**«БЕКІТЕМІН»**

**"Ломбард Рахат несие"ЖШС-ң**

**Жалғыз қатысушының шешімімен**

**03.01.2023 ж. № \_ \_ \_**

**"РАХАТ НЕСИЕ" ЛОМБАРДЫНДА**

**МИКРОКРЕДИТТЕР БЕРУ ТУРАЛЫ**

**ЕРЕЖЕЛЕР**

Микрокредиттер беру қағидалары (бұдан әрі – қағидалар) Қазақстан Республикасының Азаматтық кодексіне, Қазақстан Республикасының қолданыстағы нормативтік құқықтық актілеріне, жарғысына және ішкі актілеріне сәйкес әзірленді және "Ломбард Рахат Несие" жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі - Ломбард немесе Микроқаржы қызметін жүзеге асыратын ұйым деп аталатын) жеке тұлғаларға (бұдан әрі - Қарыз алушы), республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген айлық есептік көрсеткіштің, сегіз мың еселенген мөлшерінен аспайтын мөлшерде, бір жылға дейінгі мерзімге, жеке пайдалануға арналған жылжымалы мүлікті кепілге қою арқылы жүзеге асырылады.

1. **Жалпы ережелер**

1.1. Осы Ереже келесіні регламенттейтін құжат болып табылады:

* Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі;
* Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі. Ломбардта заттарды кепілге қою туралы шарт (кепіл билеті) жасасу тәртібі;
* Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері;
* Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары;
* Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі;
* Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар;
* Берілетін микрокредиттер бойынша жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептеу ережесі;
* Микрокредитті өтеу әдістері;
* Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу;
* Дауларды шешу тәртібі;
* Басқа шарттар.

1.2. Ломбардтың өтініш берушісі осы Ережелермен танысуға міндетті, олар көруге болатын жерде орналастырылады, сондай-ақ https://rakhat-nesie.kz интернет-сайтта.

1.3. Микрокредит беруге өтінішті төменде көрсетілген барлық шарттарды қанағаттандыратын өтініш беруші ломбардқа бере алады:

- Қазақстан Республикасының азаматтығы бар адам не Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы (микрокредит беруге өтініш берген күннен бастап кемінде 1 (бір) жыл қолданылу мерзімі бар тұруға, ықтиярхаты бар шетел азаматы);

- микрокредит беруге өтініш берген сәтте кемінде 18 жасқа толған адам;

- микрокредит беруге өтініш берген кезде 80 жасқа толмаған адам.

1. **Микрокредит беруге өтініш беру тәртібі және оны қарау тәртібі**

2.1. Өтініш беруші ломбардқа жүгінген кезде Ломбард өкілі өтініш берушіге микрокредит беру шарттары, микрокредит беру туралы шарт, ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарт туралы толық және анық ақпарат бере отырып, консультация жүргізеді, атап айтқанда:

- микрокредит беру шарттары туралы;

- микрокредит беру тәртібі туралы;

- микрокредит беру туралы шарттың, ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарттың (кепіл билетінің) талаптары туралы;

- микрокредитті алуға, қызмет көрсетуге және өтеуге (қайтаруға) байланысты төлемдер туралы, оның ішінде микрокредит, сыйақы және тұрақсыздық айыбы сомасын төлеу тәртібі мен шарттары туралы;

- өтініш берушінің, Қарыз алушының, кепіл берушінің, ломбардтың құқықтары мен міндеттері туралы;

- микрокредит беру туралы шарт, ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарт бойынша міндеттемелерді бұзғаны үшін тараптардың жауапкершілігі туралы;

- микрокредит беру құпиясына кепілдік беру туралы;

- Микрокредит және кепіл заты бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар туралы;

- сондай-ақ өзге де, оның ішінде өтініш берушіні қызықтыратын микрокредиттеу тәртібі мен шарттары туралы мәліметтер.

2.2. Ломбард жоғарыда көрсетілген іс-шаралар тізбесін міндетті түрде тіркеуді жүзеге асырады, ол микрокредит беру туралы шарт бойынша өтініш берушінің кредиттік досьесіне қоса тіркеледі.

