

**УТВЕРЖДЕНЫ**  
**Решением Директора**  
**ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)»**  
**от 09.12.2020 г**

**ПРАВИЛА ВЫДАЧИ МИКРОКРЕДИТОВ ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)»**

## Оглавление

Номер главы, параграфа	Наименование главы, параграфа	Номер страниц
	Общие положения	
	Основные условия выдачи Микрокредитов	
§1	Общие требования к Заемщикам	5
§2	Условия предоставления Микрокредитов	6
§3	Предельные сроки и суммы предоставления Микрокредитов	17
§4	Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам	18
§5	Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.	23
§6	Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам.	48
§7	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.	50
§8	Требования к залоговому обеспечению.	57
§9	Требования к кредитной истории Заемщика/Созаемщика.	61
§10	Основания для отказа в предоставлении микрокредита.	73
§11	Прием необходимых документов.	75
§12	Заключения подразделений Ломбарда, участвующих в процессе кредитования.	76
§13	Оценка предмета залога.	77
§14	Работа с просроченной задолженностью.	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§15	Права и обязанности Ломбарда.	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§16	Права и обязанности Клиента.	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§17	Права и обязанности Заемщика	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§18	Конфиденциальность.	<b>Ошибка! Источник ссылки</b>

		<b>не найден.</b>
§19	Тайна предоставления микрокредита.	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§20	Порядок внесения изменений в Договор Микрокредита и в Договор залога.	<b>Ошибка! Источник ссылки не найден.</b>
§21	Иные положения.	79

## **Глава 1. Общие положения**

1. Настоящие Правила кредитования ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)» (далее - Правила) разработаны в целях регламентации процедуры взаимодействия структурных подразделений ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)» (далее - Ломбард) в процессе предоставления Микрокредитов физическим лицам.
2. Настоящие Правила определяют порядок предоставления Микрокредитов физическим лицам на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности.
3. Настоящие Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Ломбарда и подлежат обновлению по мере изменения законодательства Республики Казахстан, внесения изменений во внутренние нормативные документы Ломбарда, определяющие условия кредитных продуктов Ломбарда.
4. В настоящих Правилах используются следующие понятия и сокращения:
  - 1) Ломбард – юридическое лицо ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)», ведет деятельность по предоставлению микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;
  - 2) Заявитель - дееспособное физическое лицо, являющееся резидентом Республики Казахстан и направившее в адрес Заемодателя Заявление о предоставлении микрокредита.

- 3) Заемщик/ Созаемщик – физическое лицо, заключившее с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение Микрокредита.;
- 4) Микрокредит – деньги, предоставляемые Ломбардом Заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенном законодательством Республики Казахстан и внутренними нормативными документами Ломбарда, на условиях платности, срочности и возвратности;
- 5) Вознаграждение – плата за предоставленный Микрокредит, определенная в процентном выражении к основному долгу в соответствии с условиями Договора о предоставлении микрокредита;
- 6) Договор о предоставлении микрокредита (далее – Договор) – договор, согласно которому Ломбард передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно вернуть Ломбарду сумму основного долга и уплатить вознаграждение по нему на условиях платности, срочности и возвратности;
- 7) Договор залога – договор о предоставлении обеспечения (залога) Заемщиком во исполнение обязательств Заемщика/Созаемщика перед Ломбардом по возврату Микрокредита;
- 8) Предмет залога – автомобиль, предоставляемый в залог Ломбарду в качестве обеспечения исполнения обязательств Заемщика/Созаемщика по Договору.
- 9) Верификация – проверка подлинности анкетных данных путем обзвона и/или сравнения с предоставленными документами (при наличии);
- 10) Созаемщик – физическое лицо, отвечающее солидарно с Заемщиком за исполнение обязательств по Договору перед Ломбардом».
- 11) Черный список – база данных Ломбарда, где отражаются клиенты, которые по тем или иным причинам попали в список клиентов, которым Ломбарду запрещено предоставлять Микрокредит;
- 12) Залогодатель – физическое лицо (в том числе третье лицо), предоставляющее Ломбарда в залог имущество, принадлежащее ему на праве частной собственности в целях обеспечения исполнения обязательств Заемщика по Договору;
- 13) Система Ломбарда - прикладное программное обеспечение, предназначенное для автоматизации процедур взаимодействия с клиентами, оптимизации маркетинга и улучшения обслуживания клиентов путем сохранения информации о клиентах и истории взаимоотношений с ними, установления и улучшения бизнес-процессов и последующего анализа результатов, а также предназначенное для контроля и учета выданных и закрытых Микрокредитов;
- 14) Карта продукта – внутренний документ, содержащий набор основных условий по предоставлению Микрокредитов и оформляемый в соответствии с внутренними требованиями Ломбарда;
- 15) Комитет - постоянно действующий коллегиальный орган Ломбарда, ответственный за принятие окончательного решения об одобрении или отказе в выдаче Микрокредита заемщику и утверждающий условия кредитования для него.
- 16) Кредитное бюро – организация, осуществляющая формирование кредитных историй, предоставление кредитных отчетов и оказание иных услуг;
- 17) Кредитное досье – совокупность кредитной документации, формируемой и хранимой с момента принятия Ломбардом Заявки от Заемщика до момента исполнения Заемщиком обязательств перед Ломбардом;
- 18) Кредитная история – совокупность информации о субъекте кредитной истории;

