

«Ломбард Мегаполис» ЖШС
Жалғыз қатысушысының шешімімен бекітілді
№12 15.09.2021ж.



А.Абдубаитов

«Ломбард Мегаполис» ЖШС МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ ЕРЕЖЕСІ

Нұр-Сұлтан, 2021 қ.

Мазмұны

1. Жалпы ережелер	3
2. Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі	3
3. Микрокредит беру туралы шартты (кепілдік билетті) жасасу тәртібі.....	4
4. Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамасы.....	6
5. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі	6
6. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар.....	7
7. Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережелері ..	8
8. Микрокредитті өтеу әдістері	8
9. Микрокредит беруге қатысушылардың құқықтары мен міндеттері.....	9
10. Кепіл нысанын қайтару тәртібі. Мониторинг. Кепіл билетін орындау шарттарының орындалуын бақылау. Мерзімі өткен берешекпен жұмыс	12
11. Құпиялылық.....	13
12. Кредиттік құжаттаманы қалыптастыру	13
13. Қорытынды ережелер	13

Қосымшалар:

№ 1 қосымша

(Кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісімі)	14
---	----

№ 2 қосымша

(Кредиттік тарих субъектісінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімі).....	15
--	----

№ 3 қосымша

(Кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге келісімі).....	16
--	----

№ 4 қосымша

(Өтінішкер/Қарыз алушының дербес деректерді жинауға және өңдеуге келісімі)	17
--	----

1. ЖАЛПЫ ЕРЕЖЕЛЕР

1. Осы «Ломбард Мегаполис» ЖШС микрокредиттер беру ережесі (бұдан әрі – Ереже) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне (бұдан әрі – ҚР АҚ), «Микроқаржы қызметі туралы» Қазақстан Республикасының Заңына (бұдан әрі - Заң), Қазақстан Республикасының нормативтік құқықтық актілеріне, сондай-ақ «Ломбард Мегаполис» ЖШС ішкі құжаттарына сәйкес әзірленді.

2. Осы Ережеде келесі терминдер мен ұғымдар пайдаланылады:

1) Ломбард - «Ломбард Мегаполис» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі;

2) Өтініш беруші-микрокредит алу мақсатында Ломбардқа өтініш берген жеке тұлға;

3) Клиент / Қарыз алушы — Ломбардпен микрокредит беру туралы Шарт (Кепіл билеті) жасасқан жеке тұлға;

4) Микрокредит - Ломбард Клиентке Қазақстан Республикасының заңнамасында және Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған мөлшерде және тәртіппен ақылылық, мерзімділік және қайтарымдылық шарттарымен Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасымен беретін ақша;

5) Кепіл билеті-Кепіл нысанасы және микрокредит беру шарттары туралы мәліметтерді қамтитын микрокредит беру туралы шарт және Ломбард микрокредит беру кезінде өтініш берушімен/ клиентпен жасасатын кепіл шарты;

6) Кепілдік мерзімі-Ломбардтың кепіл мүлкін өндіріп алуға және/немесе оны өткізуге құқығы жоқ микрокредитті өтеу мерзімі өткен күннен кейін 30 (отыз) күнтізбелік күн ішіндегі мерзім;

7) Сыйақы-микрокредит беру туралы шарттың (кепілдік билет) талаптарына сәйкес негізгі борышқа пайыздық мәнде айқындалған, берілген микрокредит үшін төлемақы;

8) Уәкілетті орган-Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі, Қазақстан Республикасының Қаржы нарығын реттеу және дамыту агенттігі.

9) Осы Ереже Ломбардтың жеке тұлғаларға жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілімен микрокредиттер беру, сондай-ақ оларды өтеу және сыйақы төлеу шарттары мен тәртібін, міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге және берілген микрокредиттер бойынша құжаттаманы жүргізуге қойылатын талаптарды, Ломбардтың және оның клиенттерінің құқықтары мен міндеттерін және т. б. анықтайды.

10) Осы Ереже ашық ақпарат болып табылады және коммерциялық құпияның мәні бола алмайды. Ломбард Клиентке оның бірінші талабы бойынша танысу үшін осы Ережелерді беруге міндетті. Микрокредиттер беру ережелерінің көшірмесі Ломбард Клиенттерінің көруі және танысуы үшін қолжетімді жерде филиалдар мен қабылдау пункттерінде, оның ішінде ломбардтың интернет-ресурсында орналастырылады.

11) Микрокредиттер беру мерзімділік, қайтарымдылық, ақылылық, қамтамасыз етілу шарттарында және микрокредит беру туралы шартта (кепілдік билетте) айқындалатын басқа да шарттарда Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - теңгемен жүзеге асырылады. Микрокредит қолма-қол тәртіпте беріледі.

12) Микрокредит Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің (бұдан әрі – ҚР АҚ) 17-бабының 2-тармағында көзделген негіздер бойынша 18 жасқа толған немесе әрекетке қабілеттілігін толық көлемде алған жеке тұлғаға, ол жеке басын қуәландыратын мынадай құжаттардың бірін көрсеткен кезде ғана берілуі мүмкін:

Қазақстан Республикасы азаматының паспорты;

Қазақстан Республикасы азаматының жеке куәлігі;

2. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ӨТІНІШ БЕРУ ТӘРТІБІ ЖӘНЕ ОНЫ ҚАРАУ ТӘРТІБІ

1. Микрокредит алу мақсатында Өтініш беруші өзі, микрокредиттің мөлшері және осы Ережеге № 1 қосымшада бекітілген нысан бойынша өз міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету ретінде кепілдік қамтамасыз ету ретінде беруді жоспарлап отырған мүлік туралы мәліметтерді ұсына отырып, Ломбардтың филиалдары мен қабылдау пункттеріне жүгінеді.

2. Ломбард қызметкері Өтініш берушіні микрокредит берудің негізгі шарттарымен, әртүрлі әдістермен есептелген микрокредитті өтеу кестелерінің жобаларымен, микрокредит беру процесімен, микрокредит алуға байланысты құқықтар мен міндеттермен, микрокредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдердің мөлшері мен түрлерімен таныстырады.

3. Кредит беру шарттарымен келіскен жағдайда өтініш беруші Ломбардқа мыналарды ұсынады:

1) жеке басты қуәландыратын құжат;

2) мүлікке меншік құқығын растайтын кепіл қамтамасыз ету ретінде берілетін жылжымалы мүлікке арналған құжаттар. Ұсынылатын ақпарат пен құжаттар дұрыс болуы тиіс.

4. Ломбардтың қызметкері Өтініш беруші кепілмен қамтамасыз ету ретінде ұсынатын жылжымалы мүлікті алғаннан кейін оны қарауды және бағалауды жүргізеді:

1) Бағалы металдар мен асыл тастардан жасалған зергерлік бұйымдарды, бағалы металдардың сынықтарын бағалау Ломбардтың уәкілетті органы белгілейтін және бекіткен бағаларға сәйкес жүргізіледі. Бағалы металдар мен асыл тастардан жасалған зергерлік бұйымдар, бағалы металдардан жасалған сынықтар

міндетті түрде химиялық реактивтермен, детекторлармен, спектрометрлермен анықтаудан өткізіледі. Жалған сынамалар мен контрафактілік сынамалық таңбаларды анықтау фактілерін болдырмау мақсатында Өтініш берушінің мүлкін сипаттау кезінде Кепіл билетінде Ломбард қызметкері айқындайтын сынама көрсетіледі. Өтініш беруші анықтаудан бас тартқан жағдайда зергерлік бұйымдар немесе сынықтар кепілге қабылдауға жатпайды;

2) Кепілге берілетін өзге де мүлікті бағалау Ломбард пен Өтініш берушінің келісімі бойынша, әдетте, оны кепілге қабылдаған сәтте және орында саудада белгіленетін осындай түрдегі және сападағы заттардың нарықтық бағаларына сәйкес жүргізіледі. Ломбардтың уәкілетті органының ішкі құжатында өзге мүлікті кепілге салуға берілетін микрокредиттің ең көп сомасы белгіленуі мүмкін;

3) Кепіл мүлкін бағалау кезінде Ломбард қызметкері кепіл мүлкінің сапалық және сандық сипаттамаларын, оның өтімділігін ескереді.

