

Ознакомлено

УТВЕРЖДЕНЫ  
Решением ОСУ  
ТОО «Ломбард Auto money (Авто мани)»  
от 25.12.2020 г

Номер  
главы,  
пункта

Наименование главы, пункта

Глава 1. Основные положения  
Глава 2. Порядок выдачи микрокредитов  
3. Порядок предоставления микрокредита  
4. Годичные сроки и суммы предоставления микрокредита  
5. Порядок выдачи микрокредита в кредитной организацией  
6. Порядок предоставления микрокредита  
7. Порядок выдачи микрокредита в кредитной организацией  
8. Порядок предоставления микрокредита  
9. Порядок выдачи микрокредита в кредитной организацией  
10. Порядок предоставления микрокредита  
11. Порядок предоставления микрокредита  
12. Правила выдачи микрокредитов  
13. Порядок выдачи микрокредита  
14. Порядок выдачи микрокредита  
15. Порядок выдачи микрокредита  
16. Порядок выдачи микрокредита  
17. Порядок выдачи микрокредита  
18. Порядок выдачи микрокредита  
19. Порядок выдачи микрокредита  
20. Порядок выдачи микрокредита  
21. Порядок выдачи микрокредита

Ознакомлен  
Исполнитель  
руководителя  
и  
стажер

## Оглавление

<b>Номер главы, параграфа</b>	<b>Наименование главы, параграфа</b>	<b>Номер страниц</b>
Глава 1	Общие положения	1-5
Глава 2	Основные условия выдачи Микрокредитов	5
§1	Общие требования к Заемщикам	5
§2	Условия предоставления Микрокредитов	5-6
§3	Предельные сроки и суммы предоставления Микрокредитов	6
§4	Правила расчета ГЭСВ по предоставляемым микрокредитам	6-7
§5	Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения.	7-9
§6	Предельные величины ставок вознаграждения по предоставленным Микрокредитам.	9
§7	Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам.	9-10
§8	Требования к залоговому обеспечению.	10-11
§9	Требования к кредитной истории Заемщика/Созаемщика.	11
§10	Основания для отказа в предоставлении микрокредита.	7312
§11	Прием необходимых документов.	12
§12	Заключения подразделений Ломбарда, участвующих в процессе кредитования.	12
§13	Оценка предмета залога.	12
§14	Работа с просроченной задолженностью.	13
§15	Права и обязанности Ломбарда.	13
§16	Права и обязанности Клиента.	13
§17	Права и обязанности Заемщика	13-14
§18	Конфиденциальность.	14
§19	Тайна предоставления микрокредита.	Ошибка! Источник ссылки не найден.4
§20	Порядок внесения изменений в Договор Микрокредита и в Договор залога.	14-15
§21	Иные положения.	15

- 10) Созаемщик – физическое лицо, отвечающее критериям Заемщика за исполнение обязательств по Договору перед Ломбардом;
- 11) Первый спикер – должник Ломбара, где передаются клиенты Договора по тем или иным принципам: Покупка в сокращенном контексте, который в свою очередь определяется Маркетингом;

## 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 восемьтысячекратного 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 займа) – договор, согласно которому Ломбард передает Заемщику в собственность деньги, а Заемщик обязуется своевременно возвратить 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 Заёмщика/Созаёмщика 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 SMS сообщении 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 — 300 000 (триста тысяч) тенге;

9. Максимальная сумма — в размере, не превышающем восьми тысячекратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

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 пользованием 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 80 % 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 «Авторефинансирование» 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 jтой выплаты Заемщику;  
APR ГЭСВ;  
t<sub>j</sub> период времени со дня предоставления микрокредита до момента jтой выплаты Заемщику (в днях);  
m порядковый номер последнего платежа Заемщика;  
i порядковый номер платежа Заемщика;  
P<sub>i</sub> сумма iтого платежа Заемщика;  
t<sub>i</sub> период времени со дня предоставления микрокредита до момента iтого платежа Заемщику (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 достаточным 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 Заемодателем по ранее предоставленному Микрокредиту или иным обязательствам.
- в иных случаях по усмотрению Заемодателя 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 досудебные взыскания 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.

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 предоставленным 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) издержки Ломбарда по получению исполнения обязательств по Договору;
- 2) сумма убытков Ломбарда;
- 3) сумма неустойки/пени/штрафа в соответствии с Договором и/или действующим законодательством Республики Казахстан;
- 4) просроченное вознаграждение и просроченный основной долг;
- 5) сумма вознаграждения;
- 6) сумма основного долга.

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, подразумевающем 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 1996 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 грузоподъёмностью 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 1996 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 пene;

2) До момента регистрации Договора залога в уполномоченном регистрирующем органе при внешнем рефинансировании Микрокредитов Ломбардов заемодателей 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, предоставленная 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 Заключения 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.

## **§ 14. Работа с просроченной задолженностью.**

79. Проблемными кредитами считаются все займы, с просрочкой ежемесячного платежа более чем на 1 день.

80. Внутренний регламент Ломбарда устанавливает основные положения и правила работы с проблемными кредитами, в соответствии с действующим законодательством.

## **§ 15. Права и обязанности Ломбарда.**

81. Ломбард вправе:

- 1) запрашивать и получать от Заемщика необходимые информацию и документы в соответствии с законодательством о микрофинансовой деятельности;
- 2) отказать в выдаче микрокредита без объяснения причин;
- 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 законом о микрофинансовой деятельности;

82. 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;
- 4) предоставлять заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
- 5) проинформировать Заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;
- 8) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 9) принять меры досудебного урегулирования задолженности в порядке, предусмотренном законодательством о микрофинансовой деятельности.

## **§ 16. Права Клиента.**

83. Ознакомиться с правилами выдачи микрокредитов Ломбардом, заключить Договор займа, в соответствии с требованиями действующего законодательства.

## **§ 17. Права и обязанности Заемщика.**

84. Заемщик вправе:

- 1) досрочно полностью или частично вернуть микрокредит 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 займа;
- 4) осуществлять иные права, предусмотренные законодательством о микрофинансовой деятельности и Договорами займа.

85. Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены договором займа;
- 2) предоставлять по требованию Ломбарда необходимые информацию и документы;
- 3) возместить Ломбарду издержки по возврату суммы микрокредита;
- 4) незамедлительно письменно уведомлять Ломбард об изменении своих анкетных данных, а также о любых обстоятельствах, влияющих на исполнение им обязательств;
- 5) в бесспорном порядке возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества государственными, в том числе правоохранительными и иными органами;
- 6) выполнять иные требования, а также нести ответственность, установленные договором займа, законодательством о микрофинансовой деятельности и гражданским законодательством Республики Казахстан.

