

«УТВЕРЖДАЮ»
Директор
ТОО «Ломбард «РеГАС»
Свалова Л.В.

ПРАВИЛА
предоставления микрокредитов и
организации деятельности
ТОО «Ломбард «РеГАС»

1. Общие положения

- 1.1. ТОО «Ломбард «РеГАС» (далее – Ломбард) в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан осуществляет следующие виды деятельности:
- предоставление краткосрочных микрокредитов (далее кредиты) под залог движимого имущества;
 - учет, хранение и продажа ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни;
- 1.2. Ломбард при проведении операций руководствуется Гражданским кодексом Республики Казахстан, Законом Республики Казахстан № 56-V от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности», Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 226 «Об утверждении Правил организации деятельности ломбардов, включая вопросы хранения вещей в ломбарде, установления требований по обеспечению безопасности и технической укрепленности помещений ломбардов, мер по противодействию обороту в ломбардах незаконно добытых вещей», другими действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом Товарищества и настоящими Правилами.

2. Порядок выдачи краткосрочного микрокредита

- 2.1. Ломбард выдает краткосрочные микрокредиты физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования. Ломбардом не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года «О государственных наградах Республики Казахстан», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» и от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:
- недвижимого имущества;
 - имущества добытого преступным путем;
 - имущества полученного в пользование без права залога от третьих лиц;
 - вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;
 - арестованного имущества;
 - имущества, обремененного правами третьих лиц;
 - имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;
 - скоропортящегося сырья, продуктов питания;
 - одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;

- детских принадлежностей;
 - транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
 - международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;
 - цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.
- 2.2. Краткосрочный микрокредит может быть выдан физическому и дееспособному лицу, достигшему 18 лет, лично обратившемуся в пункт Ломбарда, при предъявлении оригинала документа удостоверяющего личность, а именно:
- паспорт гражданина Республики Казахстан;
 - удостоверение личности;
 - вид на жительство иностранного гражданина в Республике Казахстан;
 - удостоверение лица без гражданства;
 - паспорт гражданина иностранного государства.
- При этом дата окончания действия документа не должна быть меньше даты гарантийного срока, который установлен залоговым билетом.
- 2.3. Все расчеты производятся в национальной валюте Республики Казахстан – тенге.
- 2.4. Договор заключается между Ломбардом и заемщиком (заявителем) в порядке, предусмотренном статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан путем подписания заемщиком на бумажном носителе залогового билета установленной формы и заявления о присоединении к договору в двух экземплярах, по одному для каждой из сторон.
- При выдаче залогового билета сотрудник Ломбарда получает письменное согласие Заемщика на:
- предоставление информации о нем в кредитное бюро и в органы внутренних дел;
 - выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;
 - внесудебную реализацию Ломбардом заложенного имущества, для удовлетворения не исполненных Заемщиком обязательств по залоговому билету.
- Подписывая залоговый билет, клиент соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах, в Договоре о предоставлении микрокредита, размещенном на сайте www.lpegas.kz, и в залоговом билете, и не вправе ссылаться на их незнание.
- 2.5. Действия Ломбарда по осмотру, оценке, консультациям специалистов, не являются основанием для выдачи микрокредита.
- 2.6. При заключении договора сотрудник Ломбарда разъясняет Клиенту условия предоставления кредита, основания и порядок обращения взыскания на заложенное имущество, в случае невыполнения залогодателем своих обязательств. Основанием для заключения договора залога является устное соглашение, в котором Клиент и Ломбард достигают договоренности о сумме оценки залога, сумме микрокредита и начисляемого вознаграждения по нему, а также о сроках и дате возврата микрокредита с начисленными вознаграждениями. Количество залоговых билетов, которое может быть выдано одному лицу, не ограничено.
- 2.7. Оценка имущества в Ломбарде производится с учетом его ликвидности и по согласованию сторон. Оценка изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней производится, в соответствии с расценками, устанавливаемыми и утвержденными исполнительным органом Ломбарда.
- 2.8. Все операции по взвешиванию, определению качества, его упаковке производятся в присутствии клиента.
- Ювелирные изделия в обязательном порядке апробируются химическими реактивами. При этом проба изделия определяется как наименьшая величина между значением пробы на изделии и значением, установленным с помощью реактива. Изделия с вероятным слоем напыления драгоценного металла подлежат обязательному надпиливанию.
- В случае отказа клиента от пробирования, ювелирные изделия или лом драгоценных металлов приему в залог не подлежат.

