

Утверждено:
Протоколом Дирекции №01/1
ТОО «скай-ломбард»
от «11» января 2022 года



Правила предоставления микрокредитов
Товарищества с ограниченной ответственностью
«скай-ломбард»

Настоящие правила предоставления микрокредитов (Далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан (Далее – ГК РК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности (Далее – Закон), нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами ТОО «скай-ломбард» (Далее – Ломбард) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим лицам, а также их обслуживания.

Правила размещаются на информационных стендах во всех отделениях Ломбарда, в том числе на интернет-ресурсе Ломбарда sky-lombard.kz.

В настоящих Правилах, указанные ниже термины, написанные с заглавной буквы, имеют следующие значения:

Заявитель - физическое, подавшее заявление в Ломбард, на получение микрокредита;

Заемщик/Залогодатель - физическое лицо, заключившее с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита;

Ломбард - Товарищество с ограниченной ответственностью «скай-ломбард», БИН 170840019181, адрес места нахождения: Республика Казахстан, 161200, г. Туркестан, 1-микрорайон, д 27, кв 3.

Микрокредит - деньги, предоставляемые Ломбардом Заемщику/Залогодателю в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных Законом о микрофинансовой деятельности и внутренними нормативными документами Ломбарда на условиях платности, срочности и возвратности;

Договор о предоставлении микрокредита (на условиях присоединения) (далее Договор микрокредита) – это утвержденные уполномоченным органом Ломбарда общие договорные условия предоставления микрокредитов физическим лицам, определенные и опубликованные по электронному адресу: <https://sky-lombard.kz/>, а также размещенные на информационных стендах во всех отделениях Ломбарда и могут быть приняты другой стороной (Заемщиком) не иначе как путем присоединения к его условиям в целом. Условия Договора микрокредита являются общеобязательными для всех Заемщиков, присоединившихся к ним.

Залог - движимое имущество, предназначенного для личного пользования;

Залоговый билет (ЗБ) – это договор о залоге движимого имущества, предназначенного для личного пользования, обеспечивающее исполнение обязательства по погашению микрокредита, являющийся неотъемлемой частью Договора микрокредита, заключенный между Ломбардом и Заемщиком/Залогодателем о предоставлении Заемщику/Залогодателю микрокредита на условиях согласно настоящим Правилам. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, который является договором присоединения к Договору микрокредита, подтверждает свое согласие с его общими условиями.

Отметка о пролонгации – это дополнительное соглашение к Договору микрокредита и Залоговому билету, содержащее условия увеличения сроков возврата микрокредита по действующему Договору микрокредита.

Годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) - ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по договору о предоставлении микрокредита/ЗБ;

Вознаграждение - плата за предоставленный микрокредит, определенная в процентном выражении к сумме микрокредита из расчета годового размера причитающихся Ломбарду денег;

Основной Долг - часть задолженности Заемщика/Залогодателя, представляющая собой сумму денег, полученную Заемщиком/Залогодателем от Ломбарда в рамках заключенного Договора микрокредита, невозвращенная (непогашенная) Заемщиком/Залогодателем;

Задолженность - все денежные суммы, подлежащие уплате Заемщиком/Залогодателем Ломбарду по Договору микрокредита, включая сумму основного долга, сумму начисленного, но неуплаченного вознаграждения за пользование микрокредитом, неустойки (штрафы, пени), предусмотренные Правилами и/или ЗБ;

МРП - месячный расчётный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете;

1. УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ И ПОРЯДОК ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЛОГА

1. Отношения между Ломбардом и залогодателем осуществляются на основании Договора микрокредита и договора о залоге вещей, и оформляется выдачей Заемщику/Залогодателю Залогового билета. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, подтверждает свое согласие с общими условиями Договора микрокредита, опубликованными по электронному адресу: <https://www.sky-lombard.kz>, а также размещенными на информационных стендах во всех отделениях Ломбарда.

2. Договор микрокредита заключается в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса РК и учетом требований к письменной форме сделки.