## **§ 18. Конфиденциальность**

86. Личная информация о Заемщике, микрокредите и Залоговом имуществе является конфиденциальной (тайна микрокредита) и не подлежит разглашению и предоставлению третьим лицам.

## **§ 19. Тайна предоставления микрокредита**

87. Ломбард гарантирует тайну предоставления микрокредита.

88. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о Заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику и об операциях ломбарда (за исключением Правил предоставления микрокредитов).

89. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых ломбардом, выдаются в случаях, предусмотренных статьей 21 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года N2 56-V «О микрофинансовой деятельности».

90. Заемщик в соответствии с пунктом 3 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности» дает ломбарду согласие на разглашение сведений, составляющих тайну предоставления микрокредита, в случаях, предусмотренным пунктом 2.16. настоящего Договора.

## **§ 20. Порядок внесения изменений в Договоры Займа, Залога.**

91. Внесение изменений в действующие условия Договора Займа и Договора залога производятся путем заключения соответствующих дополнительных соглашений к Договору Займа и Договору залога на основании письменного запроса Заемщика/Созаемщика/Залогодателя и/или в случае изменения условий по инициативе Ломбарда в порядке и на условиях, установленных в соответствии с законодательством РК.

92. При обращении Заемщика/Созаемщика/Залогодателя в Компанию с запросом об изменении условий кредитования, решение по данному вопросу принимается Кредитным Комитетом.

## § 21. Иные положения

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

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

«Ломбард Аuto минус (Auto minus)» ЖПО  
МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ЕРЖЕЛЕРИ

**25.12.2020 ж «Ломбард Auto money (Авто мани)» ЖШС**

Таркуу параграф номері	Таркуу, параграф аныктуу	КЖЖ шешімімен БЕКІТІЛГЕН номері
1 таркуу	Жалпы ерделесүр	1-4
2 таркуу	Микрокредиттер берудың көбін тараптасу	5
3)	Карастерлерге сыйындын калыптастыру	5
4)	Микрокредиттер беру тарифтере	5
5)	Микрокредиттердің ордуң ресми беру тараптасу	5-617
6)	Установка микрокредиттер берудеги тәжірибелелер	6
7)	Берілген	6-9
8)	Микрокредит берудеги жағдайда сыйындын калыптастыру	9
9)	Берістегі микрокредиттер бойынша сыйындын калыптастыру	9
10)	Микрокредиттер берудеги тәжірибелелер	9-1058
11)	Көзінде көмкүүліктырга кийінгіндей табылады	10
12)	Бауыттардың жеке көмкүүлік берудеги тәжірибелелер	10-11
<b>«Ломбард Auto money (Авто мани)» ЖШС</b>		
13)	Микрокредиттер берудеги тәжірибелелер	11
14)	Ең жетек	11-12
15)	МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ЕРЕЖЕЛЕРИ	
16)	Ломбардтың көзінде беру тараптасу	12
17)	Микрокредиттердің көзінде беру тараптасу	12
18)	Көзінде беру тараптасу	12
19)	Микрокредиттердің көзінде беру тараптасу	12
20)	Ломбардтың көзінде беру тараптасу	12-13
21)	Клиенттің көзінде беру тараптасу	13
22)	Карастерлердің көзінде беру тараптасу	13
23)	Күткөнділдік	14
24)	Микрокредиттер беру тараптасу	14
25)	Микрокредиттер беру тараптасу	14
26)	Микрокредиттер беру тараптасу	14
27)	Баюл да ережесөз	14

## Мазмұны

<b>Тарау, параграф номері</b>	<b>Тарау, параграф атавы</b>	<b>Парақтар номері</b>
1 тарау	Жалпы ережелер	1-4
2 тарау	Микрокредиттер берудің негізгі талаптары	5
§1	Қарызгерлерге қойылатын жалпы талаптар	5
§2	Микрокредиттер берудің шекті мерзімдері және сомалары	5
§3	Микрокредиттер берудің шекті мерзімдері және сомалары	5-617
§4	Ұсынылатын микрокредиттер бойынша ЖТСМ есептеу ережесі	6
§5	Микрокредит беруге өтініш беру және оны қарастыру тәртібі.	6-9
§6	Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары.	9
§7	Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі.	9-1050
§8	Кепілді камсыздандыруға қойылатын талаптар.	10
§9	Қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредит тарихына қойылатын талаптар.	10-11
§10	Микрокредит беруден бас тартудың негізdemелері.	11
§11	Қажетті күжаттарды қабылдау.	11-12
§12	Ломбардтың кредит беру процесіне катысатын бөлімшелерінің қорытындылары.	12
§13	Кепіл затын бағалау.	12
§14	Мерзімі асқан берешекпен жұмыс.	12
§15	Ломбардтың құқықтары және міндеттері.	12-13
§16	Клиенттің құқықтары және міндеттері.	13
§17	Қарыз алушының құқықтары және міндеттері	13
§18	Құпиялыштык.	14
§19	Микрокредит беру қупиясы.	14
§20	Микрокредит келісім-шартына және кепіл шартына өзгерістір енгізу тәртібі.	14
§21	Басқа да ережелер.	14

- 9) Раста-саялдаған даралығын түзушкельтігін таңыру ғанау жиғелінше үзінштегі қоғамдық салыстыру процесін (бюджеттік жаддай),
- 10) Қосалыңдар - Ломбардтың шарт берілгенде міндеттемесінде оған оның үшін Қарыз алушының бірнеше жауапкершілік болашақ жүзегүшісі,
- 11) Қарыз алушы - Ломбардтың даралығында, оның жағдай да бүтіншілік де ломбардта Микрокредит беруге тұрынғы сыйақы клиенттер тұрғындағы ғылыми көзделештесінде,
- 12) Кепілдер - биометрик шарт берілгенде қарызгердің міндеттегендегі приваттық мәдениеттесеңдер мен имуществоның тұрғындағы міндеттегендегі жеке тұлаға (сиздеңде үшінші тұлға).