Тексеру, өлшеу, сапалық және сандық сипаттамаларды анықтау, кепілдікті қамтамасыз етуді бағалау жөніндегі барлық операциялар өтініш берушінің қатысуымен жүргізіледі.

4. Өтініш беруші микрокредит (кепілдік билет) беру туралы шарт жасасудан бас тартуға құқылы.

5. Өтінішті қарау Ломбардты өтініш берушімен микрокредит беру туралы шарт (кепілдік билет) жасасуға міндеттемейді.

6. Ломбардтың қызметкері кепілмен қамтамасыз етуді тексеру және бағалау, шағын несиені Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес келісу рәсімдері аяқталғаннан кейін Өтініш берушіге Ломбард мақұлдаған шағын несиенің сомасы мен мерзімін айтады. Мақұлданған микрокредит сомасы мен мерзімі Өтініш беруші белгілеген сомалар мен мерзімдерден ерекшеленуі (аз болуы) мүмкін. Өтініш беруші микрокредит шарттарымен келіскен жағдайда Ломбард өтініш берушіге өтеу кестесін ұсынады, содан кейін өтініш берушімен микрокредит беру туралы шарт (кепілдік билет) жасасады.

3. МИКРОКРЕДИТ БЕРУ ТУРАЛЫ ШАРТ ЖАСАСУ ТӘРТІБІ

7. Өтініш берушінің микрокредит (кепіл билетін) беру туралы шарт жасасуға келісімін алғаннан кейін Ломбард Өтініш берушіні ломбардтың микрокредит беру тәртібімен, шарттарымен және ережелерімен таныстырады, сондай-ақ Өтініш берушінің микрокредит (кепіл билетін) беру туралы Шарт жасасуға байланысты құқықтары мен міндеттерін түсіндіреді, Өтініш берушіге микрокредит (кепілдік билет) беру туралы Шарттың талаптары туралы, Ломбард пен Өтініш берушінің бастамасы бойынша оның талаптарын өзгерту мүмкіндігі мен тәртібі туралы, микрокредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты барлық төлемдер туралы, сондай-ақ микрокредит (кепілдік билет) беру туралы шарттың талаптарын бұза отырып хабарлайды.

15. ҚР АҚ 328-бабына және ҚР Ұлттық Банкі Басқармасының 28.11.2019 жылғы №226 қаулысымен бекітілген Ломбардта заттарды сақтау, Ломбард үй-жайларының қауіпсіздігін және техникалық нығайтылуын қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды белгілеу, Ломбардтарда заңсыз өндірілген заттардың айналымына қарсы іс-қимыл жөніндегі шараларды қоса алғанда, Ломбард қызметін ұйымдастыру ережелеріне сәйкес, Ломбардта заттардың кепілі туралы шарт және Ломбардта микрокредит беру туралы шарт Ломбардтың кепіл билетін беруімен ресімделеді және кепіл нысанасы және микрокредит беру шарттары туралы мәліметтерді қамтиды.

16. Кепіл билеті Қазақстан Республикасы азаматтық заңнамасының мәміленің жазбаша нысанына қойылатын талаптарын ескере отырып, мемлекеттік және орыс тілдерінде жасалады.

17. Кепіл билетін қоса алғанда, барлық қажетті құжаттарға ломбардтың қызметкері мен өтініш беруші қол қояды және Ломбардтың мөрімен (ол болған кезде) бекітіледі. Осы сәттен бастап Өтініш беруші Қарыз алушы (клиент) болады.

18. Кепіл билеті Шарттардың тиісті түріне арналған Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген талаптарды, тараптардың келісімі бойынша айқындалған талаптарды, сондай-ақ мынадай міндетті талаптарды қамтиды:

- 1) Кепілдік билеттің жалпы талаптары;
- 2) Клиенттің (Қарыз алушының) құқықтары;
- 3) Ломбардтың құқықтары;
- 4) Ломбардтың міндеттері;
- 5) Ломбард үшін шектеулер;
- 6) міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі;
- 7) Кепіл билетінің шарттарына өзгерістер енгізу тәртібі.

19. Сомасы жүз айлық есептік көрсеткіштен асатын кәсіпкерлік қызметті жүзеге асыруға байланысты емес микрокредит беру туралы шарт берешекті сотқа дейін реттеу тәртібін қамтиды.

20. Кепіл билетіне Кепіл билетінің екі тарапы қол қойған микрокредитті өтеу кестесі қоса беріледі, ол Кепіл билетінде көрсетілген микрокредитті өтеу әдісі, негізгі борышты өтеудің және сыйақы төлеудің белгіленген кезеңділігі негізінде құрылады.

21. Кепіл билетіне барлық өзгерістер немесе толықтырулар Кепіл билетінің екі тарапы қол қойған

жазбаша нысандағы қосымша келісімдермен ресімделеді.

22. Жеке тұлғамен күнтізбелік 45 (қырық бес) күнге дейінгі мерзімге жасалған, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің (бұдан әрі - АЕК) 50 (елу еселенген) мөлшерінен аспайтын мөлшердегі Кепіл билеті бойынша осы Ереженің 28-тармағының 3) тармақшасында белгіленген талап кепіл билеті мынадай талаптарға сәйкес келген кезде қолданылмайды:

1) Кепіл билеті бойынша сыйақының мәні уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен, атап айтқанда берілген микрокредит сомасының 30% - ынан (отыз) пайызынан аспайды;

2) Кепіл билеті бойынша микрокредит сомасын қайтару және (немесе) сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5% - ынан (нөл бүтін оннан бес) пайызынан аспауға тиіс;

3) микрокредит нысанын қоспағанда, Кепілдік билетте көзделген сыйақы және тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) қоса алғанда, Клиенттің Кепілдік билет бойынша барлық төлемдері жиынтығында кепілдік билеттің барлық қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс;

4) Кепіл билеті микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салуды қамтиды;

5) тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсарту талаптарында Кепіл билетінің қолданылу мерзімі ұзартылуы мүмкін.

23. Ломбард Клиентпен жасасқан Кепіл билеті жөніндегі ақпарат Клиенттің келісімімен Қазақстан Республикасының кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы заңнамасында айқындалған шарттарда осы Ереженің № 2 қосымшасы және № 3 қосымшасы нысаны бойынша Мемлекеттік кредиттік бюроға беріледі.

24. Кепіл билеті жоғалған жағдайда телнұсқа беру осы Ереженің 6-тармағында көрсетілген құжаттардың бірін ұсыну бойынша Клиенттің жазбаша өтініші бойынша жүзеге асырылады. Кепіл билетінің телнұсқасы үшінші тұлғаларға олар жеке басты куәландыратын құжаттарды және Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасына сәйкес ресімделген сенімхатты көрсеткен кезде берілуі мүмкін. Кепіл билетінің телнұсқасын беру шарттары ломбардтың ішкі құжатында белгіленуі мүмкін. Кепіл билетінің телнұсқасын беру кезінде оған Клиент және Ломбардтың қызметкері қол қояды.

25. Клиент Ломбардта бірінші Кепіл билетіне қол қойған күннен бастап Ломбардта Қазақстан Республикасының заңнамасында және Ломбардтың ішкі құжаттарында айқындалған құжаттардан тұратын кредиттік құжаттама қалыптастырылады.