- 19) Первоначальный взнос – собственные деньги Заемщика, передаваемые им Продавцу в качестве предварительной частичной оплаты стоимости приобретаемого автомобиля;
- 20) Правопреемник –лицо, на которое переходят права и обязанности по Договору Микрокредиту/Договору залога в случае смерти Заемщика/Залогодателя, а также по иным основаниям;
- 21) Продукт – вид Микрокредита, предоставленный Ломбардом Заемщику на условиях платности, срочности, возвратности и обеспеченности;
- 22) Просроченная задолженность – задолженность по Микрокредиту, возникшая в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения Заемщиком/ Созаемщиком своих обязательств по Договору Микрокредита (включая, но не ограничиваясь суммы основного долга, вознаграждения, пени, штрафных санкций);
- 23) Продавец – физическое лицо, собственник автомобиля, являющегося предметом сделки по договору купли-продажи;
- 24) Платежеспособность – наличие у Заёмщика/Созаемщика экономической возможности надлежащего исполнения обязательств перед Ломбардом в срок и полностью;
- 25) Сотрудник Фронт офиса – Сотрудник Ломбарда, осуществляющий консультацию, оформление и дальнейшее обслуживание Микрокредита, а также выполняющий функции в соответствии с настоящими Правилами, должностными инструкциями и иными внутренними нормативными/распорядительными документами Ломбарда;
- 26) Рефинансирование – предоставление Компанией Микрокредита для погашения текущей задолженности Заемщика перед третьими лицами или перед Ломбардом.
- 27) Ссудная задолженность – основной долг и начисленное вознаграждение Ломбарда, комиссии, штрафы и пени (при наличии);
- 28) Текущая задолженность – задолженность Заемщика по основному долгу по Договору Микрокредита, в рамках выданного Микрокредита.
- 29) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

## **Глава 2. Основные условия выдачи Микрокредитов**

### **§1 Общие требования к Заемщикам**

5. Заемщиками Ломбарда могут быть:

Физические лица – граждане Республики Казахстан:

- имеющие постоянное место прописки (регистрации) и место фактического проживания находятся в Республике Казахстан;
- в возрасте от 23 лет до 65 лет на момент оформления Микрокредита;
- имеющие стабильный источник дохода, позволяющий своевременно производить возврат Микрокредита;
- не ограниченные в дееспособности согласно законодательству Республики Казахстан;
- отсутствие у Заявителя, на момент рассмотрения Заявления о предоставлении микрокредита, просроченной задолженности перед Заемодателем;
- наличие действующей банковской карты выпущенной банком Республики Казахстан на имя Заявителя либо действующего счета, открытого в банке Республики Казахстан (исключение составляют банковские счета, предназначенные для зачисления на них пенсий и социальных пособий);

- наличие номера мобильного телефона оператора сотовой связи в Республике Казахстан, принадлежность которого Заемщику (Заявителю), определяется с помощью кода, полученного в SMSсообщении при заполнении Заявления о предоставлении микрокредита;