2.3. Микрокредит беру үшін жүгінген кезде өтініш беруші ломбардқа оның әрекет қабілеттілігінен айырылмағанына және шектелмегеніне, қорғаншылықта, қамқоршылықта және патронажда болмайтынына кепілдік береді.

2.4. Өтініш беруші микрокредит беру шарттарына мүдделі болған кезде Ломбард өкілі өтініш берушіге микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттар тізбесін және ақпаратты ұсынады, сондай-ақ микрокредит беруге өтінішті толтыру үшін қажетті ақпаратты сұратады.

2.5. Ломбард өкілі өтініш берушіні өтініш беруші бойынша ақпаратты ұсынуға, алуға келісім нысандарымен кредиттік бюроларда, оның ішінде мемлекеттің қатысуымен кредиттік бюрода – "Мемлекеттік кредиттік бюро" АҚ (бұдан әрі – МКБ деп аталады), "Бірінші кредиттік бюро" ЖШС (бұдан әрі – "БКБ" ЖШС деп аталады), коммерциялық емес акционерлік қоғамда "Азаматтарға арналған үкімет" мемлекеттік корпорациясы " (бұдан әрі деп аталады – "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ), кірістерді айқындайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға, қарыз алушы туралы ақпаратты ішкі істер органдарына беруге келісуге, кредиттік есепті алушыға және ішкі істер органдарына кредиттік есепті беруге келісуге, сондай-ақ қажет болған жағдайда ломбардтың ішкі талаптарына сәйкес қосымша құжаттарымен таныстырады. Өтініш беруші көрсетілген құжаттардағы ақпаратпен танысады және оларға қол қояды.

2.6. Микрокредит алу үшін өтініш беруші ломбардқа береді:

- микрокредит беруге өтініш;

– Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат-жеке куәлік немесе паспорт (Тегі, Аты, Әкесінің аты (бар болса), жеке сәйкестендіру нөмірі, туған күні, туған жері, құжаттың нөмірі, беру органы, берілген күні және құжаттың қолданылу мерзімі қамтылған Клиенттің жеке басын куәландыратын құжат туралы ақпарат). Қазақстан Республикасының аумағында тұрақты тұратын шетелдік азамат Шетелдіктің тұруға ықтиярхат береді;

- болған жағдайда мүлікке меншік құқығын растайтын құжаттар (меншік құқығы тіркеуге жатпайтын мүлік үшін);

- Қазақстан Республикасы заңдарының нормаларына тыйым салмайтын басқа да құжаттар мен мәліметтер.

2.7. Микрокредит беруге арналған өтінішке қол қоя отырып, өтініш беруші осы Қағидалармен танысқанын және келісетінін растайды және ломбардқа өзінің дербес деректерін жинауға және өңдеуге өзінің келісімін береді, ол оны еркін, дербес және өз мүддесі үшін ломбард өкіліне ауызша және жазбаша нысанда береді.

2.8. Ломбард өкілі өтініш берушіге микрокредит беруге өтінішті және өтініш беруші ұсынған құжаттарды тексеру микрокредитті міндетті мақұлдауды көздемейтінін және микрокредит беру туралы шешімді Ломбард өтініш беруші ұсынған оның төлем қабілеттілігі мен кредит қабілеттілігі туралы мәліметтерді тексеру және бағалау нәтижелері негізінде қабылдайтынын хабарлайды.

2.9. Ломбард өкілінің микрокредит беруге өтінішті қарауға қабылдауы, сондай-ақ өтініш берушінің ықтимал шығыстары (микрокредит беруге өтініш беру үшін қажетті құжаттарды ресімдеуге, оның ішінде құжаттардың көшірмелерін және т. б.) ломбардтың микрокредит беру туралы шарт жасасуға, микрокредит беруге, ломбардта заттар кепілі туралы шарт жасасуға (кепіл билеті) міндеттемелеріне немесе өтініш беруші шеккен шығындарды өтеу әкеп соқпайды.