26. Ломбард өтінішті қарау нәтижелері бойынша мынадай негіздердің кез келгені болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

1) Өтініш беруші ұсынған ақпарат дұрыс емес немесе толық емес болып табылады;

2) Өтініш берушіде Ломбард алдында бұрын берілген микрокредит үшін өтелмеген берешегінің (оның ішінде Өтініш беруші қайта микрокредит алуға өтініш берген кезде қайтару мерзімі басталмаған микрокредиттер бойынша берешегінің) болуы;

3) қажетті құжаттар ұсынылмаған;

4) сұратылып отырған микрокредит сомасының кепілмен қамтамасыз етілуінің сәйкес келмеуі;

5) «Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда;

6) және басқа.

4. МИКРОКРЕДИТ БЕРУДІҢ ШЕКТІ СОМАЛАРЫ МЕН МЕРЗІМДЕРІ. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕЛЕРІНІҢ ШЕКТІ ШАМАСЫ

27. Қарыз алушы берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлейді.

28. Ломбард микрокредиттерді мынадай шарттарда береді:

Шарт	Сипаттамасы
1) Микрокредит берудің шекті мерзімдері	Ең аз мерзім: 1 (бір) күн ең ұзақ мерзім: 1 (бір) жыл
2) Микрокредит берудің шекті сомалары	Ең төменгі сома: 5 000 (бес мың) теңге Ең жоғарғы сома: 8000 (сегіз мың еселік) АЕК мөлшері
3) Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері	Ең жоғарғы мөлшері: жылына 56% (елу алты) пайызға дейін

4) Ереженің 22 тармағында көзделген
Кепіл билеті бойынша сыйақының шекті мәні

Ең жоғары мөлшері: микрокредитті
пайдаланудың бүкіл мерзімінде берілген
микрокредит сомасының 30% - ына (отыз)
дейін.

29. Микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақыны есептеген кезде жылдағы күндер саны 360 (үш жүз алпыс) күнге тең болып қабылданады;

30. Ереженің 22-тармағында көрсетілген микрокредиттерден басқа, микрокредитті өтеу және/немесе сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді уактылы орындамағаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшерлемесін ломбардтың уәкілетті органы белгілейді.

Қағидалардың 22-тармағында көрсетілген кепіл билетін жасасқан кезде тұрақсыздық айыбының шекті мөлшерлемесі мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 (нөл бүтін оннан бес) пайызынан аспайды.

Бұл ретте Ломбардтың негізгі борыштың және (немесе) микрокредит бойынша сыйақының сомалары бойынша төлемдердің кез келгенін өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін қатарынан күнтізбелік 90 (токсан) күн өткен соң тұрақсыздық айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және талап етуге құқығы жоқ.

31. Бұрын берілген микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерін өзгерту кепілдік билеттің талаптарына сәйкес жүргізілуі мүмкін.

5. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША СЫЙАҚЫ ТӨЛЕУ ТӘРТІБІ

32. Берілген микрокредитті пайдаланғаны үшін Клиент Комбардка Кепіл билетінде белгіленген мөлшерде және мерзімде сыйақы төлейді.

33. Клиенттің микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеуі кепіл билетіне №1 қосымшаның нысаны бойынша өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

34. Микрокредит бойынша төлемдерді өтеу мерзімдерін бұзғаны үшін Клиент кепіл билетінде белгіленген мөлшерде мерзімі өткен әрбір күн үшін микрокредит және/немесе ол бойынша сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек сомасынан тұрақсыздық айыбын, айыппұлды, өсімпұлды төлейді. Ломбард тұрақсыздық айыбын есептеуді микрокредит және/немесе сыйақы бойынша мерзімі өткен берешек басталған күннен кейінгі күннен бастап, Клиент мерзімі өткен берешекті (қоса алғанда) толық өтеген күнге дейін, бірақ мерзімі өткен күннен бастап қатарынан күнтізбелік 90 (токсан) күннен аспайтын (қоса алғанда) мерзімде жүзеге асырады.

35. Кепілдік мерзімі ішінде микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы және/немесе Ломбардка тиесілі сомаларды уактылы өтемегені үшін тұрақсыздық айыбы есептеледі.

36. Егер негізгі борышты өтеу және/немесе микрокредит бойынша сыйақыны төлеу күні демалыс немесе мереке күніне түссе, Клиент негізгі борышты және/немесе сыйақыны төлеуді тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлемей, одан кейінгі жұмыс күні жүргізеді.

37. Қарыз алушы Ломбард кассасына ақша енгізу арқылы микрокредитті өтеу бойынша төлемдерді (ол бойынша сыйақыны, тұрақсыздық айыбын қоса алғанда) жүзеге асырады.

38. Клиенттің Кепіл билеті бойынша жасаған төлемінің сомасы, егер ол Клиенттің Кепіл билеті бойынша міндеттемесін орындау үшін жеткіліксіз болған жағдайда, Клиенттің берешегін мынадай кезектілікпен өтейді:

- 1) Ломбардтың орындауды алу жөніндегі шығындары;
- 2) Кепіл билетінде айқындалған мөлшерде тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) ;
- 3) сыйақы бойынша берешек;
- 4) негізгі борыш бойынша берешек.

39. Қарыз алушы Кепіл билеті (кесте бойынша) бойынша кез келген соманы (толық немесе ішінара) төлеуді кешіктірген жағдайда Ломбард Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарына сәйкес сыйақы мен тұрақсыздық айыбын есептеуді тоқтата тұруға құқылы.

40. Қарыз алушы микрокредит сомасын Кепіл билетінде белгіленген мерзімде қайтармаған жағдайда Ломбард әрбір күнтізбелік күн үшін микрокредит сомасы қайтарылуға тиіс болған күннен бастап және оны нақты қайтарған күнге дейін кепілдік билетінде белгіленген мөлшерде сыйақы есептейтін болады.

42. Ай сайынғы төлемді Ломбард алды, ал қарыз алушының міндеттемесі төлемді Ломбард кассасына енгізген күні орындалды деп есептеледі.

43. Кепілдік билеті бойынша кредиттік процесс шеңберінде келесілерге жол беріледі:

- 1) толық мерзімінен бұрын өтеу;
- 2) ішінара мерзімінен бұрын өтеу.

43. Микрокредитті ішінара мерзімінен бұрын өтеу мақсатында (Ереженің 22-тармағында көрсетілген микрокредитті қоспағанда):

- 1) Қарыз алушы Ломбардтың филиалына / қабылдау пунктіне өзінің несие берешегінің қалдығын мерзімінен бұрын ішінара өтеу есебіне белгілі бір соманы енгізу ниеті туралы өтініш береді;
- 2) Қарыз алушының негізгі қарыз сомасының кемінде 10% - ын енгізуіне жол беріледі;

3) Қарыз алушыға төмендегілер ұсынылады:

- өтеу кестесінің мерзімін және ай сайынғы төлемдер мөлшерін өзгерту;

- ай сайынғы төлемдер мөлшерінің өзгеруі. Бұл жағдайда кестенің мерзімі өзгермейді.

4) Ломбард Қарыз алушымен жаңа өтеу кестесімен Кепіл билетіне қосымша келісімге қол қояды;

5) төлемді өтеу кестесі бойынша жоспарлы төлем сомасынан көп мөлшерде аударған кезде жоспарлы төлемнен асатын сома келесі төлем кезеңдерінде микрокредитті өтеуге есептелетін болады (бұл ретте негізгі борыш пен сыйақы сомасы қайта есептелмейді).

44. Микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеу мақсатында Қарыз алушы микрокредитті мерзімінен бұрын толық өтеуді өзіне микрокредит сомасын, мерзімінен бұрын өтеу күніне есептелген сыйақыны қамтитын біржолғы төлеммен жүзеге асыруға құқылы.