3. Информация по договору о предоставлении микрокредита, заключенному между Ломбардом и заемщиком/залогодателем, подлежит в обязательном порядке предоставлению в кредитное бюро с государственным участием на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.

4. В залог принимаются ювелирные изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, в порядке установленным внутренними нормативными документами Ломбарда. Работник Ломбарда имеет право отказать в приеме в залог движимого имущества граждан, если залог не соответствует установленным требованиям предъявляемыми внутренними нормативными документами Ломбарда.

5. Микрокредиты предоставляются Ломбардом наличными, либо безналичным способом в тенге физическим лицам (далее - заёмщик/залогодатель), достигшим 18-ти летнего возраста.

6. Договор о предоставлении микрокредита (на условиях присоединения), в т.ч. договор о залоге вещей в Ломбарде оформляется выдачей залогового билета, и должен содержать следующие данные:

- фамилия, имя, отчество Заемщика/Залогодателя;
- действительные контактные данные (домашний и/или сотовый номер телефона)
- данные документа, удостоверяющего личность (копия удостоверения личности);
- место постоянного проживания Заемщика/Залогодателя;
- дата выдачи микрокредита;
- дата возврата микрокредита;
- срок исполнения обязательств залогодателем;
- наименование залога и его описание;
- вес;
- предмет и сумма оценки залога;
- сумма выдаваемого микрокредита;
- размер ставки вознаграждения (интереса) за пользование микрокредитом, значения вознаграждения, годовой эффективной ставка вознаграждения, суммы переплаты по микрокредиту;
- способ и метод погашения
- график погашения (при его наличии);
- ответственность за нарушение обязательств по договору;
- иные условия.

7. Формы выдаваемых залоговых билетов определяются Ломбардом самостоятельно.

Залоговый билет оформляется в 2-х экземплярах и собственноручно подписывается Заемщиком/Залогодателем и работником Ломбарда. При этом один экземпляр остается у залогодателя, а второй у Ломбарда.

8. Залоговый билет Заемщик/Залогодатель обязан хранить до полного погашения микрокредита в целостности и сохранности. При получении залогового имущества Заемщик/Залогодатель обязан вернуть залоговый билет Ломбарду.

9. Дата выкупа соответствует дате окончательного срока залога, указанного в залоговом билете. До указанной даты выкупа, можно выкупить предмет залога в любой день, вернув сумму микрокредита и начисленное вознаграждение за фактический срок пользования микрокредитом.

10. При выкупе одного из нескольких ювелирных изделий, находящихся в одном залоге, оплата начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом производится от общей суммы микрокредита.

11. Право получения залога при его выкупе принадлежит только залогодателю. В случае если залогодатель не может лично погасить полученный микрокредит с уплатой начисленного вознаграждения, а также в случае утери документов, удостоверяющих личность, операция выкупа залога может быть произведена другим лицом с сохранением залога в Ломбарде на ответственном хранении.

12. Право получения залога другим лицом наступает только при наличии нотариально заверенной доверенности, в которой отражены дата выдачи и номер залогового билета.

13. Операция по пролонгации (продлению) залогового билета возможна лишь при наличии залогового билета и полной уплаты вознаграждения (процентов), за весь период пользования кредитом. Частичная уплата вознаграждения (процентов) не допускается. После уплаты причитающегося вознаграждения (процентов) Заемщику/Залогодателю выдается Отметка о пролонгации Залогового билета.

14. Заемщик/Залогодатель вправе в период действия Залогового билета, продлить (продолжить) полученный микрокредит в соответствии с условиями заключенного Договора микрокредита и программам кредитования при условии оплаты вознаграждения и пени (при наличии). Продление может быть осуществлено как самим Заемщиком/Залогодателем, так и любым третьим лицом, при предъявлении документа, удостоверяющего личность и залогового билета.

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. Для получения микрокредита Заявитель обращается в отделение Ломбарда, предъявив документ, удостоверяющий личность, предоставляет принадлежащее ему изделие из драгоценного металла, под залог которого он намерен получить микрокредит.