2.10. Микрокредит және басқа құжаттарды ұсынуға өтініштерді сараптауды кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар жүзеге асырады. Өтініш берушінің өз қолымен қол қойған құжаттарды ломбард өкілі тексеру жүргізу үшін ломбардтың кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі маманына (бұдан әрі – кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі маман деп аталады) береді. Өтініш беруші туралы деректердің негізінде микрокредиттік скоринг жүйесімен ("Мемлекеттік кредиттік бюро" АҚ (МКБ), "Бірінші кредиттік бюро" ЖШС (БКБ), "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ-ға сұрау салу) өтініш берушінің төлем қабілеттілігін бағалау жүргізіледі, микрокредиттің барынша ықтимал сомасы, микрокредитті өтеу мерзімі (қайтару мерзімі) есептеледі. Ұсынылған құжаттарды несиелік бағалау мамандары мұқият талдайды.

2.11. Құжаттарды тексеру және талдау нәтижелері бойынша кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар микрокредитті қайтармаудың ең төменгі қолайлы тәуекелі бар өтініштерді мақұлдайды.

2.12. Ломбард қолданыстағы заңнамаға сәйкес өтініш беруші хабарлаған кез келген ақпаратты тексеру құқығын өзіне қалдырады. Ломбард өкілі, өтініш берушінің микрокредиттеу бойынша міндеттемелердің орындалуын қамтамасыз ету ретінде ұсынғысы келетін кепіл затын тексереді.

2.13. Ұсынылған құжаттарды тексеру нәтижелері бойынша кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандардың қорытындысы: микрокредит беруге арналған өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі мамандар ломбард өкіліне ауызша не жазбаша нысанда береді.

2.14. Кредитке қабілеттілікті бағалау жөніндегі мамандар микрокредит беруге өтінішті және қажетті құжаттарды алған сәттен бастап ақылға қонымды мерзім ішінде микрокредит беруге өтінішті қанағаттандыру туралы не осы өтінішті қанағаттандырудан бас тарту туралы шешім қабылдайды.

2.15. Микрокредит беруге өтініш мақұлданған жағдайда ломбард өкілі өтініш берушіге микрокредиттің белгіленген сомасын және өтеу мерзімін (қайтару мерзімін) хабарлайды, ол өтініш беруші сұратқан сомамен және мерзіммен сәйкес келмеуі мүмкін. Өтініш беруші микрокредит талаптарымен келіскен жағдайда, өтініш беруші микрокредит беру туралы шарт, ломбардта заттар кепілі туралы шарт (кепіл билеті) жасасу үшін қосымша құжаттар мен кепіл нысанасын ұсынуға міндетті.

2.16. Ломбард өкілінің кепіл нысанасын қарау, бағалау және кепіл берушінің консультациялары жөніндегі іс-әрекеттері кепіл берушінің ломбардта заттар кепілі туралы шарт (кепіл билеті) жасасуды және микрокредит беруді талап етуі үшін негіз болып табылмайды.

2.17. Ломбард мынадай негіздердің кез келгені болған кезде микрокредит беруден бас тартуға құқылы:

- Өтініш беруші қойылатын талаптарға сәйкес келмейді;

- Өтініш беруші осы Қағидаларда көрсетілген қажетті құжаттарды ұсынбаған;

- кепіл заты қойылатын талаптарға сәйкес келмейді;

- ломбардтың өтініш берушіден теріс кредиттік тарих туралы мәліметтерді алуы;

- "Қылмыстық жолмен алынған кірістерді заңдастыруға (жылыстатуға) және терроризмді қаржыландыруға қарсы іс-қимыл туралы" Қазақстан Республикасының Заңында көзделген жағдайларда;

- Қазақстан Республикасының азаматы не Қазақстан Республикасында тұрақты тұратын шетел азаматы болып табылмайтын тұлға (микрокредит беруге өтініш берген күннен бастап кемінде 1 (бір) жыл қолданылу мерзімі бар тұруға ықтиярхаты бар шетел азаматы);

- микрокредит беруге өтініш берген кезде 18 жасқа толмаған адам;

- микрокредит беруге өтініш берген кезде адам 80 жасқа толған;

- адам микрокредит беруге арналған өтініште дұрыс емес немесе толық емес ақпарат ұсынды, қажетті құжаттарды ұсынбады немесе толық көлемде ұсынбады;

- адамға қатысты беделі және оның қаржылық жағдайы туралы теріс ақпарат алынды;

- адамның бұрын берілген микрокредит бойынша берешегі бар;

- микрокредит беруге өтініш берген кезде адам алкогольдік немесе есірткілік масаң күйде болады;

- адамның өтелмеген соттылығы бар;

- адамға қатысты өтініш беруші микрокредит беруге өтініш берген күнге үшінші тұлғалардың сотқа берген талап арыздары бар.