## **1-тaraу. Жалпы ережелер**

1. Аталған «Ломбард auto money (Авто мани)» ЖШС кредит беру ережесі (бұдан әрі - ереже) жеке тұлғаларға микрокредит беру процесінде «Ломбард auto money (АВТО мани)» ЖШС құрылымдық бөлімшелерінің (бұдан әрі - Ломбард) өзара әрекеттестігі тәртібін реттеу мақсатында дайындалған.
2. Аталған Ереже жеке тұлғаларға кәсіпкерлік қызметті жүзеге асырумен байланысты емес мақсатта микрокредит берудің тәртібін анықтайды.
3. Ереже Қазақстан Республикасының заңдарына және ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес дайындалған және Қазақстан Республикасы заңдарының өзгеруіне, ломбардтың кредиттік өнімдерінің талаптарын анықтайдын ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына өзгерістер енгізілуіне байланысты жаңартылуы тиісті болады.
4. Аталған Ережеде келесі анықтамалар мен қыскартулар қолданылады:
  - 1) Ломбард - заңды тұлға «Ломбард Auto money (Авто мани)» ЖШС, республикалық бюджет заңамаға сәйкес тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселік мөлшерінен аспайтын мөлшерде бір жылға дейінгі мерзімге жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілдікке қою арқылы жеке тұлғаларға микрокредит беру қызметін жүзеге асырады;
  - 2) Өтініш беруші-Қазақстан Республикасының резиденті болып табылатын және Қарыз берушінің атына микрокредит беру туралы өтініш жіберген әрекетке қабілетті жеке тұлға.
  - 3) Қарызгер/ қосалқы қарызгер -Ломбардпен микрокредит беру туралы келісім-шарт жасасқан немесе микрокредит алуға өтініш берген (беруге ниеттенген) жеке тұлға;
  - 4) Микрокредит-Ломбард қарызгерге Қазақстан Республикасының заңнамасында және ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында белгіленген мөлшерде және тәртіппен ақыллылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен берілетін ақша қаражаты;
  - 5) Сыйакы-микрокредит беру туралы шарттың талаптарына сәйкес негізгі борышқа пайыздық түрде айқындалған берілген Микрокредит үшін төлем;
  - 6) Микрокредит беру туралы келісім-шарт (бұдан әрі-Келісім-шарт) - Ломбард қарызгерге меншігіне ақша береді, ал қарыз алушы ломбардқа негізгі борыш сомасын үақытылы қайтаруға және ол бойынша сыйакыны ақыллылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен төлеуге міндеттенеді.;
  - 7) Кепіл шарты-қарызгердің / қосалқы қарызгердің Ломбард алдындағы микрокредитті қайтару бойынша міндеттемелерін орындау үшін қарызгердің қамтамасыз ету (кепіл) беруі туралы келісім-шарт;
  - 8) Кепіл нысаны - келісім-шарт бойынша қарызгердің/қосалқы қарызгердің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету бойынша ломбардқа кепілге берілетін автомобиль.
  - 9) Растав-сауалнама деректерінің түпнұсқалығын қонырау шалу және/немесе ұсынылған құжаттармен салыстыру арқылы тексеру (бар болған жағдайда);
  - 10) Қосалқы қарызгер - Ломбард алдындағы шарт бойынша міндеттемелерді орындағаны үшін Қарыз алушымен ортақ жауапкершілікте болатын жеке тұлға.
  - 11) Қара тізім - Ломбардтың деректер базасы, онда қандай да бір себептермен ломбардқа Микрокредит беруге тыйым салынған клиенттер тізіміне кірген клиенттер көрсетіледі;
  - 12) Кепілгер - ломбардты шарт бойынша қарызгердің міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету мақсатында жеке меншік құқығы негізінде тиесілі мүлікті кепілге беретін жеке тұлға (оның ішінде үшінші тұлға);

- 13) Ломбард жүйесі - клиенттермен өзара әрекеттестікті жүзеге рәсімдерін автоматтандыру, маркетингті оңтайландыруға және клиенттер туралы акпаратты және олармен өзара қатынас тарихын сактау арқылы клиенттерге қызмет көрсетуді жақсартуға, бизнес-процессерді орнату мен жақсартуға кейін және нәтижелерін талдауга арналған, сонымен қатар, берілген және жабылған микрокредиттерді бақылау мен есепке алуға арналған қолданбалы бағдарламалық жасақтама;
- 14) Өнім картасы-микрокредит беру бойынша негізгі шарттар жиынтығы қамтылған және ломбардтың ішкі талаптарына сәйкес әзірленетін ішкі құжат;
- 15) Комитет-ломбардтың тұрақты жұмыс істейтін алқалы органды, қарыз алушыға микрокредит беруді макұлдау немесе беруден бас тарту туралы түпкілікті шешім қабылдауға жауапты және ол үшін кредит беру шарттарын бекітетін.
- 16) Кредиттік бюро – кредит тарихын әзірлеу, кредиттік есептерді тапсыру және басқа да қызметтер көрсетуді жүзеге асыратын үйым;
- 17) Кредит құжаттамасы – Ломбард қарызгердің өтінішін абылдаған сәттен бастап қарызгер Ломбард алдындағы міндеттемелерін орындаған уакытқа дейін қалыптасатын және сақталатын кредит құжаттамасының жиынтығы;
- 18) Кредит тарихы-кредит тарихының субъектісі туралы акпараттар жинағы;
- 19) Алғашқы жарна - сатып алынатын автомобильдің бағасының алдын ала жартылай төлемі түрінде сатушыға берілетін қарызгердің жеке акшасы;
- 20) Құқықтық мирасқор-қарызгер/кепілгер кайтыс болған жағдайда, сондай-ақ басқа да негіздемелер бойынша микрокредит келісім-шарты/кепіл келісім-шарты бойынша құқықтар мен міндеттер ауысатын тұлға;
- 21) Өнім-Ломбард қарызгерге ақылылық, мерзімділік, қайтарымдылық және қамсыздандыру талаптарымен беретін микрокредиттің түрі;
- 22) Мерзімі асқан берешек – қарызгердің/қосалқы қарызгердің микрокредит келісім-шарты бойынша өз міндеттемелерін орындауы/ тиісті түрде орындауы нәтижесінде орын алған микрокредит бойынша берешек (негізгі қарыз, сыйақы, өсімақы, айппул санкциялары сомасын коса алғанда және олармен шектелмesten);
- 23) Сатушы-сатып алу-сату келісім- шарты бойынша келісімнің нысаны автомобильдің меншік иесі болып табылатын жеке тұлға;
- 24) Төлем қабілеттілігі-қарызгердің/ қосалқы қарызгердің Ломбард алдындағы міндеттемелерді мерзімінде және толығымен сәйкесінше орындаудың экономикалық мүмкіндігінің болуы;
- 25) Фронт кенсе қызметкері-ломбардтың микрокредит бойынша консультациясы, ресімдеу және одан әрі қызмет көрсетуді жүзеге асыратын, сондай-ақ аталған Ережелерге, лауазымдық нұсқаулықтарға және ломбардтың өзге де ішкі нормативтік/өкімдік құжаттарына сәйкес функцияларды жүзеге асыратын қызметкері;
- 26) Кайта қаржыландыру-компанияның қарызгердің үшінші тұлғалар алдындағы немесе Ломбард алдындағы ағымдағы берешегін өтеу үшін микрокредит беруі.
- 27) Ссудалық берешек – негізгі қарыз және ломбардтың есептелген сыйақысы, комиссиялар, айппулдар мен өсімпудар (бар болған жағдайда);
- 28) Ағымдағы берешек-берілген микрокредит шенберінде микрокредит келісім-шарты бойынша негізгі қарыз бойынша қарызгердің берешегі.
- 29) Үәкілдті орган - қаржы нарығы мен қаржы үйимдарын мемлекеттік реттеуді, бақылауды және қадагалауды жүзеге асыратын мемлекеттік орган.