- 2.9. Минимальный размер микрокредита составляет 2 МРП, максимальный размер не более 2999900 тенге.
- 2.10. Кредиты выдаются на срок от 5 до 360 календарных дней в зависимости от суммы микрокредита и ставки вознаграждения. После окончания основного срока микрокредита действует гарантийный срок 30 календарных дней согласно законодательства РК, для выкупа заложенного имущества. В течение гарантийного срока ставка вознаграждения устанавливается согласно условиям залогового билета.
- 2.11. Предельные величины вознаграждения по предоставленным микрокредитам составляют от 0,1% до 0,5% в день и устанавливаются приказом руководителя Ломбарда, при этом действуют следующие ограничения:
 - 2.11.1 По договору о предоставлении микрокредита размер которого более 50 МРП годовая эффективная ставка вознаграждения (ГЭСВ) не должна превышать 56%. Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам устанавливается законодательством Республики Казахстан.
 - 2.11.2 По договору о предоставлении микрокредита, на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем 50 МРП предельное значение вознаграждения не более 20 % от суммы выданного микрокредита на период до сорока пяти календарных дней. При увеличении срока действия договора на срок, превышающий сорок пять календарных дней, предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита устанавливается в размере 0,349 % в день.
 - 2.11.3 По договору о предоставлении микрокредита на срок до сорока пяти календарных дней, в размере, не превышающем 50 МРП все платежи по микрокредиту в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия договора, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 2.12. Ставки и тарифы за предоставляемые услуги устанавливаются и могут меняться на основании приказа руководителя Ломбарда, в компетенцию которого входит решение данного вопроса.
- 2.13. Сумма вознаграждения за весь срок микрокредита удерживается из суммы кредита при её выдаче. При досрочном расторжении или отказе от договора о залоге оплаченное вознаграждение Заемщику не возвращается.
- 2.14. Погашение микрокредита производится в пункте Заемодателя (Залогодержателя), в котором Заемщику был предоставлен микрокредит, при предъявлении документа, удостоверяющего личность и оригинала залогового билета. Способ погашения микрокредита: одновременно наличными деньгами через кассу. Метод погашения микрокредита: единовременный платеж в конце срока микрокредита.
- 2.15. Очередность погашения задолженности по микрокредиту: сумма произведенного Заемщиком платежа по договору, в случае, если она недостаточна для исполнения обязательства Заемщика по договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности: задолженность по вознаграждению, задолженность по пени, задолженность по основному долгу.
- 2.16. Порядок начисления и размер неустойки (штрафа, пени) за несвоевременное погашение основного долга и уплату вознаграждения: Заемщик уплачивает Заемодателю пени в размере 0,5 % от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. Сумма пени рассчитывается при обращении клиента.
- 2.17. Заемщик и третьи лица имеют право продлить срок действия договора микрокредита, при предъявлении документов, удостоверяющих личность, залогового билета и уплате вознаграждения за весь период продления, при этом Заемщик или третье лицо, представляющее заемщика, подписывает дополнительное соглашение с графиком погашения микрокредита.
- 2.18. Общий срок микрокредита в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 26 ноября 2019 года № 209 «Об установлении предельного значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита» и пунктом 3-1 статьи 4 Закона Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (для Договоров с суммой микрокредита менее 50 МРП) не может превышать:
 - При ставке вознаграждения 0,5 процентов – 40 дней;

- При ставке вознаграждения 0,4 процентов – 45 дней;
 - При ставке менее 0,35 процентов – погашения микрокредита, включая случаи продления срока действия Договора, не может быть перенесен на день, позднее даты, указанной в п.2.6. Залогового билета. Единовременное продление Договора не может превышать сорок пять дней.
- 2.19. Дата погашения микрокредита превышающего 50 МРП, включая случаи увеличения (продления) срока действия Договора, не может быть перенесена на день, позднее триста шестидесятого дня с даты выдачи микрокредита.
 - 2.20. В случае утери залогового билета, Ломбард на основании заявления клиента выдает его дубликат, при предъявлении оригинала и копии документов, удостоверяющих личность.
 - 2.21. Предмет залога возвращается залогодателю после исполнения им всех обязательств перед Ломбардом, при предъявлении документов, удостоверяющих личность и залогового билета.
 - 2.22. В случае если Заемщик, по истечении установленного гарантийного срока не исполнил обязательства по возврату микрокредита и уплате вознаграждения, Ломбард вправе реализовать заложенное имущество без проведения торгов либо перевести его в свою собственность в порядке, установленном Гражданским Кодексом РК. При реализации заложенного имущества, а также переходе такого имущества в собственность Ломбарда прекращаются обязательства заемщика, который одновременно является залогодателем, и договор о предоставлении микрокредита.