6. ЛОМБАРД ҚАБЫЛДАЙТЫН ҚАМТАМАСЫЗ ЕТУГЕ ҚОЙЫЛАТЫН ТАЛАПТАР

45. Клиенттің Кепіл билеті бойынша міндеттемелерін орындау Қазақстан Республикасының заңнамасында және кепіл билетінде көзделген тәсілдермен қамтамасыз етіледі:

- тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл);

- жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлік кепілі.

46. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шарттар мен шектеулерді ескере отырып, Ломбардтың ішкі нормативтік және өзге де құжаттарымен (өкімдері, бұйрықтары) айқындалады.

47. Ломбардтың мынадай мүлікті кепілге қабылдауға құқығы бар:

1) бағалы металдар мен асыл тастардан жасалған зергерлік және басқа да бұйымдар;

2) зергерлік бұйымдар, монеталар, бағалы емес металдар және олардан жасалған бұйымдар;

3) зергерлік бұйымдардың сынықтары;

4) электротехникалық жабдық;

5) ұялы байланыс құрылғылары;

6) кепілге қабылдау үшін жол берілетін өзге де жылжымалы мүлік.

Кепілге қабылданатын мүліктің тізбесін Ломбардтың жеке ішкі құжатында Ломбард кеңейте алады.

Ломбард Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген шектеулерді ескере отырып, мүлікті кепілге қабылдайды.

48. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда мемлекеттік тіркеуге жататын мүлік кепілі осы мүлікті мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын органда тіркелуге тиіс.

49. Кепіл мүлкін Ломбардқа берген жағдайда, егер кепіл мүлкін жоғалту немесе бүлдіру енсерілмейтін күштің салдарынан болғанын дәлелдей алмаса, ол кепілге салынған мүліктің жоғалғаны, сақталғаны немесе бүлінгені үшін жауапты болады (ҚР АҚ 328-б.). Ломбард кепіл мүлкін жоғалту немесе бүлдіру ереуілдердің, жаппай тәртіпсіздіктердің, халық және әскери тәртіпсіздіктердің және т.б. салдарынан үшінші тұлғалардың ұрлауы салдарынан болған жағдайда, Ломбард кепіл мүлкінің сақталуын қамтамасыз ету үшін қажетті шаралар қабылдаған жағдайда жауапкершіліктен босатылады.

50. Ломбард Қарыз алушы Кепіл билеті бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған жағдайда, Қарыз алушы микрокредит сомасын қайтаруды және (немесе) ол бойынша сыйақы төлеуді қамтамасыз ету ретінде берген кепіл мүлкін өндіріп алуға және оны соттан тыс тәртіппен не микрокредитті өтеу мерзімі өткеннен кейін кемінде 1 (бір) айдан кейін сауда-саттық өткізбей өткізуге құқылы.

7. БЕРІЛЕТІН МИКРОКРЕДИТТЕР БОЙЫНША ЖЫЛДЫҚ ТИІМДІ СЫЙАҚЫ МӨЛШЕРЛЕМЕСІН ЕСЕПТЕУ ЕРЕЖЕСІ

51. Микрокредит бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің (бұдан әрі - ЖТСМ) мөлшері Ереженің 52-тармағында көрсетілген формула бойынша есептеледі және микрокредит беру туралы шартта (кепілдік билетте) көрсетіледі.

52. ЖТСМ есебі жүргізіледі:

1) Кепіл билетін, Кепіл билетіне қосымша келісімдерді жасау күніне;

2) Клиенттің ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) Кепіл билетіне Қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

48. Ломбард ұсынатын микрокредиттер бойынша ЖТСМ мынадай формула бойынша есептеледі::

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

мұнда:

n - Қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j- Қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

Sj- Қарыз алушыға J-төлем сомасы;

APR- ЖТСМ;

tj-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-той төлемі сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күнмен);

m-Қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі; i-Қарыз алушы төлемінің реттік нөмірі;

Pi - Қарыз алушының i-ші төлемінің сомасы;

ti-микрокредит берілген күннен бастап Қарыз алушының i-ші төлем сәтіне дейінгі уақыт кезеңі (күндермен).

53. Микрокредит бойынша ЖТСМ есебіне Қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша кепіл билетінің талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерін (өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

54. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын Кепіл билетінің талаптары өзгерген кезде ЖТСМ нақтыланған мәнінің есебі қарыз алушының Кепіл билетінің қолданылу мерзімі басталғаннан бастап Қарыз алушы жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттар өзгеретін күнге микрокредитті өтеудің қалған мерзіміне, берешек қалдығына сүйене отырып жүргізіледі.

8. МИКРОКРЕДИТТІ ӨТЕУ ӘДІСТЕРІ

55. Кепіл билетін жасасқанға дейін Ломбард Клиентке танысу және микрокредитті өтеу әдісін таңдау үшін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсынуға міндетті.

56. Ломбардта шағын несиелерді өтеудің келесі әдістері қолданылады:

1) сараланған төлемдер әдісі, бұл ретте микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақыны қамтитын азайтылып отыратын төлемдермен жүзеге асырылады;

2) аннуитеттік төлемдер әдісі, бұл ретте микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша ұлғайтылып отыратын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығы кезеңіне есептелген сыйақы бойынша азайтылып отыратын төлемдерді қамтитын микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқаларынан ерекшеленуі мүмкін;

3) сыйақы мен негізгі борыш сомасын өтеу мерзім соңында бір төлеммен жүргізілетін біржолғы әдіс;

4) негізгі борышты өтеу мерзімнің соңында, ал сыйақы төлеу микрокредит беру сәтінде жүзеге асырылатын қосымша әдіс. Бұл ретте, микрокредит мерзімінен бұрын өтелген жағдайда Ломбард Клиенттің микрокредитті пайдалануының нақты күндерін негізге ала отырып, сыйақыны қайта есептеуді жүргізеді және микрокредитті пайдаланудың пайдаланылмаған мерзімі үшін ақша қаражатын (төленген сыйақыны) қайтаруды жүзеге асырады;

5) балама төлемдер әдісі-Қарыз алушы соңғы төлемде негізгі қарызды төлейтін өтеу әдісі. Өтініш беруші Кепіл билетін жасасқан кезде Ереженің осы тармағында көрсетілген микрокредитті өтеу әдістерінің бірін таңдауға құқылы.

57. Ереженің 55-тармағында белгіленген талаптар Ереженің 22-тармағында көрсетілген шарттарға сәйкес келетін Кепіл билетіне қолданылмайды. Мұндай кепіл билетін жасау кезінде микрокредитті өтеудің бір жолғы әдісі қолданылады.