## **2-тaraу. Микрокредиттер берудің негізгі талаптары**

### **§1 Қарызгерлерге қойылатын жалпы талаптар**

5. Ломбардтың қарызгерлері келесілер болуы мүмкін:

Жеке тұлғалар тіркелген тұрғылықты (тіркелген) орны және

- Қазақстан Республикасында нақты тұратын мекенжайы бар Қазақстан Республикасының азаматтары;
- микрокредит ресімдеу уақытында жасы 23 - 65 жасқа дейін;
- микрокредитті уақтылы қайтаруға мүмкіндік беретін тұракты табыс көзі бар;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес әрекет қабілеттілігі шектелмеген;
- микрокредит беру туралы өтінішті қарастыру уақытында өтініш берушіде Қарыз берушінің алдында мерзімі аскан берешегінің болмауы;
- өтініш берушінің атына Қазақстан Республикасының Банкі шыгарған қолданыстағы банк картасы немесе Қазақстан Республикасының банкінде ашылған қолданыстағы шоттың бар болуы (зейнетакылар мен әлеуметтік жәрдемақыларды аударуға арналған банк шоттары ескерілмейді);
- қарызгерге (өтініш беруші) тиісті Қазақстан Республикасындағы ұялы байланыс операторының ұялы телефон номерінің болуы микрокредит беру туралы өтінішті толтыру барысында sms хабарламасында алынған кодтың көмегімен анықталады;

## §2 Микрокредит беру талаптары

6. Ломбарт микрокредиттерді ақылы, жедел, қайтарымдылық, камсыздандырылу талаптары бойынша ұсынады.

7. Ломбарт микрокредиттерді Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы-теңгемен береді.

8. Минималды сома-300 000 (үш жүз мың) теңге;

9. Максималды сома - респубикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде;

10. Микрокредит мерзімі-3 (үш) айдан 12 (он екі) айға дейін;

11. Сыйақы-Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасымен белгіленген мөлшерде.

12. Микрокредитті мерзімінен бұрын толықтай, сонымен қатар, жартылай комиссиясыз өтеуге рұқсат етіледі.

13. Қарызгерге микрокредит беру бойынша ломбардтың жалпы шешім қабылдау уақыты 2 (екі) сағатқа дейін жетеді.

14. Қарызгер микрокредитті пайдаланғаны үшін негізгі қарызды және сыйақыны өтеуді келісім-шартта белгіленген тәртіппен жүзеге асырады.

15. Микрокредит сомасы қандай да бір негіздер бойынша көбеюі мүмкін.

16. Қарыз алушының Ломбарт алдындағы міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ететін мүлікке жаһандық позициялау құралын (GPS) міндетті орнату.

## §3 Микрокредиттер берудің шекті мерзімдері және сомалары

17. Микрокредиттің максималды сомасының мөлшері әрбір қарыз алушы үшін жеке анықталады, дегенмен кепіл затының Ломбарт анықтайтын өтімді құнының 80 % аспайды. Бір қарызгерге ең жоғары сома тиісті өнім картасының талаптарына сәйкес айқындалады. Микрокредит берудің шекті мерзімдері:

- 1) «Авто кепілдігі» өнімі бойынша минималды мерзім 3 (үш) ай, максималды мерзім 12 (он екі) ай;
- 2) «Автокредитт» өнімі бойынша минималды мерзім 3 (үш) ай, максималды мерзім 12 (он екі) ай;
- 3) «Авто қайта қаржыландыру» өнімі бойынша минималды мерзім 3 (үш) ай, максималды мерзім 12 (он екі) ай.

#### **§4. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша ЖТСМ есептеу ережесі**

18. Микрокредит бойынша ЖТСМ мөлшері Ереженің 21-тармағында қарастырылған формула арқылы есептеледі және келісім-шартта көрсетіледі.
19. Ломбард ұсынылатын микрокредиттер бойынша ЖТСМ есебін жүргізеді:

  - 1) келісім-шарт жасалған күні;
  - 2) Қарызгердің талабы бойынша;
  - 3) Қарызгердің ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге алып келетін келісім-шартқа қосымша келісім жасасу арқылы келісім-шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

20. Келісім-шарттың Қарызгердің міндеттемелері мөлшерінің және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне алып келетін талаптары өзгерген жағдайда ЖТСМ нақтыланған мәнін есептеу Ломбард келісім-шарттың қолданыс мерзімі басталғаннан бастап қарызгер жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді ескермesten, талаптар өзгерілетін күнге микрокредитті өтеудің қалған мерзімі, берешектің қалдығы негізге алына отырып жүргізіледі.
21. ЖТСМ берілген микрокредиттер бойынша келесі формула арқылы есептеледі:

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

мұндағы:

- n қарызгерге соңғы төлемінің реттік номері;
- j қарызгерге төлемнің реттік номері;
- S<sub>j</sub> қарызгерге j төлеум сомасы;
- APR ЖТСМ;
- t<sub>j</sub> микрокредит берілген күннен бастап қарызгерге j төлем сәтіне дейінгі уақыт аралығы (күн);
- m қарызгердің соңғы төлемінің реттік номері;
- i қарызгердің төлемнің реттік номері;
- P<sub>i</sub> қарызгерің i төлемінің сомасы;
- t<sub>i</sub> микрокредит берілген күннен бастап қарызгердің i сәтіне дейінгі уақыт аралығы (күн).

22. Микрокредит бойынша ЖТСМ есептеу үшін негізгі қарыз және (немесе) сыйакыны төлеу бойынша келісім-шарттың талаптарын сактамауына байланысты туындаған төлемдерді (өсім, айыппұлды) қоспағанда, Қарызгердің барлық төлемдері қосылады.