## **§2 Условия предоставления Микрокредитов**

6. Ломбард предоставляет Микрокредиты на условиях платности, срочности, возвратности, обеспеченности.
7. Ломбард предоставляет Микрокредиты в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
8. Минимальная сумма — 500 000 (пятьсот тысяч) тенге;
9. Максимальная сумма — 5 000 000 (пять миллионов) тенге;
10. Срок Микрокредита — от 3 (трех) до 12 (двенадцать) месяцев;
11. Вознаграждение – в пределах, установленных действующим законодательством Республики Казахстан.
12. Допускается как полное досрочное, так и частичное погашение Микрокредита без комиссии.
13. Общий срок принятия решения Ломбарда по предоставлению Микрокредита Заемщику составляет до 2 (двух) часов.
14. Погашение Основного долга и Вознаграждения за использованием Микрокредитом осуществляется Заемщиком в порядке, установленном Договором.
15. Сумма Микрокредита не может быть увеличена по каким-либо основаниям.
16. Обязательная установка прибора глобального позиционирования (GPS) на имущество, обеспечивающее исполнение обязательств Заемщика перед Ломбардом.

## **§3 Предельные сроки и суммы предоставления Микрокредитов**

17. Размер максимальной суммы Микрокредита устанавливается индивидуально для каждого Заемщика, но не более 75% от ликвидной стоимости Предмета залога, определенной Ломбардом. Максимальная сумма на одного Заемщика определяется в соответствии с требованиями соответствующей Карты продукта Предельные сроки предоставления Микрокредитов:
  - 1) Минимальный срок по продукту «Автозалог» 3 (три) месяца, максимальный срок 12 (двенадцать) месяцев;
  - 2) Минимальный срок по продукту «Автокредитование» 3 (три) месяца, максимальный срок 12 (двенадцать) месяцев;
  - 3) Минимальный срок по продукту «Авторыфинансирование» 3 (три) месяца, максимальный срок 12 (двенадцать) месяцев.

## **§4. Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам**

18. Размер ГЭСВ по микрокредиту рассчитывается по формуле, указанной в п.21 Правил, и указывается в Договоре.
19. Ломбард производит расчет ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам:
  - 1) на дату заключения Договора;
  - 2) по требованию Заемщика;

3) в случае внесения изменений и дополнений в Договор путем заключения дополнительного соглашения к Договору, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.

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

21. ГЭСВ 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 ГЭСВ;

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).

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

## **§5 Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.**

23. Перед подачей Заявления о предоставлении микрокредита, Заявитель имеет право ознакомиться с настоящими Правилами.

24. Сотрудник Фронт офиса в ходе предварительной консультации знакомит Заявителя с порядком и условиями выдачи Микрокредитов

По результатам консультации Сотрудник Фронт офиса:

1) определяет Продукт, в рамках условий которого предполагается предоставление Микрокредита, консультирует клиента об условиях предоставления и возврата Микрокредита, а также о размерах комиссий и прочих условиях Микрокредита;

2) на основании устно предоставленных клиентом сведений о запрашиваемой сумме и сроках Микрокредита осуществляет предварительный расчет размера ежемесячных платежей;

3) разъясняет требования к предоставляемому обеспечению.

25. Сотрудник Фронт офиса должен при предоставлении Микрокредита предоставить клиенту для ознакомления:

- 1) Информацию о сроках принятия решения о предоставлении Микрокредита;
- 2) По требованию Заявителя – копию типовой формы соответствующего договора Микрокредита/залога для ознакомления;
- 3) Проекты графиков погашения задолженности по Микрокредиту, рассчитанных методом аннуитетных платежей при помощи расчетных калькуляторов;

26. В случае, если характеристики клиента и/или запрашиваемые условия кредитования неприемлемы для Ломбарда, то Сотрудник Фронт офиса уведомляет Заявителя о невозможности предоставления Микрокредита.

27. В Заявлении о предоставлении микрокредита Заявитель от своего имени, для себя лично и в своих интересах просит Заемодателя выдать ему деньги на условиях срочности, платности, возвратности и иных условиях, определенных настоящими Правилами и Договором о предоставлении микрокредита.

28. Анкета заполняется Заявителем в установленной Ломбардом форме, размещенной на Сайте Ломбарда/Мобильном приложении Ломбарда. Данные анкеты автоматически отображаются в Заявлении на предоставление Микрокредита.

29. Заявитель, подачей заявления о предоставлении Микрокредита, гарантирует что обладает необходимой право и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Договора о предоставлении микрокредита, а также гарантирует достоверность всех сведений, изложенных им в Анкете.

30. Заявитель, имеющий намерение получить Микрокредит, должен самостоятельно указать в Заявлении о предоставлении микрокредита сумму Микрокредита, которую он желает получить и срок Микрокредита.