2. При соответствии движимого имущества требованиям Ломбарда и установлении оценочной стоимости, работник Ломбарда устанавливает максимальный размер микрокредита, не превышающий 96% от оценочной стоимости движимого имущества, и озвучивает его Заявителю.

3. Заявитель озвучивает сумму, которую он намерен получить на руки, в пределах озвученной ему суммы, возможной к получению, предоставляет документы, согласно Правил по формированию, ведению и хранению кредитного досье, утвержденной Ломбардом. Документы и движимое имущество принимаются работником Ломбарда.

4. Работник Ломбарда сообщает о результатах рассмотрения предоставления микрокредита и при положительном решении производит оформление Залогового билета.

5. Заявитель ознакамливается с Общими условиями Договора микрокредита, определенные и опубликованные по электронному адресу: <https://1lombard.kz/>, а также размещенные на информационных стендах во всех отделениях Ломбарда.

6. Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин отказа. Заявитель вправе отказаться от заключения договора.

7. Работник Ломбарда до заключения договора:

- 7.1.1. информирует Заемщика/Залогодателя о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;
- 7.1.2. предоставляет заявителю полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
8. Микрокредит предоставляется в размере, не более 96% от оценочной стоимости предмета залога.
9. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, подтверждает свое согласие с оценочной стоимостью предоставленного залогового имущества.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. Максимальная сумма микрокредита устанавливается в размере, не превышающем восьмидесятикратного размера месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете. Максимальный срок предоставления микрокредита составляет 12 месяцев.
2. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
3. Размер ставок вознаграждения по микрокредиту, в том числе размер годовой ставки вознаграждения и ГЭСВ (реальной стоимости микрокредита), рассчитывается в порядке, установленном Законом «О микрофинансовой деятельности» и Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам.
4. В зависимости от программ микрокредитования и действующих тарифов Ломбарда предельная величина годовой эффективной ставки вознаграждения устанавливается в следующих размерах:
 - 1) Размер микрокредита не превышает 50 МРП, максимальный срок не более 45 дней размер значения вознаграждения не более 20% от суммы микрокредита;
 - 2) Размер микрокредита превышает 50 МРП, но не более 8000 МРП, максимальный срок не более 12 месяцев, размер ставки вознаграждения в процентах годовых не более 44% от суммы микрокредита.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

1. Ломбард принимает в залог согласно требованиям внутренних нормативных документов Ломбарда, (движимое имущество): ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни.

5. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

1. Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в пересчете на год независимо от срока предоставления микрокредита.
2. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая в соответствии с Правилами расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам, утвержденными уполномоченным органом.
3. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
4. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой

изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

5. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j – порядковый номер выплаты заемщику;

S_j – сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t_j – период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m – порядковый номер последнего платежа заемщика;

i – порядковый номер платежа заемщика;

P_i – сумма i-того платежа заемщика;

t_i - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

6. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи Заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) Заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

6. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ И МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

1. За пользование микрокредитом Заемщик/Залогодатель выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные договором. Вознаграждение выплачивается Заемщиком за весь период пользования предметом микрокредита.

2. Способ погашения микрокредита – единовременно, наличными деньгами – через кассу Ломбарда либо посредством электронных терминалов, либо безналичным способом путем перевода денег на банковский счет Ломбарда;

3. Метод погашения микрокредита - единовременно либо частями;

7. ОЧЕРЕДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО МИКРОКРЕДИТУ:

Сумма произведенного Заемщиком платежа, в случае если она недостаточна для погашения Заемщиком обязательств по Договору микрокредита, погашает задолженность Заемщика в следующем порядке:

- 1) неустойка (штраф и пеня);
- 2) вознаграждение за пользование микрокредитом;
- 3) сумма основного долга;

8. ПОРЯДОК ВЫДАЧИ ЗАЛОГОДАТЕЛЮ ДУБЛИКАТА ЗАЛОГОВОГО БИЛЕТА

1. В случае утери залогового билета, выдача Залогодателю дубликатов осуществляется Ломбардом, по предъявлению оригинала документа, удостоверяющего личность.