2.18. Ломбардқа микрокредит беруге өтінішпен жүгінген кезде өтініш беруші бір мезгілде мынадай құжаттарды ұсынады:

* шетел азаматының жеке куәлігі немесе тұруға ықтиярхаты;
* өтініш берушінің ол туралы ақпаратты кредиттік бюроларға (мемлекет қатысатын кредиттік бюроны қоспағанда) беруге және (немесе) кредиттік бюродан кредиттік есепті беруге жазбаша келісімі;
* өтініш беруші туралы ақпаратты ішкі істер органдарына беруге жазбаша келісім, кредиттік есепті алушыға және ішкі істер органдарына кредиттік есепті беруге келісім;
* ломбардтың ол туралы ақпаратты "Азаматтарға арналған үкімет "МК" КЕАҚ-да алуына өтініш берушінің жазбаша келісімі, табыстарды айқындайтын Дербес деректер мен мәліметтерді ашуға және алуға келісімі;
* дербес деректерді жинауға және өңдеуге жазбаша келісім.

Ломбард өз қалауы бойынша қосымша құжаттарды ұсынуды сұрай алады.

**3. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі.**

**Ломбардта заттарды кепілге қою туралы шарт (кепіл билеті) жасасу тәртібі**

3.1. Микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібі, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптар, Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасында белгіленген талаптарды ескере отырып, микрокредитті өтеу кестесінің нысаны уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісімен бекітіледі – "микрокредит беру туралы шарт жасасу тәртібін, оның ішінде микрокредит беру туралы шарттың мазмұнына, ресімделуіне, міндетті талаптарына қойылатын талаптарды, микрокредитті өтеу кестесінің нысанын бекіту туралы" Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен және осы Қағидалармен.

3.2. Ломбардта заттарды кепілге қою туралы шарт (кепіл билеті) жасасу тәртібі осы Қағидалармен Қазақстан Республикасы Азаматтық кодексінің 328-бабына сәйкес бекітіледі.

3.3. Кредит қабілеттілігін бағалау жөніндегі маман микрокредит беруге өтінішті қанағаттандыру туралы шешім қабылдағаннан кейін және өкіл өтінішті қанағаттандыру туралы шешімді өтініш берушіге/Қарыз алушыға айтқаннан кейін ломбард менеджері өтеу кестесі бар микрокредит беру туралы шартты және Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Қағидаларға сәйкес ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шартты (кепіл билеті) дайындайды.

3.4. Микрокредит беру туралы шарт және ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарт (кепіл билеті) жазбаша нысанда жасалады.

3.5. Өтініш беруші / Қарыз алушы микрокредит беру туралы Шарттың және ломбардтағы заттар кепілі туралы шарттың (кепіл билеті) мәтінімен танысады. Өтінішкер/қарыз алушы микрокредит беру туралы Шарттың және кепіл билетінің мәтінімен танысқаннан кейін Өтінішкер/қарыз алушы микрокредит беру туралы шартқа және кепіл билетіне өз қолымен не қолданыстағы заңнамаға қайшы келмейтін басқа да жол берілетін тәсілмен қол қояды. Ломбардтың атынан барлық құжаттарға ломбардтың директоры немесе құжаттарға сенімхатпен қол қоюға уәкілетті менеджер қол қояды және ломбардтың мөрімен бекітіледі. Ломбард өкілі қарыз алушыға микрокредит беру туралы Шарттың және ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарттың (кепіл билетінің) бір данасын тапсырады.

3.6. Ломбард пен Қарыз алушы арасында жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша ақпарат "Қазақстан Республикасында кредиттік бюролар және кредиттік тарихты қалыптастыру туралы"Қазақстан Республикасының Заңында айқындалған шарттарда кредиттік бюроларға, оның ішінде мемлекет қатысатын кредиттік бюроға беріледі.