31. Анкета содержит необходимые для заключения Договора о предоставлении микрокредита персональные данные Заявителя, Заявитель соглашается и принимает все без исключения условия, указанные в Анкете, настоящих Правилах, и дает согласие на сбор и обработку персональных данных.

32. В случае если Заявитель согласен получить Микрокредит на указанных в настоящих Правилах условиях, он должен подписать Договор и Заявление о предоставлении микрокредита в отделении Ломбарда.

33. Заемодатель самостоятельно принимает решение о выдаче или отказе в выдаче Микрокредита в течение 2 (двух) часов с момента получения заявки от Заявителя.

34. Заемодатель принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрокредита на основании сведений, указанных Заявителем в Анкете.

35. Заемодатель вправе отказать Заявителю в предоставлении Микрокредита в следующих случаях:

- несоответствие Заявителя требованиям, указанным в Общих требованиях к Заемщикам настоящих Правил;
- наличия у Заемодателя достаточных оснований (отрицательная кредитная история, наличие судебных тяжб, негативной информации, размещенной в открытом доступе) полагать, что предоставленный Микрокредит не будет возвращен в установленный Договором срок;
- предоставления Заявителем недостоверной информации;
- получения Заемодателем информации о возможной неплатежеспособности Заявителя, сведений о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами;



- наличия задолженности Заявителя перед Заимодателем по ранее предоставленному Микрокредиту или иным обязательствам.
  - в иных случаях по усмотрению Заимодателя без объяснения причин Заявителю.
36. Ломбард уведомляет Заявителя о принятом решении о предоставлении Микрокредита или отказе в предоставлении Микрокредита любым доступным способом, в том числе посредством электронной почты, указанной Заявителем в Анкете и/или посредством sms — уведомления.
37. В случае принятия решения об отказе в выдаче Микрокредита, Ломбард не обязан объяснять причины такого отказа.
38. Заявление о предоставлении микрокредита содержит необходимые для заключения Договора персональные данные Заявителя, такие как: фамилия, имя, отчество, ИИН, адрес фактического проживания, банковские реквизиты, а также контактные данные: номер мобильного телефона, адрес электронной почты, принадлежащие Заявителю.
39. Заявитель соглашается и принимает все без исключения условия, указанные в Заявлении о предоставлении микрокредита, настоящих Правилах, Договоре о предоставлении микрокредита, и дает согласие на:
- сбор и обработку персональных данных Заявителя, в том числе передачу в кредитное бюро;
  - уступку прав требования по Договору предоставления микрокредита третьим лицам;
  - передачу задолженности Заемщика на досудебное взыскание и урегулирование коллекторскому агентству при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору о предоставлении микрокредита;
40. Ломбард осуществляет деятельность в соответствии с требованиями законодательства РК в части противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма. В Ломбарде действует Служба внутреннего контроля, которая действует в соответствии с разработанными правилами внутреннего контроля и противодействия легализации (отмыванию) доходов и финансированию терроризма.
41. При проведении идентификации заемщика Ломбард осуществляет проверку заемщика на присутствие в единых списках организаций, физических лиц и информационных материалов, признанных судом террористическими. При идентификации таких лиц Ломбард уведомляет уполномоченные органы РК.
42. Предоставление Микрокредитов физическим лицам осуществляется при соблюдении требований нормативных правовых актов Республики Казахстан и внутренних нормативных документов Ломбарда.
43. При оформлении Микрокредита допускается привлечение Созаемщика. Требования к Созаемщику аналогичны требованиям к Заемщику.
44. Заемщик/Созаемщик должны удовлетворять требованиям Ломбарда по гражданской состоятельности, дееспособности и возрастным ограничениям.
45. Созаемщиком могут выступать физические лица – граждане Республики Казахстан, имеющие необходимые гражданские права на данное действие, согласные и способные в финансовом плане нести ответственность по кредитным обязательствам Заемщика/Созаемщика в случае отказа или невозможности Заемщика/Созаемщика выполнять их.
46. Приобретаемый автомобиль должен быть оформлен в качестве обеспечения по Микрокредиту.
47. В случае, если характеристики Заявителя и/или запрашиваемые условия кредитования неприемлемы для Ломбарда, то Сотрудник Фронт офиса уведомляет Заявителя о невозможности предоставления Микрокредита.