9. МИКРОКРЕДИТ БЕРУГЕ ҚАТЫСУШЫЛАРДЫҢ ҚҰҚЫҚТАРЫ МЕН МІНДЕТТЕРІ

58. **Ломбард міндетті:**

1) орналасқан жері өзгерген не атауы өзгерген жағдайда бұл туралы тиісті ақпаратты ломбардтың орналасқан жері бойынша қазақ және орыс тілдерінде 2 (екі) баспа басылымында, сондай-ақ Қарыз алушының заңды мекенжайы бойынша және Қарыз алушының орналасқан жері бойынша жариялау арқылы не осындай өзгерістер болған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмейтін мерзімде Қарыз алушыны жазбаша хабардар ету арқылы Қарыз алушыны жазбаша хабардар етуге;

2) осы Ереженің көшірмесін Ломбард Клиентінің көруі және танысуы үшін қол жетімді жерде, оның ішінде Ломбардтың интернет-ресурсында (бар болса) орналастыруға;

3) Қарыз алушыға микрокредитті алуға, оған қызмет көрсетуге және оны өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы толық және анық ақпарат беру;

4) өтінім берушіге танысу және микрокредитті өтеу әдісін таңдау үшін Кепіл билетін жасағанға дейін әртүрлі әдістермен есептелген өтеу кестелерінің жобаларын ұсыну;

5) Қарыз алушыны микрокредит алуға байланысты оның құқықтары мен міндеттері туралы хабардар ету;

6) қаржы мониторингі жөніндегі уәкілетті органға «ҚҚылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және лаңкестікті қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы» Қазақстан Республикасының Заңына сәйкес мәліметтерді хабарлауға;

7) микрокредит беру құпиясын қамтамасыз етуге; микрокредит беру құпиясын құрайтын ақпаратқа

санкцияланбаған қол жеткізуден қорғауды және қарыз алушы беретін сәйкестендіру және аутентификациялау деректерін микрокредит алу кезінде қайтадан санкцияланбаған пайдаланудан қорғауды қоса алғанда, осы акпараттың тұтастығын қамтамасыз етуге міндетті;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін құқықтарды (талаптарды) басқаға беру шарты жасалғанға дейін қарыз алушыны құқықтардың (талаптардың) үшінші тұлғаға өту мүмкіндігі туралы, сондай-ақ осындай басқаға беруге байланысты Қарыз алушының дербес деректерінің өңделетіні туралы хабардар ету тәсілімен;

9) Кепіл билеті бойынша құқықтардың (талаптардың) ауысуы жөніндегі шарт кезінде Қарыз алушыны (немесе оның уәкілетті өкілін) үшінші тұлғаға хабардар ету;

10) Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін тәсілмен үшінші тұлғаға (Кепіл билеті бойынша құқық (талап ету) ауысқан тұлғаның атауы және орналасқан жері, берілген құқықтардың (талаптардың) толық көлемі, сондай-ақ негізгі борыштың, сыйақының, тұрақсыздық айыбының (өсімпұлдың) мерзімі өткен және ағымдағы сомаларының қалдықтары және төленуге жататын басқа да сомалар) өтеу бойынша одан арғы төлемдердің тағайындалуын көрсете отырып Қарыз алушыны талап ету құқығын басқаға беру шарты жасалған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде құқықтың (талап етудің) үшінші тұлғаға ауысуы туралы хабардар ету;

11) көрсетілетін қызметтер бойынша даулы жағдайлар туындаған кезде «Жеке және заңды тұлғалардың өтініштерін қарау тәртібі туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 8-бабында белгіленген мерзімде Қарыз алушыға жазбаша нысанда жауап беруге;

12) «Қазақстан Республикасындағы кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы» Қазақстан Республикасының Заңында белгіленген тәртіппен кредиттік бюроға Клиентке қатысты өзгерістер немесе кез келген деректерді алу туралы акпараты сондай-ақ кепіл мүлкі және Ломбард қызметін ұйымдастыру ережесінің 6-тармағының 3) және 4) тармақшаларына сәйкес, Ломбардта заттарды сақтау, Ломбард үй-жайларының қауіпсіздігін және техникалық нығайтылуын қамтамасыз ету жөніндегі талаптарды белгілеу, Ломбардтарда заңсыз олжаланған заттардың айналымына қарсы іс-қимыл жөніндегі шараларды қоса алғанда, соттан тыс тәртіппен сатылуға жататын мүлік туралы мәліметтерді кредиттік бюроға ұсыну.

13) сауда-саттық өткізілетін күнге дейін 15 (он бес) күнтізбелік күннен кешіктірмей кредиттік бюроларға соттан тыс тәртіппен сатылуға жататын мүлік туралы мәліметтерді ұсыну;

14) Ломбард аумағында заттардың сақталуын қамтамасыз ететін және оларға бөгде адамдардың қол жеткізуін болдырмайтын (ломбардта кепіл заттары сақталған жағдайда) оларды сақтау үшін жағдайлар жасау;

15) кепіл мүлкін микрокредитті өтеу мерзімі өткен күннен кейін кемінде күнтізбелік 30 (отыз) күн сақтау;

16) кепіл мүлкінің жоғалу немесе бүліну қатерінің туындағаны туралы Қарыз алушыға дереу хабарлауға (кепіл заттары Ломбардта сақталған жағдайда);

17) Қарыз алушы Ломбард алдындағы өз міндеттемелерін орындағаннан кейін Кепіл билетіне сәйкес Кепіл нысанын дереу қайтаруға;

18) жақсартылған шарттар қолданылған жағдайда-осындай шарттар қолданылған сәттен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қарыз алушыны бұл туралы электрондық пошта (болған жағдайда) немесе телефон арқылы хабардар ету;

19) Кепіл билеті бойынша талаптардың міндеттемелері тоқтатылғаннан кейін 5 (бес) жыл ішінде Қарыз алушы ұсынған және одан алынған электрондық хабарламалар мен өзге де құжаттардың тұтастығы мен құпиялылығын сақтай отырып, қауіпсіз сақталуын қамтамасыз ету;

20) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды сақтау.

59. Ломбардтың құқығы бар:

1) SMS-хабарламалардың, электрондық поштаға хаттардың, телефон қоңырауларының көмегімен Қарыз алушыға алдағы уақытта қарыз берешегін өтеу туралы, сондай-ақ Қарыз алушыға берілген микрокредитпен байланысты басқа да іс-шараларды жүзеге асыру қажеттілігі туралы ескертуге;

2) Клиенттің өтініші бойынша Тауарларға, жұмыстарға немесе қызметтерге акы төлеу мақсатында екінші деңгейдегі банктер арқылы микрокредитті үшінші тұлғаға аударуды жүзеге асыру;

3) Кепіл билетінің шарттарын Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағына қарай бір жақты тәртіппен өзгерту;

4) Клиент микрокредиттің кезекті бөлігін қайтару және (немесе) сыйақы төлеу үшін белгіленген мерзімді күнтізбелік қырық күннен астам бұзған кезде микрокредит сомасын және ол бойынша сыйақыны мерзімінен бұрын қайтаруды талап етуге құқылы;

5) кепіл мүлкі Ломбардтан алып қойылған (алынған) жағдайда, осы мүліктің шын мәнінде меншік иесі басқа тұлға болып табылады деген негізде не әкімшілік немесе қылмыстық құқық бұзушылық жасағаны үшін санкция түрінде заңнамалық актілерде белгіленген тәртіппен микрокредитті қайтару және /немесе сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді Клиенттен мерзімінен бұрын орындауды талап етуге;

6) Қарыз алушы Кепіл билеті бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісінше орындамаған

жағдайда, Клиент микрокредит сомасын қайтаруды және (немесе) ол бойынша сыйақы төлеуді қамтамасыз ету ретінде берген кепіл мүлкінен өндіріп алу және микрокредитті өтеу мерзімі өткеннен кейін 1 (бір) айдан ерте емес сауда-саттық өткізбей оны өткізуді жүргізу.