1. **Микрокредит берудің шекті сомалары мен мерзімдері**

4.1. Микрокредит беру туралы шарт ("Микроқаржы қызметі туралы" 26.11.2012 ж. № 56-V ҚР Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген) жеке тұлғамен 45 күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге, тиісті қаржы жылына арналған республикалық бюджет туралы заңда белгіленген 50 АЕК-тен аспайтын мөлшерде шарт келесідей сәйкес келген кезде жасалған шарттарына:

1) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде белгіленген шекті мәннен аспайды. Жеке тұлғамен жасалған микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мәні берілген микрокредит сомасының 20 (жиырма) пайызы мөлшерінде белгіленген;

2) микрокредит сомасын қайтару және (немесе) микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемені бұзғаны үшін тұрақсыздық айыбының (айыппұлдың, өсімпұлдың) мөлшері мерзімі өткен әрбір күн үшін орындалмаған міндеттеме сомасының 0,5 пайызынан аспауға тиіс (компания саясатына сәйкес, сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (айыппұлды, өсімпұлды) уақтылы төлеу жөніндегі міндеттемелерді бұзғаны үшін алынады);

3) микрокредиттің нысанасын қоспағанда, микрокредит беру туралы шартта көзделген сыйақы мен тұрақсыздық айыбы (айыппұл, өсімпұл) сомасын қоса алғанда, микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының барлық төлемдері жиынтығында микрокредит беру туралы шарттың бүкіл қолданылу кезеңі үшін берілген микрокредит сомасынан аспауға тиіс;

4) шартта микрокредит сомасын ұлғайтуға тыйым салынады;

5) тараптардың келісімі бойынша қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда микрокредит беру туралы шарттың қолданылу мерзімін ұлғайтуға болады.

4.2. Жеке тұлғамен бір жылға дейінгі мерзімге жасалған, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген 8 000 АЕК-тен аспайтын мөлшерде микрокредит беру туралы шарт ("микроқаржы қызметі туралы" 2012.11.26 № 56-V ҚР Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген шартты қоспағанда), микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспайды. Жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің шекті мөлшері - 56 (елу алты) пайыз.

4.3. Ломбард бір қарыз алушыға Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мөлшерлер мен мерзімдер шегінде микрокредиттер береді.

4.4. Микрокредиттің шекті сомалары әрбір Қарыз алушы үшін жеке белгіленеді:

1) микрокредиттің ең төменгі сомасы - 5000 теңге.

2) республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген 50 АЕК/ 8 000 АЕК-тен аспайтын микрокредиттің ең жоғары сомасы.

4.5. Микрокредит берудің шекті мерзімдері:

1) микрокредиттің ең аз мерзімі-1 күнтізбелік күн;

2) микрокредиттің ең ұзақ мерзімі-45 (қырық бес) күнтізбелік күн / 1 (бір) жылға дейін.

**5. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамалары**

5.1. Микрокредиттеу бойынша сыйақы мөлшерлемелерінің шекті шамаларын Ломбард Қазақстан Республикасы заңнамасының нормалары негізінде белгілейді.

5.2. Микрокредиттің әрбір жағдайы үшін ломбард микрокредиттің мерзіміне, микрокредит сомасының мөлшеріне және берілген кепіл нысанасын бағалауға байланысты сыйақы мөлшерлемелерін белгілейді.

5.3. Жеке тұлғаға микрокредит беру туралы шарт бойынша сыйақының шекті мөлшерлемесі 45 күнтізбелік күнге дейінгі мерзімге, республикалық бюджет туралы заңда тиісті қаржы жылына белгіленген 50 АЕК-тен аспайтын мөлшерде берілген микрокредит сомасының 20 % мөлшерінде белгіленеді.

5.4. Ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақының шекті жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері жылдық 56 (елу алты) пайыздан аспайды және "микроқаржы қызметі туралы"2012.11.26 № 56-V ҚР Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қолданылмайды.

**6. Берілген микрокредиттер бойынша сыйақы төлеу тәртібі**

6.1. Ұсынылған микрокредитті пайдаланғаны үшін қарыз алушы ломбардқа сыйақы төлейді. Сыйақы мөлшерлемелері әрбір Қарыз алушы үшін жеке белгіленеді.