#### **§5 Микрокредит беруге өтініш беру және оны қарастыру тәртібі.**

23. Микрокредит беру туралы өтініш берер алдында өтініш беруші осы ережелермен танысуға құқылы болады.
24. Алдын ала консультация барысында фронт кеңесінің қызметкери өтініш берушіні микрокредиттер беру тәртібі мен шарттарымен таныстырады  
Консультация нәтижелері бойынша фронт кеңсенің қызметкери:

- 1) келісім-шарт бойынша микрокредит беру қарастырылатын өнімді анықтайды, клиентке микрокредит беру және қайтару шарттары туралы, сондай-ақ комиссия мөлшері және микрокредит басқа да шарттары туралы консультация береді;
- 2) клиент ауызша айтқан микрокредит сомасы мен мерзімі туралы мәліметтер негізінде ай сайынғы төлемдер мөлшерінің алдын ала есебін жүзеге асырады;
- 3) ұсынылатын қамсыздандыруға қойылатын талаптарды түсіндіреді.

25. Фронт кеңсенің қызметкері микрокредит беру барысында клиентке танысу үшін келесілерді беруі керек:

- 1) Микрокредит беру туралы шешім қабылдау мерзімдері туралы акпарат;
- 2) Өтініш берушінің талабы бойынша-танысу үшін тиісті микрокредит/кепіл шарттының типтік нысанының көшірмесі;

3) Есептеу калькуляторлардың көмегімен аннуитеттік төлемдер әдісімен есептелген микрокредит бойынша берешекті өтеу кестелерінің жобалары;

26. Егер клиенттің сипаттамалары және/немесе сұралған кредит беру шарттары Ломбард үшін тиімсіз болса, онда фронт кеңсе қызметкері өтініш берушіге микрокредит беру мүмкін еместігін айтады.

27. Микрокредит беру туралы өтініште өтініш беруші өз атынан, өзі үшін және өз мүддесінде қарыз берушіден оған жеделдік, ақылылық, қайтарымдылық талаптарымен және осы Ережеде және микрокредит беру туралы келісім-шартта айқындалған өзге де жағдайларда ақша беруді сұрайды.

28. Саулнаманы өтініш беруші ломбардтың сайтында/ломбардтың мобильдік қосымшасында жарияланған, Ломбард бекіткен нысанда толтырады. Саулнаманың деректері микрокредит беруге арналған өтініште автоматты түрде көрсетіледі.

29. Өтініш беруші микрокредит беру туралы өтініш бере отырып, қажетті құқық пен әрекет қабілеттілігіне, сондай-ақ микрокредит беру туралы келісім-шартты жасасу және орындау үшін қажетті және жеткілікті барлық құқықтар мен өкілеттіктерге ие екендігіне кепілдік береді, сонымен қатар. ол саулнамада жазылған барлық мәліметтердің дұрыстығына кепілдік береді.

30. Микрокредит алуға ниеті бар өтініш беруші микрокредит беру туралы өтініште микрокредит алуға ниет білдірген микрокредит сомасын және микрокредит мерзімін өз бетінше көрсетуі керек.

31. Саулнамада микрокредит беру туралы келісім-шарт жасау үшін қажетті өтініш берушінің дербес деректері бар, өтініш беруші саулнамада, осы Ережеде көрсетілген барлық талаптарды келіседі және қабылдайды және дербес деректерді жинауға және өндеуге келісім береді.

32. Егер өтініш беруші аталған Ережеде көрсетілген талаптар негізінде микрокредит алуға келіскең жағдайда, ол келісім-шартқа және Ломбард бөлімшесінде микрокредит беру туралы өтінішке қол коюы тиіс.

33. Қарыз беруші өтініш берушіден өтінім алған сәттен бастап 2 (екі) сағат ішінде микрокредит беру немесе беруден бас тарту туралы шешімді жеке қабылдайды.

34. Қарыз беруші өтініш беруші саулнамада көрсеткен мәліметтер негізінде микрокредит беру немесе беруден бас тарту туралы шешім қабылдайды.

35. Қарыз беруші өтініш берушіге келесі жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға құқылы болады:

- Өтініш берушінің осы Қағидалардың Қарыз алушыларға қойылатын жалпы талаптарында көрсетілген талаптарға сәйкес келмеуі;

- Несие берушіде берілген Микрокредит Шартта белгіленген мерзімде қайтарылмайды деп есептеуге жеткілікті негіздер (теріс несие тарихы, сот ісі, қоғамдық игіліктерде жарияланған теріс ақпарат) болса;
- Отініш берушінің анық емес ақпарат беруі;
- Кредитордың Отініш берушінің ықтимал толем қабілетсіздігі туралы ақпаратты, Отініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін тиесінше орындауы туралы мәліметтерді алуы;
- Отініш берушінің бұрын берілген Микрокредит немесе басқа міндеттемелер бойынша Кредитор алдындағы қарызының болуы.
- Отініш берушіге себептерін көрсетпестен Қарыз берушінің қалауы бойынша басқа жағдайларда.

36. Ломбард өтініш берушіге микрокредит беру немесе микрокредит беруден бас тарту туралы қабылданған шешім жөнінде кез келген қолжетімді тәсілмен, оның ішінде өтініш беруші сауалнамада көрсеткен электрондық пошта арқылы және/немесе sms — хабарлама арқылы хабарлайды.

37. Микрокредит беруден бас тарту туралы шешім қабылданған жағдайда Ломбард мұндай бас тартудың себептерін түсіндіруге міндетті болмайды.

38. Микрокредит беру туралы өтініште келісім-шарт жасасу үшін қажетті өтініш берушінің тегі, аты, әкесінің аты, ЖСН, накты тұратын мекенжайы, банк деректемелері, сонымен қатар, байланыс мәліметтер: өтініш берушіге тиісті ұялы телефон номері, электрондық пошта мекенжайы секілді дербес деректері болады.

39. Өтініш беруші микрокредит беру туралы өтініште, осы Ережеде, микрокредит беру туралы келісім-шартта көрсетілген барлық талаптарды келіседі және қабылдайды және микрокредит беру туралы шартта көрсетілген талаптарды орындауға келісім береді:

- өтініш берушінің дербес деректерін жинау және өндөу, оның ішінде кредиттік бюроға беру;
- микрокредит беру келісім-шарты бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;
- қарызгер микрокредит беру туралы келісім-шарт бойынша міндеттемелерді орындау мерзімін асырып алған жағдайда Қарызгердің берешегін сотқа дейінгі өндіріп алуға және коллекторлық агенттікке реттеуге беру;

40. Ломбард кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға карсы іс-кимыл болігінде КР заңнамасының талаптарына сәйкес жұмыс істейді.