3. Особенности приема в залог техники и изделий из ценного меха.

- 3.1. Особенности приема в залог сотовых телефонов, телевизоров, компьютерной техники, фото- и видеоаппаратуры:
Ломбард предоставляет краткосрочные микрокредиты под залог сотовых телефонов, телевизоров, компьютерной техники, фото и видеоаппаратуры только в случае наличия гарантийного талона на оборудование с не истекшим сроком действия, в противном случае только руководитель Ломбарда вправе разрешить выдачу микрокредита.
Для получения микрокредита под залог оборудования необходимо иметь:
 - технический паспорт оборудования;
 - инструкцию пользователя;
 - гарантийный талон;
 - упаковку;
 - зарядное устройство;
 - и другие комплектующие согласно техпаспорта.Сотрудник Ломбарда должен:
 - включить устройство, ввести пароль, предоставленный Клиентом, а Клиент должен продемонстрировать основные функции устройства. Сотрудник Ломбарда должен занести пароль в залоговый билет.
 - произвести осмотр устройства, выявить потертости, сколы, внешние дефекты, целостность пломб;
 - проверить работоспособность зарядного устройства;
 - проверить соответствие устройства и его технического паспорта;
 - принять решение о возможности или отказе приема в залог данного устройства, без объяснения причин;
 - произвести оценку и согласовывает ее с Клиентом. В случае согласия оформить необходимый пакет документов, с указанием всех дефектов, отсутствия комплектующих и других мелких недостатков;
 - упаковать имущество в присутствии Клиента;
 - при возврате микрокредита распаковать устройство в присутствии Клиента, проверить работоспособность техники.
- 3.2. Сотрудник Ломбарда принимая в качестве залога изделие из ценного меха, проверяет цельность меха, состояние изделия, ликвидность изделия на момент заклада на рынке меховых изделий.
- 3.3. Особенности приема в залог транспортных средств:

Ломбард предоставляет краткосрочные микрокредиты под залог транспортных средств не ранее 2015 года выпуска. При этом руководитель Ломбарда вправе изменить данное условие.

- 3.3.1 Максимальный размер микрокредита может быть увеличен руководителем Ломбарда до 8000 МРП.
- 3.3.2. Для получения микрокредита под залог автотранспортного средства необходимо иметь следующие документы:
 - свидетельство о регистрации транспортного средства;
 - нотариально удостоверенное заявление клиентом о том, что на момент приобретения и передачи в залог автотранспортного средства в браке не состоял, а также на последующую внесудебную реализацию транспортного средства в случае невозврата займа. В случае, если клиент состоит в браке, то нотариально удостоверенное согласие от супруга(-ги) на передачу транспортного средства в залог и его последующую внесудебную реализацию в случае невозврата микрокредита;
 - нотариально удостоверенная доверенность на работника ломбарда на право управления и распоряжения транспортным средством;
 - документ, удостоверяющий личность клиента.