9. СТРАХОВАНИЕ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

1. Договор о предоставлении микрокредита/Залоговый билет могут содержать требование о страховании залогового имущества. Страхование залогового имущества может быть осуществлена за счет Ломбарда.

10. РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

1. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований Ломбарда может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения залогодателем обеспеченного залогом обязательства в соответствии с действующим законодательством РК.

2. В случае невозвращения в установленный срок суммы микрокредита, обеспеченного Залоговым билетом, Ломбард вправе самостоятельно реализовать залоговое имущество, во внесудебном порядке либо путем самостоятельной реализации без проведения торгов, но не ранее одного месяца после истечения срока погашения микрокредита при наличии такого условия в Договоре микрокредита или Залоговом билете.

3. Залогодатель вправе в любое время до того, как состоялась продажа предмета залога, прекратить обращения на него взыскания и его реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено, оплатив при этом штрафные санкции, начисленное вознаграждение (интерес), а также расходы, связанные с хранением и реализацией залога.

4. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, предоставляет свое согласие на принудительную внесудебную реализацию Ломбардом залогового имущества.

5. При реализации заложенного имущества, либо переходе такого имущества в собственность Ломбарда, прекращаются обязательства Заемщика/Залогодателя.

11. ХРАНЕНИЕ И УЧЕТ СДАННОГО В ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА

1. Ювелирные изделия, содержащие драгоценные металлы и драгоценные камни, принимаемые в залог, упаковываются в бумажный конверт с самоклеющейся лентой, на который клеится карточка Заемщика/Залогодателя, содержащая информацию о залоге (описание предмета залога, количество принятого в залог изделий, вес, пробу, сумму оценки, сумму микрокредита, дату и время выдачи, номер залогового билета).

2. Хранение ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, осуществляется в специальном оборудованном – сейфе или хранилище.

3. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться принятым в залог имуществом.

12. УТРАТА ИЛИ ПОВРЕЖДЕНИЕ ЗАЛОГОВОГО ИМУЩЕСТВА

1. За принятое в залог имущество Ломбард несет материальную ответственность в полной сумме его оценки.

2. Ломбард освобождается от материальной ответственности за утрату или повреждение залогового имущества, если утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Риск случайной гибели заложенного имущества лежит на Залогодателе (форс-мажор).

3. В случае незначительного повреждения залогового имущества, Ломбард, по согласованию с Залогодателем, определяет размер повреждения возникших по вине Ломбарда. Последний, обязан по требованию Залогодателя, возместить его полную стоимость, по оценке, произведенной при принятии имущества, с обращением поврежденного залогового имущества в собственность Ломбарда, до реализации, или выплатить взаимосогласованную неустойку за порчу, оформленную документально.

4. Залогодатель обязан в бесспорном порядке возместить Ломбарду ущерб, возникший в результате изъятия и/или выемки заложенного имущества государственными, правоохранительными и иными органами.

13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Если какое-либо положение или условие, предусмотренное настоящими Правилами, признается недействительным в соответствии с Законодательством, то такое положение или условие считается исключенным из текста Правил, а остальные положения и условия Правил остаются в полной силе и действии.
2. Права и обязанности Ломбарда и Заемщика/Залогодателя, их ответственность, не предусмотренные Правилами, регулируются законодательством Республики Казахстан
3. Персональные данные Заемщика, сведения о сумме микрокредита и залоге являются охраняемой Законодательством Республики Казахстан, тайной и не подлежат раскрытию третьим лицам в любой форме, за исключением случаев, прямо предусмотренных законодательством Республики Казахстан.
4. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных на бумажных и электронных носителях.
6. Заемщик/Залогодатель, подписывая Залоговый билет, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах предоставления микрокредитов.