41. Қарызгерді сәйкестендіруді жүзеге асыру барысында Ломбард қарызгерді сот террористік деп таныған ұйымдардың, жеке тұлғалардың және ақпараттық материалдардың бірыңғай тізімдеріне қатысуын тексеруді жүзеге асырады. Мұндай адамдарды сәйкестендіру барысында Ломбард РК үәкілдті органдарын хабардар етеді.

42. Жеке тұлғаларға микрокредит беру Казакстан Республикасының нормативтік құқықтық актілерінің және ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарының талаптары сақталған жағдайда жүзеге асырылады.

43. Микрокредит ресімдеу кезінде қосалқы қарызгерді қатыстыруға рұқсат етіледі. Қосалқы қарызгерге қойылатын талаптар қарызгерге қойылатын талаптарға ұқсас болады.

44. Қарызгер/ қосалқы қарызгер ломбардтың азаматтық жағдайы, әрекет қабілеттілігі және жас шектеулері бойынша талаптарын қанағаттандыруы керек.

45. Қарызгер/қосалқы қарызгер оларды орындаудан бас тартқан немесе мүмкін болмаған жағдайда қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредит міндеттемелері бойынша қаржы жоспарында келісілген және жауапты болуға қабілетті, осы әрекетке қажетті

азаматтық құқықтары бар жеке тұлғалар – Қазақстан Республикасының азаматтары қосалқы қарызгер бола алады.

46. Сатып алғынатын автомобиль микрокредит бойынша қамтамасыз ету ретінде ресімделуі керек.

47. Егер клиенттің сипаттамалары және/немесе сұралған кредит беру шарттары Ломбард үшін тиімсіз болса, онда фронт кенсе қызметкері өтініш берушіге микрокредит беру мүмкін еместігін айтады.

## **§6 Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары**

48. «Авто кепілдігі» және «Авто қайта каржыландыру» өнімдері бойынша жылдық сыйақы мөлшерлемесі 45%, айна 3,75% құрайды.

49. «Авто кредит» өнімі бойынша жылдық сыйақы мөлшерлемесі 45%, айна 3,75% құрайды.

## **§7 Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі**

50. Қарызгерге міндettі түрде микроаржы үйымдары жеке тұлғаларға беретін микрокредиттер бойынша тұракты төлемдерді есептеу әдістемесіне және уәкілдепті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген осындай микрокредиттер бойынша сыйақыны есептеу үшін уақытша базаларға микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезеңділікпен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобалары келесі әдістері ұсынылады:

- дифференциалды төлемдер әдісі, бұл жағдайда микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тен сомасын және негізгі борыш қалдығына кезең үшін есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылады;
- аннуитетті төлемдер әдісі, бұл жағдайда микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылатын төлемдерді және негізгі борыш қалдығына кезең үшін есептелген сыйақы бойынша азайтылатын төлемдерді қамтитын микрокредит мерзімі ішінде тен төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

51. Микрокредитті өтеу әдісі микрокредитті өтеу кестесінде және микрокредит шартында көрсетіледі.

52. Қарызшерге өтеу кестесіне сәйкес микрокредит бойынша төлемдерді жүзеге асыру үшін белгілі бір күн тағайындалады.

53. Негізгі борыш пен сыйақы бойынша төлемдерді қарыз алушы белгіленген мерзімде толық көлемде жүзеге асыруы тиіс.

54. Қарызгер жүргізген төлем сомасы Қарызгердің келісім-шарт бойынша міндettемелерін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, қарызгердің берешегін келесі тәртіпте өтейді:

- 1) ломбардтың шарт бойынша міндettемелердің орындалуын алу бойынша шығындары;
- 2) Ломбард шығындарының сомасы;
- 3) Шартқа және/немесе Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сәйкес тұрақсыздық айыбының/өсімпұлдың/айыппұлдың сомасы;
- 4) мерзімі өткен сыйақы және мерзімі өткен негізгі борыш;
- 5) сыйақы сомасы;
- 6) негізгі борыш сомасы.

55. Ай сайынғы төлемді Ломбард алған ал қарызгерлің міндettемесі ломбардтың банктік шотына төлем есептелген күні орындалған болып есептеледі.

56. Микроқаржы ұйымы микрокредиттер беру қағидаларына сәйкес есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің қосымша жобаларын ұсынуы мүмкін.

### **§8 Кепілдік қамсыздандыруға қойылатын талаптар**

57. Келесі талаптарға сәйкес келетін жылжымалы мүлік – автомобиль немесе автомобилльдер кепілге алынады:

1) жыл бойы үздіксіз пайдалану мүмкіндігін білдіретін қанағаттанарлық техникалық ақаусыз қалыпта болатын;

2) Кепілдікке берілетін автомобиль ломбардтардың және өзге де қаржы ұйымдарының ауыртпалықтары бар авто кепілге қабылданатын «Авто қайта қаржыландыру» бағдарламасы бойынша қарызгердің колданыстағы берешектерін қайта қаржыландыру жағдайларын қоспағанда, кез келген ауыртпалықтардан (кепілдер, тыйымдар және т.б.) бос болуы тиіс;

3) Шығарылған жылды 1996 жылдан ерте емес.

58. Келесі автомобилльдер кепілге қабылданбайды:

1) Өтініш беру кезінде техникалық қызмет көрсету станцияларында, жөндеуде болатын женіл автомобилльдер;

2) Жүк автомобилльдері;

3) Жүк көтергіштігі 7,5 тоннадан асатын автомобилльдер;

4) Пикаптар, аз тоннажды фургондар мен жүк көліктерін, сондай-ақ шағын автобустарды қамтитын кәсіпкерлік қызметті орындау үшін қолданылатын коммерциялық автокөліктер;

5) Шығарылған жылды 1996 жылдан бұрын шығарылған автомобилльдер;

6) ҚР бейрезиденттерінде тіркелген автомобилльдер (қызыл және сары номер таңбалары бар);

7) Занды тұлғалардың меншігіндегі автомобилльдер.

59. Кепілге ұсынылатын көліктің талаптарға сәйкестігін тексеруді кепілдікке бағалау жүргізуге уәкілдепті қызметкер фронт кенсе қызметкері жүзеге асырады.

60. Қарызгердің микрокредит келісім-шарты бойынша міндеттемелерін орындауы келесі жағдайларда қамтамасыз етіледі:

1) Қарызгер өтініш берген сәтте басқа қаржы ұйымдарында ағымдағы мерзімі өткен берешегі бар және негізгі борыш, сыйақы және өсімпұл бойынша ағымдағы мерзімі өткен берешегінің жоқ екендігі туралы анықтама бере алмайды;

2) Кепіл шартын уәкілдепті тіркеуші органда тіркеген сәтке дейін қайта кепілге салусыз ломбардтардың Микрокредиттерін сыртқы қайта қаржыландыру кезінде.