4. Права, обязанности и ответственность клиента

- 4.1. Клиент в праве добровольно выбрать язык оформления документов по предоставлению микрокредита.
- 4.2. Клиент имеет право ознакомиться с настоящими Правилами, которые размещаются в месте, доступном для обозрения клиентами Ломбарда.
- 4.3. Клиент вправе распоряжаться полученным микрокредитом по своему усмотрению.
- 4.4. Клиент имеет право выкупить заложенное имущество раньше установленного залоговым билетом срока.
- 4.5. Клиент имеет право продлить срок микрокредита, согласно п. 2.18, 2.19, 2.20, при предъявлении документов, удостоверяющих личность, номера залогового билета и уплате вознаграждения за период, на который продлен срок микрокредита.
- 4.6. Клиент имеет право письменно обратиться к Заемодателю (Залогодержателю) в течение тридцати дней после наступления просрочки по Договору с заявлением о внесении изменений в условия Договора (в том числе об уменьшении значения вознаграждения, отсрочке платежей по Договору, изменении метода или очередности погашения, изменении срока микрокредита прощении долга по сумме микрокредита или вознаграждения по нему, представлении Заемщиком отступного путем передачи залога в собственность Заемодателю (Залогодержателю)) при наличии причин и обстоятельств, по которым возникла просрочка. Причины и обстоятельства, из-за которых просрочка возникла, указываются в заявлении и подтверждаются соответствующими документами. При получении отказа Заемодателя (Залогодержателя) в изменении Договора или несогласии с предлагаемыми им изменениями в течение пятнадцати дней с даты получения ответа, обратиться в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка (с одновременным уведомлением об этом Заемодателя (Залогодержателя));
- 4.7. Клиент имеет право обратиться к банковскому омбудсмену в случае уступки Заемодателем (Залогодержателем) права (требования) по Договору, заключенному с Заемщиком (Залогодателем), для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;
- 4.8. Клиент имеет право письменно обратиться к Заемодателю (Залогодержателю) при возникновении спорных ситуаций по получаемым услугам;
- 4.9. Клиент обязан вернуть полученный микрокредит и оплатить вознаграждение в порядке и сроки, установленные в залоговом билете.
- 4.10. Клиент несет ответственность за неисполнение обязательств, в соответствии с условиями залогового билета и законодательством Республики Казахстан.

5. Права, обязанности и ответственность ломбарда

- 5.1. Ломбард обязан разместить, настоящие Правила, в месте, доступном для обозрения клиентами.
- 5.2. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом.
- 5.3. Ломбард создает условия для хранения вещей, обеспечивающие их сохранность и исключающие доступ к ним посторонних лиц.
- 5.4. Ломбард хранит предмет залога не менее 30 (тридцати) календарных дней после дня истечения основного срока погашения микрокредита.
- 5.5. Ломбард немедленно сообщает Заемщику о возникновении угрозы утраты либо повреждения предмета залога.
- 5.6. Ломбард несет ответственность за утрату, сохранность или повреждение заложенного имущества, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы.
- 5.7. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения клиентом обеспеченного залогом обязательства Ломбард имеет право обратиться с иском на заложенное имущество в судебном и (или) внесудебном порядке, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.
- 5.8. Ломбард имеет право отказать в проведении операции с деньгами и (или) имуществом, а также в установлении деловых отношений и (или) прекратить деловые отношения с Заемщиком в случаях, предусмотренных законодательством РК и Правилами внутреннего контроля Ломбарда в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, что не является неисполнением Ломбардом своих обязательств перед Заемщиком и не влечет какой-либо гражданско-правовой ответственности перед Заемщиком.
- 5.9. Ломбард и его работники обязаны соблюдать конфиденциальность информации полученной при осуществлении деятельности Ломбарда от Клиента, (за исключением наименования, описания технических, технологических и качественных характеристик невостребованной вещи) и в случае ее разглашения несут ответственность в порядке, установленном законодательством. Ломбард дает третьим лицам информацию о Клиентах и сданных ими вещах в случаях, прямо предусмотренных законодательством.

6. Заключительные положения

- 6.1. Вопросы взаимоотношений Клиента и Ломбарда, не урегулированные договором и/или настоящими Правилами, решаются Ломбардом с максимальным учетом пожеланий Клиента на условиях, соответствующих законодательству.
- 6.2. В случае противоречия отдельных положений настоящих Правил договору кредита (хранения), действуют соответствующие условия договора кредита (хранения).
- 6.3. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на договоры, заключенные Клиентом с Ломбардом до даты внесения соответствующих изменений (дополнений).
- 6.4. В отдельных конкретных случаях, по письменному согласованию с Клиентом (по его обоснованной просьбе), Ломбард может применять иные Правила, не противоречащие законодательству. Решение об этом вправе принять руководитель Ломбарда.
- 6.5. Клиент, подписывая залоговый билет, предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных на бумажных и электронных носителях.
- 6.6. Клиент, подписывая залоговый билет, соглашается с условиями, содержащимися в настоящих Правилах проведения ломбардных операций.

**Директор
ТОО «Ломбард «РеГАС»**

Свалова Л.В.