## **§6 Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым Микрокредитам**

48. Ставка вознаграждения по продуктам «Автозалог» и «Авторефинансирование» составляет 45% годовых, 3,75% в месяц.

49. Ставка вознаграждения по продукту «Автокредитование» составляет 45% годовых, 3,75% в месяц.

## **§7 Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**

50. В обязательном порядке заемщику представляются 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.

51. Метод погашения Микрокредита отражается в графике погашения и в Договоре Микрокредита.

52. Заемщику в соответствии с графиком погашения назначается определенная дата для осуществления платежей по Микрокредиту.

53. Платежи по основному долгу и вознаграждению должны быть осуществлены Заемщиком в полном объеме в установленные сроки.

54. Сумма произведенного Заемщиком платежа, если она недостаточна для исполнения обязательств Заемщика по Договору, погашает Задолженность Заемщика в следующем порядке:

- 1) задолженность по основному долгу;
- 2) задолженность по вознаграждению;
- 3) неустойка (штраф, пеня);
- 4) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

55. Ежемесячный платеж считается полученным Ломбардом, а обязательство Заемщика исполненным в день зачисления платежа на банковский счет Ломбарда.

56. Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

## **§8 Требования к залоговому обеспечению**

57. В залог принимается движимое имущество – автомобиль или автомобили, соответствующие следующим требованиям:

- 1) которые находятся в удовлетворительном техническом исправном состоянии, подразумевающим возможность непрерывного круглогодичного использования;
- 2) Автомобиль, предоставляемый в залог, должен быть свободен от любых обременений (залогов, арестов и иных), за исключением случаев рефинансирования действующих задолженностей Заемщиков по программе «Авторефинансирование», когда в залог принимается авто с наличием обременения Ломбардов и иных финансовых организаций;
- 3) Годом выпуска не ранее 2000 года выпуска.

58. В залог не принимаются следующие автомобили:

- 1) Легковые автомобили, находящиеся на момент подачи заявки в станциях технического обслуживания, на ремонте;
- 2) Грузовые автомобили;
- 3) Автомобили грузоподъемностью более 7,5 тонн;
- 4) Коммерческие авто, которые применяются для выполнения предпринимательской деятельности, включающее пикапы, малотоннажные фургоны и грузовики, а также микроавтобусы;
- 5) Автомобили годом выпуска ранее 2000 года выпуска;
- 6) Автомобили, зарегистрированные на нерезидентов РК (с красными и желтыми номерными знаками);
- 7) Автомобили, находящиеся в собственности юридических лиц.

59. Проверку предлагаемого в залог авто на соответствие требованиям осуществляет Сотрудник Фронт офиса Работник, уполномоченный проводить оценку Залога.

60. Исполнение Заемщиком обязательств по Договору Микрокредита обеспечивается наличием Созаемщика в следующих случаях, если:

- 1) Заемщик на момент обращения имеет текущую просроченную задолженность в других финансовых организациях и не может предоставить справку об отсутствии текущей просроченной задолженности по основному долгу, вознаграждению и пене;
- 2) До момента регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе при внешнем рефинансировании Микрокредитов Ломбардов займодателей без перезалога.

## **§9 Требования к кредитной истории Заемщика/Созаемщика**

61. Оценка кредитоспособности Заемщика/Созаемщика производится на основании анализа его кредитной истории, определяющей его стремление и готовность выполнять принимаемые финансовые обязательства.

62. Анализ кредитоспособности Заемщика/Созаемщика производится на основании имеющихся данных об исполнении Заемщиком/Созаемщиком принятых на себя обязательств по полученным ранее Микрокредитам по последнему отчету, предоставленному из Кредитного бюро, и по информации в учетных системах Ломбарда.

63. Для получения данных о кредитной истории Заемщика, сотрудник Ломбарда инициирует запрос в Кредитное бюро.

64. Порядок осуществления запроса в Кредитное бюро регулируется соответствующим соглашением между Ломбардом и Кредитным бюро и внутренними нормативными документами Ломбарда.