### **§9 Қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредит тарихына қойылатын талаптар**

61. Қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредитті қабілеттілігін бағалау оның қабылданған қаржылық міндеттемелерді орындауға тырысуы және дайындығын айқындастырын оның кредиттік тарихын талдау негізінде жүргізіледі.

62. Қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредиттік қабілеттілігін талдау қарызгердің/қосалқы қарызгердің кредиттік бюородан берілген соңғы есеп бойынша және ломбардтың есеп жүйелеріндегі ақпарат бойынша бұрын алған микрокредиттер бойынша өзіне қабылдаған міндеттемелерін орындауы туралы қолда бар деректер негізінде жүргізіледі.

63. Қарызгердің кредиттік тарихы туралы деректерді алу үшін Ломбард қызметкери кредиттік бюроға сұраныс береді.

64. Кредиттік бюроға сұраныс беруді жүзеге асыру тәртібі Ломбард пен кредиттік бюро арасындағы сәйкес келісіммен және ломбардтың ішкі құжаттарымен реттеледі.

65. Кредиттік бюроға сұраныс беру:

- 1) Қарызгерден/қосалқы қарызгерден алынған қолда бар кредит берешегі туралы акпаратты растау/тексеру;
- 2) Қарызгердің/қосалқы қарызгердің мерзімі асқан берешегі мен кредиттік тарихы фактісін анықтау.

66. Ломбард микрокредит бойынша мерзімі өткен берешек туралы ақпарат Ломбард жүйесінің деректер базасында болады.

67. Кредиттік бюроның есебінде қарызгердің/қосалқы қарызгердің микрокредиттері бойынша ағымдағы мерзімі өткен берешегінің болуы анықталған жағдайда, басқа екінші деңгейдегі банктер мен қаржы ұйымдары берген қарызгерде/қосалқы қарызгерде анықтама берілген күні ағымдағы мерзімі өткен берешегінің жоқтығы туралы анықтаманы қабылдауға рұқсат етіледі

68. Кредиттік бюроның есебінде сұратылған микрокредит бойынша қарызгердің микрокредиттері бойынша ағымдағы мерзімі өткен берешегінің болуы анықталған жағдайда, ағымдағы мерзімі өткен берешегі жоқ қосалқы қарызгерді тарту қажет.

69. Қарызгердің кредиттік бюроның есебінде ағымдағы мерзімі өткен берешегі болған жағдайда Ломбард кредиттік өтінімді қабылдамауға құқылы.

70. Қосалқы қарызгер болып табылмайтын кепіл беруші бойынша кредит қабілеттілігін талдау жүзеге асырылмайды.

71. Кредиттік бюроның жұбайы/зайыбы бойынша есебі, егер ол тен қарыз алушы болып табылмаса, кредиттік бюордан сұралмайды және кредиттік қабілеттілікті талдау жүзеге асырылмайды.

72. Осы Ережелерде қарастырылмаған жағдайларда және жағдайларда мәселе Комитеттің қарауына жатады.

## §10 Микрокредит беруден бас тарту негіздері

73. Макұлдауды микрокредит қайтарылмау қаупі бар өтініштер алады.

74. Ломбард өтініш берушіге келесі жағдайларда микрокредит бермеуге құқылы:

- 1) ломбардтың микрокредит қайтарылмайды деп тұжырымдауға негіздер болған жағдайда, себебі өтініш беруші ұсынған акпарат ломбардқа төлем қабілетсіздігін дәлелдейтін Өтініш берушінің төлем қабілетсіздігін көрсететін болса;
- 2) өтініш беруші туралы деректердің осы Ережеде белгіленген микрокредит беру шарттарына сәйкес келмеуі;
- 3) өтініш беруші ұсынған акпарат кате немесе толық емес болуы;
- 4) қажетті құжаттар тапсырылмаған;
- 5) кредит тарихында Өтініш берушінің үшінші тұлғалар алдындағы өз міндеттемелерін дұрыс орындағаны туралы мәліметтер берілген.
- 6) Егер өтініш беруші, оның отбасы мүшесі немесе туысы шетелдік жариялаузымында адам болса;
- 7) ломбардтың ішкі саясатына сәйкес басқа да жағдайларда жүзеге асырылады.

## §11 Қажетті құжаттарды қабылдау

75. Клиент өнім шарттарымен келіскең жағдайда фронт кеңесінің қызметкери:

- 1) Кредиттік өтінімді қарau және ломбардтың микрокредит беру туралы шешім қабылдауы үшін талап етілетін өнімнің тиісті картасына сәйкес құжаттар пакетін тапсыруынсұрайды;
- 2) Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарының және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының талаптарына сәйкес, клиент ұсынған құжаттардың түпнұсқаларын өзектілігіне және ресімделуіне тексереді;
- 3) Қарызгер «қара тізімде» екендігі анықталған жағдайда фронт кенсе қызметкері Клиентті себептерін түсіндірмей микрокредит беру мүмкін еместігі туралы хабардар етеді.
- 4) Қарызгерге/кепіл берушіге/косалқы қарызгерге/ сатушыға қайтаруға жататын құжаттардың түпнұсқаларынан көшірмелердің қажетті санын алады, оларға «көшірмесі дұрыс» деген белгі қояды, күнін қояды және тегін және аты-жөнін көрсете отырып, оларды өз қолымен раставиды.

## **§ 12 Кредит беру процесіне қатысатын Ломбард бөлімшелерінің корытындылары.**

76. Кредит беру процесіне қатысатын ломбардтың құрылымдық бөлімшелерінің сараптамаларына бастамашылық жасауды Клиент осы Ереженің талаптарына, тиісті өнімнің және реттеуші мемлекеттік органдың нормативтік құқықтық актілерінің талаптарына сәйкес құжаттардың толық пакетін ұсынғаннан кейін ғана Фронт кенсенің қызметкері жүзеге асырады.

## **§13 Кепіл затын бағалау**

77. Фронт кенсенің қызметкері алдын ала баға алу үшін автокөлікті суретке түсіру қажеттілігі туралы клиентке хабарлайды. Автокөлікті суретке түсіруді фронт кенсенің қызметкері жүзеге асырады.

78. 15 минуттан аспайтын уақыт ішінде кепілді бағалауды жүргізуге уәкілетті қызметкер фронт кенсенің қызметкеріне нарықтық және өтімді құнының сомасын жібереді, ол өз кезегінде клиентке клиенттік кредиттік тарихына байланысты микрокредиттің максималды мүмкін сомасын айтады.