6.2. Қарыз алушы микрокредитті қайтаруға және сыйақыны ломбардқа микрокредит беру туралы шартта көрсетілген мерзімде қолма – қол тәсілмен – ломбард бөлімшелеріндегі ломбард кассасына ақша енгізу жолымен не қолма-қол ақшасыз тәсілмен-микрокредит беру туралы шартта көрсетілген ломбардтың банктік шотына ақша аудару жолымен төлеуге міндеттенеді. Қолма-қол ақшасыз төлемдерді (мысалы, банк комиссиялары), үшінші тұлғалардың электрондық терминалдары арқылы төлемдерді жүзеге асыру үшін ықтимал шығыстарды қарыз алушы дербес көтереді. Мұндай жағдайларда қарыз алушы жүргізетін төлем сомасын ол ломбард алдындағы өтелетін берешек сомасынан тыс көрсетілген шығыстарды төлеуді ескере отырып, дербес айқындауға тиіс. Төлемді кешіктірмеу мақсатында Қарыз алушыға микрокредитті өтеу және микрокредитті пайдаланғаны үшін сыйақы төлеу есебіне ақшалай қаражатты алдын ала аудару ұсынылады.

6.3. Микрокредит бойынша сыйақы төлеу шарттың талаптарына және микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесіне сәйкес жүзеге асырылады.

6.4. Сыйақыны есептеу қарыз алушы микрокредитті, сыйақыны, тұрақсыздық айыбын (берешегі бар болса) қайтару жөніндегі, сондай-ақ микрокредитті және есептелген сыйақыны мерзімінен бұрын қайтару жөніндегі міндеттемені толық орындаған күннен кейінгі күннен бастап тоқтатылады.

6.5. Қарыз алушыдан түсетін ақшалай қаражат микрокредит беру туралы шартта белгіленген кезектілікте оның ломбард алдындағы міндеттемелерін орындауға жіберіледі.

6.6. Қарыз алушының жазбаша өтініші бойынша ломбардтың қарауына микрокредит беру туралы шартта көзделген микрокредитті өтеу мерзімі қолданыстағы немесе жақсартатын шарттарда ұзартылуы мүмкін. Микрокредитті өтеу мерзімі ұсынылған микрокредиттің жалпы сомасына ұзартылған кезде микрокредит беру туралы шарттың талаптары бойынша есептелген сыйақы есептеледі.

6.7. Микрокредит беру туралы шарт бойынша микрокредит сомасын қайтару және сыйақы төлеу бойынша микрокредитті өтеу мерзімі микрокредит беру туралы шартта көрсетілген шарттарда тараптардың келісімі бойынша ұзартылуы мүмкін.

**7. Ломбард қабылдайтын қамтамасыз етуге қойылатын талаптар**

7.1. Микрокредит беру туралы шарт бойынша қарыз алушының міндеттемелерін орындауды қамтамасыз ету үшін қарыз алушы (кепіл беруші) ломбардқа (кепіл ұстаушыға) жеке пайдалануға арналған, оған меншік құқығымен тиесілі жылжымалы мүлікті кепілге береді. Кепіл құқығы ломбардта кепіл билетін берумен ресімделетін ломбардтағы заттарды кепілге қою туралы шарт негізінде туындайды және Қарыз алушы міндеттемелерді бұзған жағдайда ломбардқа кепілге қойылған мүліктің құнынан өтемақы алу құқығын береді.

7.2. Кепіл заты ретінде Ломбард зергерлік бұйымдарды материалдық жағынан ескірген бұйымдар мен күмәнді сапалы бұйымдарды қабылдамайды. Ломбардтың құрамында зергерлік бұйымдардың сынықтары сияқты бағалы металдар мен асыл тастар бар тұтас және жиынтық зергерлік бұйымдарды кепіл заты ретінде қабылдауына жол берілмейді.

7.3. Кепіл нысанасын бағалау кезінде маман кепіл мүлкінің сапалық және сандық сипаттамаларын, оның өтімділігін ескереді. Зергерлік бұйым міндетті түрде оның сапасы мен түпнұсқалығын тексеру үшін химиялық реактивтермен сыналады. Кепілге берілетін зергерлік бұйымдарды бағалау кепілге берілетін зергерлік бұйымдарды бағалау бойынша ломбардта бекітілген ставкаларға сәйкес жүргізіледі.