65. Запрос в Кредитное бюро осуществляется с целью:

- 1) Подтверждения/проверки, полученной от Заемщика/Созаемщика информации об имеющейся ссудной задолженности;
  - 2) Выявления факта просроченной задолженности и кредитной истории Заемщика/Созаемщика.
66. Информации о просроченной задолженности по Микрокредитам Ломбарда содержится в базе данных системы Ломбарда.
67. В случае выявления наличия в отчете Кредитного бюро текущей просроченной задолженности по Микрокредитам Заемщика/Созаемщика допускается принятие справки, выданной другими банками второго уровня и финансовыми организациями, об отсутствии у Заемщика/Созаемщика текущей просроченной задолженности на дату предоставления справки.
68. В случае выявления наличия в отчете Кредитного бюро текущей просроченной задолженности по Микрокредитам Заемщика по запрашиваемому Микрокредиту необходимо привлечение Созаемщика, не имеющего текущую просроченную задолженность.
69. Ломбард вправе отклонить кредитную заявку в случае наличия у Заемщика текущей просроченной задолженности в отчете кредитного бюро.
70. Анализ кредитоспособности по Залогодателю, не выступающему Созаемщиком, не осуществляется.
71. Отчет кредитного бюро по супругу/супруге, если он/она не является Созаемщиком, в кредитном бюро не запрашивается и анализ кредитоспособности не осуществляется.
72. В случаях и ситуациях, не предусмотренных данными Правилами, вопрос подлежит рассмотрению Комитетом.

#### **§10 Основания для отказа в предоставлении микрокредита**

73. Одобрение получают Заявления с приемлемым риском невозврата микрокредита.
74. Ломбард вправе не предоставлять Заявителю микрокредит в следующих случаях:
- 1) наличия у Ломбарда оснований полагать, что микрокредит не будет возвращен в срок, т.к. представленная Заявителем информация, ставшая известной Ломбарду, свидетельствует о возможной неплатежеспособности Заявителя;
  - 2) несоответствие данных о Заявителе условиям предоставления микрокредита, установленным настоящими Правилами;
  - 3) информация, представленная Заявителем, не является достоверной или является неполной;
  - 4) не представлены необходимые документы;
  - 5) кредитная история Заявителя содержит сведения о ненадлежащем выполнении Заявителем своих обязательств перед третьими лицами.
  - 6) в том случае, если Заявитель, член его семьи или родственник являются иностранным публичным должностным лицом;
  - 7) в иных случаях согласно внутренней политике Ломбарда.

#### **§11 Прием необходимых документов**

75. В случае согласия Клиента с условиями Продукта Сотрудник Фронт офиса:

- 1) Просит предоставить пакет документов согласно соответствующей Карте продукта, требующихся для рассмотрения кредитной заявки и принятия Ломбардом решения о выдаче Микрокредита;
- 2) Проверяет на актуальность и оформление в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Ломбарда и действующего законодательства Республики Казахстан, предоставленные клиентом оригиналы документов;
- 3) В случае выявления Заемщика в «Черный список» Сотрудник Фронт офиса уведомляет клиента о невозможности предоставления Микрокредита без объяснения причин.
- 4) Снимает необходимое количество копий с оригиналов документов, подлежащих возврату Заемщику/Залогодателю/Созаемщику/Продавцу, ставит на них отметку «Копия верна», дату и удостоверяет их своей подписью, с указанием фамилии и инициалов.

## **§12 Заключение подразделений Ломбарда, участвующих в процессе кредитования.**

76. Инициация экспертиз структурных подразделений Ломбарда, участвующих в процессе кредитования, осуществляется работником Фронт офиса только после предоставления Клиентом полного пакета документов, согласно требованиям настоящих Правил, условиям соответствующего Продукта и нормативных правовых актов регулирующего государственного органа.

## **§13 Оценка предмета залога**

77. Сотрудник Фронт офиса уведомляет Клиента о необходимости фотографирования автомобиля для получения предварительной оценки. Фотографирование автомобиля осуществляется работником Фронт офиса.

78. Работник, уполномоченный проводить оценку Залога в срок не более 15 минут направляет суммы рыночной и ликвидной стоимости работнику Фронт офиса, который в свою очередь озвучивает клиенту максимально возможную сумму Микрокредита в зависимости от кредитной истории Клиента.

## **§ 21. Иные положения**

79. Настоящие Правила могут изменяться и дополняться с учетом изменений в структуре ссудного портфеля, финансовых результатов деятельности МФО, изменения действующего законодательства Республики Казахстан, а также с учетом изменений в экономической ситуации и в конъюнктуре финансовых рынков Республики Казахстан.

80. Иное, не предусмотренное настоящими Правилами, регулируется в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.