила.

11.3. Вопросы, не урегулированные настоящими Правилами, подлежат разрешению в соответствии с законодательством Республики