7.4. Құрамында гауһар тастар бар кепілге берілетін зергерлік бұйымдарды бағалау тиісті сынаманың грамына ставка бойынша жүргізіледі.

7.5. Кепіл беруші кепіл ретінде берілетін зергерлік бұйымдарды немесе зергерлік бұйымдардың сынықтарын химиялық реактивтермен сынаудан немесе тексеруден бас тартқан жағдайда, бұл бұйымдар Ломбардпен қабылданбайды.

7.6. Кепіл билетінде зергерлік алтын бұйымдарының сипаттамасы бар, оған мыналар кіреді: жеке сәйкестендіру белгілері көрсетілген зергерлік бұйымның атауы және бар ақаулары, сынамасы, бұйымның салмағы, оның мөлшері (қажет болған жағдайда), бағалау сомасы және өзге де шарттар көрсетілген бұйымның сақталу дәрежесі.

7.7. Кепіл нысанасын бағалау кезінде Ломбард өкілі кепіл мүлкінің сапалық және сандық сипаттамаларын, оның өтімділігін ескереді. Кепілге берілетін кепіл нысанасын бағалауды ломбардта бекітілген кепілге берілетін мүлікті бағалау жөніндегі ставкаларға сәйкес менеджер жүргізеді.

7.8. Кепіл билетінде мүліктің сипаттамасы бар, оған мыналар кіреді: жеке сәйкестендіру белгілері, мүліктің сақталу дәрежесі және бар ақаулар көрсетілген атау, бағалау сомасы және басқа шарттар.

7.9. Ломбард кепілге берілген мүлікті сақтау ережелерінің сақталуын бақылауды жүзеге асырады.

7.10. Ломбардтың қалауы бойынша микрокредит беру туралы шарт бойынша міндеттемелерді қамтамасыз ету ретінде ұсынылған кепіл – зергерлік бұйымды сақтау орны кепіл билетінде көрсетілген Қарыз алушының/кепіл берушінің тіркеу мекенжайы болуы мүмкін. Бұл жағдайда кепіл билетінде кепілді сақтау орны, сондай-ақ кепіл затының қарыз алушының/кепіл берушінің иелігінде және пайдалануында болуы туралы шарттар көрсетіледі, ал қарыз алушы/кепіл беруші кепіл затының сақталуына жауапты болады.

**8. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидалары**

8.1. Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының қаулысымен бекітілген ұсынылатын микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесін есептеу қағидаларына сәйкес есептелетін, микрокредит бойынша анық, жылдық, тиімді, салыстырмалы есептеудегі сыйақы мөлшерлемесі жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі болып табылады.

8.2. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің мөлшері уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде айқындалған шекті мөлшерден аспауға тиіс. Бұл талаптар "микроқаржы қызметі туралы"2012.11.26 № 56-V ҚР Заңының 4-бабының 3-1-тармағында көрсетілген микрокредит беру туралы шартқа қатысты қолданылмайды.

8.3. Ломбард жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесін есептейді:

1) микрокредит беру туралы шарт, микрокредит беру туралы шартқа қосымша келісімдер жасалған күнге;

2) Қарыз алушының ауызша немесе жазбаша талабы бойынша;

3) қарыз алушының ақшалай міндеттемелерінің сомасын (мөлшерін) және (немесе) оларды төлеу мерзімін өзгертуге әкеп соғатын микрокредит беру туралы шартқа өзгерістер мен толықтырулар енгізілген жағдайда.

8.4. Қарыз алушының ақшалай міндеттемелері сомасының (мөлшерінің) және (немесе) оларды төлеу мерзімінің өзгеруіне әкеп соғатын микрокредит беру туралы шарттың талаптары өзгерген кезде жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесінің нақтыланған мәнін есептеу қарыз алушы мерзім басынан бастап жүргізген микрокредит бойынша төлемдерді есепке алмағанда, шарттары өзгерген күнге берешектің қалдығы, микрокредитті өтеудің қалған мерзімі негізге алына отырып жүргізіледі микрокредит беру туралы шарттың қолданылуы.