7) Қарыз алушының келісімі болған кезде кредиттік бюро туралы заңда белгіленген тәртіппен және шарттарда кредиттік тарихты қалыптастыру үшін қажетті Қарыз алушы туралы ақпаратты кредиттік бюроның қызметін жүзеге асыру құқығына лицензиясы бар кредиттік бюроларға беруге;

8) қарыз алушының келісімі болған жағдайда кредиттік бюролардан және басқа да ұйымдардан ақпарат сұратуға / алуға;

9) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және шарттарда Қарыз алушы, микрокредиттердің мөлшері туралы, Қарыз алушыға қатысты Кепіл билетінің өзге де шарттары туралы, осы ақпаратты алуға нотариат куәландырған сенімхаты бар мемлекеттік органдардың және Қарыз алушы өкілдерінің сұрау салулары бойынша Ломбард жүргізетін операциялар туралы ақпарат ұсынуға міндетті. Қарыз алушының жазбаша келісімі болған кезде үшінші тұлғаға микрокредит беру құпиясын ашу;

10) Қарыз алушының келісімі болған жағдайда оның дербес деректерін тексеруге және өңдеуге;

11) өз қалауы бойынша Қарыз алушының дербес деректерін өңдеуді тоқтатып, оларды жойыңыз;

12) кредиттік бюроларға теріс ақпарат беруге және кредиттік бюролар берген кредиттік тарих субъектісі туралы теріс ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімнен астам мерзімі өткен берешек бөлігінде алуға;

13) Қарыз алушыдан жасалған кепіл билетіне сәйкес қабылданған барлық міндеттерді тиісінше орындауды талап ету;

14) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде берешекті өндіріп алу жөніндегі жұмысты жүзеге асыру;

15) микрокредит бойынша берешекті (негізгі борыш сомасын, тұрақсыздық айыбы Шарты бойынша есептелген сыйақыны) толық өтеуді талап ету:

– Қарыз алушының Кепіл билетінің шарттарын бұзуы;

– Кепілдік билетке сәйкес берілген микрокредит бойынша мерзімі өткен берешектің, Кепілдік билет бойынша есептелген тұрақсыздық айыбының пайда болуы бойынша;

– Ломбардтан кепілдік мүлкті заң актілерінде белгіленген тәртіппен, осы мүлктің шын мәнінде меншік иесі басқа тұлға болып табылатындығы негізінде не әкімшілік немесе қылмыстық құқық бұзушылық жасағаны үшін санкция түрінде алып қою (алу);

16) Қарыз алушыға SMS–хабарламалар, электрондық поштаға хаттар, акциялар, жаңа ұсыныстар туралы телефон қоңыраулары және Ломбардтың маркетингтік қызметі шеңберіндегі басқа ақпарат арқылы хабарлау;

17) Ломбардтың ішкі нормативтік құжаттарында айқындалған Кепіл билетін жасау және ол бойынша міндеттемелерді орындау үшін қажетті құжаттар мен мәліметтерді Өтінішкерден / Қарыз алушыдан / Кепіл берушіден (ол болған кезде) сұрату;

18) микрокредит беруге арналған өтінішті қарау сатысында микрокредит беруден/кепіл билетін жасасудан бас тарту;

19) осы Ереженің 70-72-тармақшасына сәйкес Қарыз алушының мониторингін жүзеге асыру;

20) микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде берешекті қайтару бойынша жұмысты жүзеге асыру;

21) Өтінішкер / Қарыз алушыны фотосуретке түсіруге, сондай - ақ кредит беру, верификация процесін бақылау мақсатында және мерзімі өткен берешекті қайтарумен жұмыс істеу кезінде, Өтінішкер / Қарыз алушыға көрсетілген әрекеттер туралы ескерту болған кезде онымен сөйлесудің аудио және бейне жазбасын жүргізуге келісім болған кезде;

22) осы Шарт бойынша құқықты (талапты) Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тұлғаларға беруге құқылы;

23) Қазақстан Республикасының заңнамасында және кепіл билетінде белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыру.

60. Ломбардтың құқығы жоқ:

1) сыйақы мөлшерлемесін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін біржақты тәртіппен өзгерту;

2) Қарыз алушыдан микрокредит бойынша сыйақы мен тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) қоспағанда, кез келген төлемдерді белгілеуге және алуға;

3) Қарыз алушыдан микрокредиттің сомасын, тұрақсыздық айыбын (айыппұл, өсімпұл) және микрокредитті мерзімінен бұрын қайтарғаны үшін басқа да төлемдерді мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтарғанын талап етуге құқылы;

4) негізгі борыш және (немесе) микрокредит бойынша сыйақы сомасы бойынша төлемдерді өтеу жөніндегі міндеттемені орындау мерзімін қатарынан күнтізбелік 90 (тоқсан) күн өткен соң тұрақсыздық

айыбын (айыппұлдарды, өсімпұлдарды) есептеуге және талап етуге;

5) егер негізгі борышты немесе сыйақыны өтеу күні демалыс немесе мереке күніне түскен жағдайда, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) өндіріп алуға құқылы емес және сыйақыны немесе негізгі борышты төлеу одан кейінгі жұмыс күні жүргізіледі;

6) кез келген валюталық баламаға байланыстыра отырып, кепіл билеті бойынша міндеттемелер мен төлемдерді индекстеуге міндетті;

7) Қарыз алушы үшін оларды жақсарту жағдайларын коспағанда, кепіл билетінің шарттарын біржақты тәртіппен өзгертуге:

- тұрақсыздық айыбын (өсімпұлды) азайту жағына қарай өзгерту немесе толық жою;

- сыйақы мөлшерлемесінің азаю жағына қарай өзгеруі.

8) берешек коллекторлық агенттікте жұмыста болған кезеңде ломбардтың берешекті өндіріп алу туралы сотқа талап қойып жүгінуге, сыйақы төлеуді талап етуге және негізгі борышты және сыйақыны уактылы өтемегені үшін көрсетілген кезеңге тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) есепке жазуға құқығы жоқ;

9) Кепіл билеті бойынша құқықты (талап етуді) бірнеше тұлғаларға беруге құқығы жоқ. Ломбард кепіл билеті бойынша құқықты (талап етуді) үшінші тұлғаға берген кезде Қазақстан Республикасының заңнамасында кредитордың қарыз алушымен шарт шеңберіндегі өзара қатынастарына қойылатын талаптар мен шектеулер құқық (талап ету) берілген Үшінші тұлғамен қарыз алушының құқықтық қатынастарына қолданылады.

10) кепілге салынған заттарды пайдалануға және оларға билік етуге құқығы жоқ.

61. Өтініш беруші міндетті:

1) жоғалған немесе бүлінген кепіл затын жоғалған не бүлінген кезден бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде құны бірдей мүлікке ауыстыруға міндетті;

2) Ломбардқа Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттарға өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгені туралы, сондай-ақ тұрғылықты жерінің, жұмысының, электрондық поштасының және ломбардқа ұсынылған басқа да деректердің өзгергені туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті;

3) Кепіл билетінде және Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.

62. Өтініш берушінің құқығы бар:

1) осы Ережемен, Ломбардтың микрокредиттер беру жөніндегі тарифтерімен танысуға құқылы;

2) микрокредит алуға, оған қызмет көрсетуге және оны қайтаруға байланысты барлық төлемдер туралы ақпаратты қоса алғанда, микрокредит беру тәртібі мен шарттары туралы толық және дұрыс ақпарат алуға құқылы;

3) Кепіл билетін жасасудан бас тартуға құқылы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында, осы Ереженің және Қазақстан Республикасының басқа да заңдарының талаптарында белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

63. Қарыз алушы міндетті:

1) алынған микрокредитті қайтаруға және ол бойынша кепілді билетте белгіленген мерзімде және тәртіппен сыйақы төлеуге;

2) Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Ломбард сұратқан құжаттар мен мәліметтерді ұсынуға міндетті;

3) жоғалған немесе бүлінген кепіл затын жоғалған не бүлінген кезден бастап күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірілмейтін мерзімде құны бірдей мүлікке ауыстыруды жүргізуге міндетті;

4) үшінші тұлғалардың Қарыз алушының мүлкіне және/немесе банк шоттарындағы ақшаға тыйым салуын қоса алғанда, Кепіл билетіне өтеу кестесін бұзуға әкеп соғуы мүмкін барлық мән-жайлар туралы; үшінші тұлғалардың Клиентке жолдаған наразылықтары мен талап арыздарын алған кезде ломбардқа 5 (бес) жұмыс күні ішінде хабарлауға міндетті;

5) Ломбардқа Клиенттің жеке басын куәландыратын құжаттарға өзгерістер және/немесе толықтырулар енгізілгені туралы, сондай-ақ тұрғылықты жерінің, жұмысының, электрондық поштасының және Ломбардқа ұсынылған басқа да деректердің өзгергені туралы жазбаша түрде хабарлауға міндетті;

6) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Ломбардпен жасалған шарттарда белгіленген өзге де талаптарды орындауға міндетті.