## **§ 14. Берешекпен жұмыс**

79. Проблемалық несиeler ай сайынғы төлем мерзімі 1 күннен асатын барлық несиeler болыш табылады.
80. Ломбардтың ішкі ережелері қолданыстағы заңнамаға сәйкес проблемалық несиелермен жұмыс істеудің негізгі ережелері мен ережелерін белгілейді.

## **§ 15. Ломбардтың құқықтары мен міндеттері**

81. Ломбардтың құқығы бар:

- 1) микроқаржы қызметі туралы заңнамага, сәйкес Қарыз алушыдан қажетті ақпарат пен құжаттарды сұратуға және алуға;
- 2) себептерін түсіндірмей микрокредит беруден бас тартуға;
- 3) Қарыз алушы өз міндеттемелерін орындаған немесе тиісінше орындаған жағдайда, сондай-ақ заңда Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексінде көзделген жағдайларда

кепілге салынған микрокредитті мерзімінен бұрын қайтаруды және кепілге салынған мүліктен өндіріп алуды талап етуге. микроқаржы қызметі туралы;

#### 82. Ломбард міндетті:

- 1) Қарыз алушыдан міндеттемелердің орындалуын қабылдауға;
- 2) Қарыз алушыға міндеттемелердің орындалғанын растайтын құжатты беруге;
- Н) орналасқан жері немесе атауы өзгерген жағдайда бұл туралы уәкілетті органды, сондай-ақ Ломбардтың орналасқан жері бойынша қазак және орыс тілдеріндегі екі баспа басылымында тиісті ақпаратты жариялау арқылы Қарыз алушыларды (өтініш берушілерді) хабардар етуге;
- 4) өтініш берушіге микрокредитті алуға, ұстауға және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және сенімді ақпаратты беруге;
- 5) Қарыз алушыны (өтініш берушіні) микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар етуге;
- 6) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-кимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес ақпаратты қаржылық мониторинг жөніндегі уәкілетті органға хабарлауға;
- 7) микрокредит беру құпиясын сактауға;
- 8) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-кимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда микрокредит беруден бас тартуға;
- 9) микроқаржы қызметі туралы заңнамада белгіленген тәртіппен берешекті сотка дейін реттеу жөнінде шаралар қабылдауға міндетті.

#### § 16. Клиенттің құқықтары

83. Колданыстағы заңнаманың талаптарына сәйкес Ломбардтың микрокредиттер беру ережелерімен танысу, Қарыз шартын жасау.

#### § 17. Қарыз алушының құқықтары мен міндеттері

##### 84. Қарыз алушының құқығы бар:

- 1) сыйақы төлей отырып, микрокредитті мерзімінен бұрын толық немесе ішінара өтеуге;
- 2) микрокредиттер беру ережелерімен, микрокредиттер беру бойынша ломбардтық мөлшерлемелермен танысу;
- Н) алынған микрокредитке Қарыз шартында белгіленген тәртіппен және талаптармен иелік етуге;
- 4) микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Қарыз шарттарында көзделген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

##### 85. Қарыз алушы міндетті:

- 1) алынған микрокредитті қайтаруға және ол үшін қарыз шартында белгіленген мерзімдерде және тәртіpte сыйақы төлеуге;
- 2) Ломбардтың талабы бойынша қажетті ақпарат пен құжаттарды беруге;
- Н) Ломбардқа микрокредит сомасын қайтару бойынша шығындарды өтеуге;
- 4) Ломбардқа өзінің дербес деректерінің өзгергені туралы, сондай-ақ оның міндеттемелерін орындауына әсер ететін кез келген мән-жайлар туралы дереу жазбаша хабарлауға;
- 5) мемлекет, оның ішінде құқық коргау және өзге де органдардың кепілге салынған мүлікті алып кою және/немесе тыйым салу нәтижесінде келтірілген залалды Ломбардқа даусыз негізде өтеуге;
- 6) өзге де талаптарды орындауға, сондай-ақ қарыз шартында, микроқаржы қызметі туралы заңнамада және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген жауапкершілікте болады.

## **§ 18. Құпиялыштық**

86. Қарыз алушы, микрокредит және Кепіл туралы жеке ақпарат құпия (микрокредит құпиясы) болып табылады және үшінші тұлғаларға жария етуге және беруге жатпайды.

## **§ 19. Микрокредит беру құпиясы**

87. Ломбард микрокредит берудің құпиялыштығына кепілдік береді.

88. Микрокредит беру құпиясына Қарыз алушы туралы, микрокредит сомасы, Шарттың қарыз алушыға қатысты басқа да талаптары және ломбардтың операциялары туралы (микрокредиттер беру қағидаларын қоспағанда) кіреді.

89. Қарыз алушылар, микрокредиттер мөлшері, микрокредит беру шарттының қарыз алушыға қатысты өзге де талаптары туралы, ломбард жүзеге асыратын операциялар туралы мәліметтер Қазақстан Республикасы Заңының 21-бабында көзделген жағдайларда беріледі. 2012 жылғы 26 қарашадағы N2 56-V "Микроқаржы қызметі туралы".

90. Қарыз алушы "Микроқаржы қызметі туралы" Заңының 21-бабының 3-тармагына сәйкес 2.16-тармақта көзделген жағдайларда ломбардқа микрокредит беру құпиясын құрайтын мәліметтерді жария етуге келісім береді.

## **§ 20. Несие және кепіл шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі.**

91. Қарыз шарттының және Кепіл шарттының қолданыстағы шарттарына өзгерістер енгізу Қарыз алушының/Қосымша қарыз алушының/Кепіл берушінің және/немесе жазбаша өтініші негізінде Қарыз шартына және Кепіл шартына тиісті қосымша шарттар жасасу арқылы жүзеге асырылады. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес белгіленген тәртіппен және шарттарда Ломбардтың бастамасы бойынша шарттар өзгерген жағдайда.

92. Қарыз алушы/Қосымша қарыз алушы/Кепіл беруші Қоғамға кредит беру шарттарын өзгерту туралы өтінішпен жүгінген кезде, бұл мәселе бойынша шешімді Несие комитеті қабылдайды.

## **§ 21. Басқа да ережелер**

93. Аталған Ережелер кредит портфелінің құрылымындағы өзгерістерді, МҚҰ қызметінің қаржылық нәтижелерін, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасының өзгеруін ескере отырып, сондай-ақ Қазақстан Республикасының экономикалық жағдайы мен қаржы нарықтарының конъюнктурасындағы өзгерістерді ескере отырып өзгертілуі және толықтырылуы мүмкін.

94. Ережеде қарастырылмаған басқа да жағдайлар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес реттеледі.



Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью

цифрами  
Подпись  
»

20

прописью