8.5. Берілетін микрокредиттер бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесі мынадай формула бойынша есептеледі:



Сонын ішінде:

n-қарыз алушыға соңғы төлемнің реттік нөмірі;

j-қарыз алушыға төлемнің реттік нөмірі;

Sj-қарыз алушыға j-сол төлемнің сомасы;

APR - жылдық тиімді сыйақы мөлшерлемесі;

TJ-микрокредит берілген күннен бастап қарыз алушыға j-сол төлем жасалған сәтке дейінгі уақыт кезеңі (күндермен);

m-қарыз алушының соңғы төлемінің реттік нөмірі;

і-қарыз алушының төлемінің реттік нөмірі;

Pi-қарыз алушының і-ші төлемінің сомасы;

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

8.6. Микрокредит бойынша сыйақының жылдық тиімді мөлшерлемесінің есебіне қарыз алушының негізгі борышты және (немесе) сыйақыны төлеу бойынша микрокредит беру туралы шарттың талаптарын сақтамауына байланысты туындаған төлемдерді (тұрақсыздық айыбын, өсімпұлды, айыппұлды) қоспағанда, Қарыз алушының барлық төлемдері енгізіледі.

**9. Микрокредитті өтеу әдістері**

9.1. Ломбард өтеу кестелерін есептеу кезінде микрокредитті өтеудің келесі әдістерін қолданады:

- микрокредит бойынша берешекті өтеу негізгі борыш бойынша төлемдердің тең сомаларын және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақыны қамтитын азайтылатын төлемдермен жүзеге асырылатын **сараланған төлемдер** әдісі;

- **аннуитеттік төлемдер** әдісі, онда микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредиттің бүкіл мерзімі ішінде негізгі борыш бойынша ұлғаятын төлемдерді және негізгі борыштың қалдығына кезең ішінде есептелген сыйақы бойынша азаятын төлемдерді қамтитын тең төлемдермен жүзеге асырылады. Бірінші және соңғы төлемдердің мөлшері басқалардан өзгеше болуы мүмкін.

- микрокредитті пайдаланудың нақты мерзімі үшін ай сайын сыйақы сомасын ғана өтеу жүзеге асырылатын **мерзім соңында** негізгі борышты өтеу әдісі.

- микрокредит пен сыйақының толық сомасын қамтитын микрокредит бойынша берешекті өтеу микрокредитті өтеу мерзімінде біржолғы төлеммен жүзеге асырылатын төлемдердің **қосымша әдісі**.

9.2. Жеке микрокредит бойынша негізгі борышты өтеу кезеңділігі, сондай-ақ микрокредитті өтеу әдісі микрокредит беру туралы шарттың ажырамас бөлігі болып табылатын микрокредитті өтеу кестесінде көрсетіледі.

**10. Ережеге өзгерістер мен толықтырулар енгізу**

10.1. Ломбардтың осы Қағидаларда көзделген жағдайларды қоспағанда, осы Қағидаларға біржақты тәртіппен өзгерістер мен толықтырулар енгізуге құқығы бар.

10.2. Ломбард сыйақы мөлшерлемелерін (оларды төмендету жағдайларын қоспағанда) және (немесе) микрокредитті өтеу тәсілі мен әдісін біржақты тәртіппен өзгертуге құқылы емес.

10.3. Осы Қағидаларға өзгерістер мен толықтырулар енгізу кезінде Ломбард өтініш берушілерді, қарыз алушыларды Қағидалардың шарттарымен (өзгерістерімен) таныстыру мақсатында өтініш берушілерге, қарыз алушыларға қызмет көрсетуді жүзеге асыратын Ломбард бөлімшелерінде қағидаларды орналастырады, сондай-ақ қағидаларды сайтта орналастырады: https://rakhatnesie.kz/.

10.4. Ережелерді Ломбард бөлімшелерінде орналастырған сәттен бастап, сондай-ақ ережелерді сайтта орналастырған сәттен бастап: https://rakhatnesie.kz/. Ережеге енгізілген кез келген өзгерістер мен толықтырулар микрокредит беру туралы шарт және ломбардтағы заттар кепілі туралы шарт (кепіл билеттері) жасалған барлық тұлғаларға қолданылады. Қарыз алушылар осы Қағидаларға енгізілетін және сайтта орналастырылған өзгерістер мен толықтыруларды қадағалауға міндетті: https://rakhatnesie.kz/, сондай-ақ Ломбард бөлімшелерінде.