64. Қарыз алушы құқылы:

1) осы Ережемен, Ломбардтың микрокредиттер беру жөніндегі тарифтерімен танысуға құқылы;

2) Кепіл билетінде белгіленген тәртіппен және шарттарда алынған микрокредитке билік етуге құқылы;

3) өз құқықтарын Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіппен қорғауға құқылы;

4) Ломбардқа Кепіл билеті бойынша берілген микрокредиттің сомасын мерзімінен бұрын толық немесе ішінара қайтаруға құқылы. Бұл ретте сыйақыны есептеу микрокредитті пайдаланған нақты күндер саны үшін жүргізілетін болады;

5) цессионариймен (Кепіл билеті бойынша құқық (талап ету) алған тұлғамен) келіспеушіліктерді реттеу үшін өзі жасасқан микрокредит беру туралы шарт бойынша құқық (талап ету) берілген жағдайда банк омбудсманына жүгінуге құқылы;

6) егер негізгі борышты және (немесе) сыйақыны өтеу күні демалыс не мереке күніне түскен жағдайда, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) төлемей, негізгі борышты және (немесе) сыйақыны одан кейінгі жұмыс күні төлеуді жүргізуге құқылы;

7) Кепіл билеті бойынша өз міндеттемелері тиісінше орындалған жағдайда кепіл мүлкін қайтаруға құқылы;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Кепіл билетінде белгіленген өзге де құқықтарды жүзеге асыруға құқылы.

10. КЕПІЛ ЗАТЫН ҚАЙТАРУ ТӘРТІБІ. МОНИТОРИНГ. КЕПІЛДІК БИЛЕТ ШАРТТАРЫНЫҢ ОРЫНДАЛУЫН БАҚЫЛАУ. МЕРЗІМІ ӨТКЕН БЕРЕШЕКПЕН ЖҰМЫС

65. Ломбард Клиент Ломбард алдындағы өз міндеттемелерін орындағаннан кейін Кепіл билетіне сәйкес кепіл затына арналған құжаттарды дереу қайтарады.

66. Клиент Кепіл билеті бойынша өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Ломбард Кепіл билетінің талаптарына сәйкес Клиентке кепілдік мерзімін береді. Кепілдік мерзімі ішінде Ломбардтың кепілге салынған мүлікті өндіріп алуға құқығы жоқ.

67. Клиенттің кепілдік мерзімі аяқталғанға дейін (немесе егер Ломбард мүлікті сатпаған жағдайда, ол аяқталғаннан кейін) кез келген күні Кепіл билеті бойынша міндеттемелерден туындаған Ломбард алдындағы барлық берешекті төлеген жағдайда мүлікті талап етуге құқығы бар.

68. Кепіл мүлкін алу Кепіл билетінің тиісті жолында (кепілді қайтару туралы белгіде) Клиенттің қолымен расталады.

69. Жедел шешімдер қабылдау және ықтимал шығындарды жою бойынша қажетті іс-шараларды ұйымдастыру жолымен микрокредит беру тәуекелдерін анықтау және азайту мақсатында микрокредит берілгеннен кейін және Кепіл билеті шенберінде Қарыз алушы міндеттемелерін толық орындаған сәтке дейін Ломбард тұрақты негізде Кепіл билеті талаптарының орындалуын бақылауды қамтитын мониторинг жүргізеді.

70. Микрокредит мониторингі Ломбардтың уәкілетті тұлғасының мынадай іс-қимылдарын қамтуы мүмкін:

1) Қарыз алушымен байланысты қолдау;

2) Қарыз алушыда пайда болған жаңылыстарды, қателер мен мәселелерді анықтау; мәселелерді еңсеру жолдарын іздеу.

71. Мерзімі өткен берешектің мониторингі оның ішінде мерзімі өткен берешекті қайтару жөніндегі іс-шараларды орындау болып табылады.

72. Қарыз алушыда микрокредит бойынша мерзімі өткен төлемдер болған кезде Ломбард берешекті қайтару жөніндегі жұмысты төменде көрсетілген жолмен жүзеге асырады:

1) SMS-хабарламалар;

2) электрондық поштаға хабарлама жіберу;

3) ақпараттық телефон қоңыраулары;

4) Қарыз алушымен физикалық байланыс және әңгімелесулер өткізу;

5) берешекті коллекторлық агенттіктің жұмысына беру;

6) микрокредит бойынша берешекті сот тәртібімен өндіріп алу, сондай-ақ атқарушылық жазбаны шығару үшін нотариуска жүгіну арқылы; кепіл мүлкін сату арқылы соттан тыс тәртіппен;

7) микрокредит бойынша талап ету құқықтарын үшінші тұлғаларға беру;

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында тыйым салынбаған өзге де әдістер арқылы жүзеге асырылады.

11. ҚҰПИЯЛЫЛЫҚ

73. Микрокредит беруге өтініш берген, Кепіл билетін жасасқан кезде Клиент Ломбардқа өзінің дербес деректерін (Ломбард одан алған ақпарат пен құжаттар) жинауға, тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда оларды жинауды, тексеруді, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жанартуды, өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды, трансшекаралық беруді жүзеге асыруға осы Ережеге № 4-қосымшаның нысаны бойынша қағаз және электрондық жеткізгіштерде өзінің жазбаша келісімін береді.

74. Ломбард дербес деректерді Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзімде жоюға тиіс.

75. Клиент өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге келісімін қайтарып алу туралы жазбаша өтініш жіберген жағдайда, дербес деректерді жинау және өңдеу Клиент кепіл билеті бойынша барлық

міндеттемелерді орындағаннан кейін ғана тоқтатылады.

76. Ломбард микрокредиттер беру құпиясының, Клиенттердің операциялары туралы ақпараттың сақталуына кепілдік береді, бұл ретте Ломбардтың құпия ақпаратты жария етуіне Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын орындау мақсатында ғана жол беріледі.

12. КРЕДИТТІК ҚҰЖАТТАМАНЫ ҚАЛЫПТАСТЫРУ

77. Ломбардтың уәкілетті тұлғасы берген әрбір микрокредитті жүргізу электрондық түрде немесе қағаз жеткізгіште жүзеге асырылатын қарыз алушылардың журналында тіркейді.

78. Кредиттік құжаттама Қарыз алушы ломбардта алғашқы Кепіл билетіне қол қойған күннен бастап қалыптастырылады.

79. Кредиттік құжаттамада мынадай құжаттар бар:

1) микрокредит беруге өтініш;

2) Өтініш беруші бойынша ұйымға (–дарға) (кредиттік бюроларға) ақпарат беруге/ алуға келісім, сондай-ақ Өтініш берушінің табысын айқындайтын дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісім алғанын растайтын ақпарат;

3) Қарыз алушының жеке басын куәландыратын құжаттың фотосуретін;

4) өтеу кестесі бар кепіл билеті. Кепіл билетіне қосымша келісімдер (бар болса);

5) ЖТСМ нақтыланған мәнінің есептері (бар болса);

6) микрокредит бойынша берешектің толық немесе ішінара өтелгенін растайтын құжаттар (немесе олардың көшірмелері);

7) Ломбард пен Қарыз алушы арасындағы хат алмасуды қамтиды;

8) Қарыз алушы өкілінің Кепіл билетке қол қою өкілеттігін растайтын құжаттар.

13. ҚОРЫТЫНДЫ ЕРЕЖЕЛЕР

80. Ломбард біржақты тәртіппен осы Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқылы.

81. Осы Ережеге кез келген өзгерістер мен толықтыруларды Ломбард қатысушысы бекітеді.

82. Егер осы Ереженің жекелеген нормалары Қазақстан Республикасының заңнамасына және/немесе Ломбард Жарғысына қайшы келген жағдайда, олар күшін жояды және Қазақстан Республикасы заңнамасының тиісті нормалары қолданылады. Осы Ереженің жекелеген нормаларының жарамсыздығы тұтастай басқа нормалар мен ережелердің жарамсыздығына әкеп соқпайды.

83. Осы Ережемен реттелмеген мәселелер Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес шешілуге жатады.

84. Осы Ереже Ломбардтың Жалғыз қатысушысы бекіткен күннен бастап күшіне енеді.

«Ломбард Мегаполис» ЖШС басшысына

Микрокредит беруге өтініш

Мен, _____ (толық ТАӘ), «__» «__» ж. туған, _____
тумасы, ЖСН _____, жеке басты куәландыратын
құжат: _____, № _____ жылы «__» _____ берілген
тұрғылықты жері: _____,
занды _____ мекенжайы _____ (тіркелген _____ мекенжайы):

_____, ұялы нөмір: _____

электрондық пошта: _____

ШЖЛТ қатынасы (шетелдік жария лауазымды тұлға):

Мен ШЖЛТ, ШЖЛТ отбасы мүшесімін немесе туысымын: иә / жоқ

Сізден маған мынадай мөлшерде микрокредит беруіңізді сұраймын: _____ () теңге
мерзімі: _____ () күнтізбелік күн.

Микрокредитті қолдану мақсаты: тұтынушылық мақсаттар.

Микрокредитті уақтылы және толық өтеуді және сыйақы төлеуді қамтамасыз ету ретінде ұсынамын

(мүліктің атауы және тізбесі)

Қамтамасыз ету құны: _____ () теңге.

Өтінішке қоса беремін:

1. жеке басын куәландыратын құжат / паспорт: _____
2. Кепілге берілетін мүлікке меншік құқығын растайтын құжаттар (бар болса)

Мен _____

(Толық ТАӘ (әкесінің аты болған жағдайда))

мен осы өтініште ұсынған деректерді қоса алғанда, менің дербес деректерімді жинауға, өңдеуге, сақтауға, беруге, оның ішінде қажет болған кезде үшінші тұлғаларға беруге, сондай-ақ трансшекаралық беруге өзімнің сөзсіз Келісімімді беремін.

Микрокредит беру шарттарымен, «Ломбард Мегаполис» ЖШС микрокредиттер беру ережелерімен, өз құқықтары мен міндеттерімен танысып, сараланған төлемдер, аннуитеттік төлемдер, біржолғы, қосымша әдістер әдісімен микрокредитті өтеу кестелерінің ұсынылған жобаларын қарап, танысып, микрокредитті _____ әдісімен өтеу кестесімен ұсынылған шарттарда алуға шешім қабылдадым.

«__» _____ 202__ ж.

**Кредиттік тарих субъектісінің ол туралы
ақпаратты кредиттік бюроларға беруге келісімі**

«__»_____202__ж. жергілікті уақыт_____сағат_____минут

_____ (толық ТАӘ), «__»_____ж. туған, _____
тумасы, ЖСН_____, жеке басты куәландыратын
күжат:_____, №_____ жылы «__» «__» берілген
тұрғылықты жері: _____,
заңды _____ мекенжайы _____ (тіркелген _____ мекенжайы):

_____, ұялы нөмір: _____

• «Ломбард Мегаполис» ЖШС орналасқан өзінің қаржылық және мүліктік сипаттағы басқа да міндеттемелеріне қатысты ол (ол) туралы ақпаратқа осы келісімді береді.

БСН_____, заңды мекенжайы:_____, және болашақта аталған дереккөзге түсетін несие бюроларына ұсынылады.

/ТАӘ Клиенттің өз қолымен көрсетіледі, жеке қолы қойылады/

Осы Келісімді қабылдаған «Ломбард Мегаполис» ЖШС қызметкері:

/лауазымы, ТАӘ, қолы/

**Кредиттік тарих субъектісінің кредиттік есепті алушыға
кредиттік есепті беруге келісімі**

«__» _____ 202__ ж. жергілікті уақыт _____ сағат _____ минут

_____ (толық ТАӘ), «__» «_____» ж. туған, _____
тумасы, ЖСН _____, жеке басты куәландыратын
құжат: _____, № _____ жылы «_____» _____ берілген
тұрғылықты жері: _____,
заңды _____ мекенжайы _____ (тіркелген _____ мекенжайы):
_____, телефон: __

- кредиттік есепті алушыға кредиттік есепті беруге осы келісімді береді.

/ТАӘ Клиенттің өз қолымен көрсетіледі, жеке қолы қойылады/

Осы Келісімді қабылдаған «Ломбард Мегаполис» ЖШС қызметкері:

/лауазымы, ТАӘ, қолы/

Өтініш беруші/Қарызгердің дербес деректерді жинауға келісімі

«__» _____ 202__ ж. жергілікті уақыт _____ сағат _____ минут

_____ (толық ТАӘ), «__» _____ ж. туған,
тумасы, ЖСН _____, жеке басты куәландыратын
құжат: _____, № _____ жылы «__» _____ берілген
тұрғылықты жері: _____,
заңды мекенжайы (тіркелген мекенжайы): _____

_____, телефон: _____

• «Ломбард Мегаполис» ЖШС, «Мемлекеттік кредиттік бюро» АҚ, «Бірінші кредиттік бюро» ЖШС өзінің дербес деректерін (Ломбард одан алған ақпарат пен құжаттар) атап айтқанда: менің Тегі, Аты, Әкесінің Аты, туған жері мен күні; жеке басын куәландыратын құжаттардың деректері; және ЖСН; тіркелген және тұратын мекенжайы; ұялы телефондарын қоса алғанда, байланыс үй және жұмыс телефондары; жұмыспен қамтылуы, жұмыс (оқу) орны туралы мәліметтер; отбасы құрамы, отбасы мүшелерінің тұрғылықты жері және жұмыс орны туралы мәліметтер; денсаулық жағдайы және мүгедектігі туралы мәліметтер; ай сайынғы шығыстар мен кірістер туралы мәліметтер; банктерде, микроаржы қызметін жүзеге асыратын ұйымдарда қарыздардың болуы/болмауы туралы мәліметтер; электрондық пошта деректерді жинауға, тексеруге және өңдеуге, атап айтқанда, оларды жинауды, тексеруді, жүйелеуді, жинақтауды, сақтауды, нақтылауды (жаңартуды, өзгертуді), пайдалануды, иесіздендіруді, бұғаттауды, жоюды, трансшекаралық беруді автоматтандырылған жүйеде де, автоматтандыру құралдарын пайдаланбай да (оның ішінде телефон арқылы) жүзеге асыруға осы келісімді береді.

Қарыз алушы өзі берген дербес деректердің толықтығына, анықтығына, екіұштылығына және оған тікелей қатыстылығына қоса алғанда, олар үшін жауапты болатынын түсінеді. Осы Келісім қол қойылған күнінен бастап күшіне енеді және жазбаша нысанда кері қайтарып алынған не сақтау мерзімдері өткен күнге дейін қолданылады.

/ ТАӘ Клиенттің өз қолымен көрсетіледі, жеке қолы қойылады/

Осы Келісімді қабылдаған «Ломбард Мегаполис» ЖШС қызметкері:

/лауазымы, ТАӘ, қолы /