**«Утверждено»**

Решением единственного участника

ТОО «Ломбард Жулдыз-1»

от 06.04.2020 г.

**ПРАВИЛА**

**ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**

**В ЛОМБАРДЕ «Жұлдыз-1»**

Правила предоставления микрокредитов (далее Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан, действующими нормативными правовыми актами Республики Казахстан, Уставом и внутренними актами и устанавливают порядок и условия предоставлениятовариществом с ограниченной ответственностью «Ломбард Жұлдыз-1» (именуемым далее – **Ломбард или** **организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность**)микрокредитов физическим лицам (именуемымдалее – **Заемщик**) под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, на срок до одного года в размере, не превышающем восьмитысячекратного размера [месячного расчетного показателя,](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1000000358) установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

1. **Общие положения**
	1. Настоящие Правила являются документом, регламентирующим:
* Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
* Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита. Порядок заключения договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета);
* Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
* Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
* Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
* Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению;
* Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
* Методы погашения микрокредита;
* Внесение изменений и дополнений в Правила;
* Порядок разрешения споров;
* Прочие условия.
	1. Заявитель Ломбарда обязан ознакомиться с настоящими Правилами, которые размещаются в месте, доступном для обозрения.
	2. Заявление на предоставление микрокредита может быть подано в Ломбард Заявителем,удовлетворяющим всемниже перечисленным условиям:
* лицом, имеющим гражданство Республики Казахстан либо иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранный гражданин, имеющий вид на жительство со сроком действия не менее 1 (одного) года с даты обращения за предоставлением микрокредита);\лицом, не моложе 18 лет на момент подачи заявления на предоставление микрокредита;
* лицом, не достигшим возраста 80 лет на момент подачи заявления на предоставление микрокредита.
1. **Порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения**
	1. При обращении Заявителя в Ломбард представитель Ломбарда проводит консультацию Заявителя,предоставляя емуполную и достоверную информацию об условиях микрокредитования, договоре о предоставлении микрокредита, договоре о залоге вещей в Ломбарде, а именно:
		* об условиях микрокредитования;
		* о порядке предоставления микрокредита;
		* об условиях договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета);
		* о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита, в том числе о порядке и условиях оплаты суммы микрокредита, вознаграждения и неустойки;
		* о правах и обязанностях Заявителя, Заемщика, Залогодателя, Ломбарда;
		* об ответственности сторон за нарушение обязательств по договору о предоставлении микрокредита, договору о залоге вещей в Ломбарде;
		* о гарантировании тайны предоставления микрокредита;
		* о требованиях к обеспечению исполнения обязательств по микрокредиту и предмету залога;
		* а также иные, в том числе интересующие Заявителя, сведения о порядке и условиях микрокредитования.
	2. Ломбард осуществляет обязательное фиксирование перечня осуществленных вышеуказанных мероприятий, который приобщается к кредитному досье Заявителя по договору о предоставлении микрокредита.
	3. При обращении за предоставлением микрокредита Заявитель гарантирует Ломбарду,что он не лишен и неограничен в дееспособности, не состоит под опекой, попечительством и патронажем.
	4. При заинтересованности Заявителя условиям микрокредитования,представитель Ломбардапредоставляет Заявителю перечень документов и информацию, необходимых для подачи заявления на предоставление микрокредита, а также запрашивает информацию, необходимую для заполнения заявления на предоставление микрокредита.
	5. Представитель Ломбарда ознакамливает Заявителя с формами согласий на предоставление,получение информации поЗаявителю в кредитных бюро, в том числе в кредитном бюро с государственным участием – АО «Государственное кредитное бюро» (именуемом далее – **ГКБ**), ТОО «Первое кредитное бюро» (именуемое далее – **ТОО** **«ПКБ»**), некоммерческом акционерном обществе «Государственная корпорация «Правительство для граждан» (именуемом далее – **НАО** **«ГК** **«Правительство для граждан»**), на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы, согласий на предоставление информации о Заемщике в органы внутренних дел, согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел, а также при необходимости дополнительные документы, согласно внутренних требований Ломбарда. Заявитель ознакамливается с информацией, содержащейся в указанных документах, и подписывает их.
	6. Для получения микрокредита Заявитель подает в Ломбард:
* заявление на предоставление микрокредита;
* документ, удостоверяющий личность Клиента – удостоверение личности или паспорт (информацию о документе, удостоверяющем личность Клиента, содержащую фамилию, имя, отчество (при его наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, место рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа). Иностранный гражданин, постоянно проживающий на территории Республики Казахстан предоставляет вид на жительство иностранца;
* при наличии документы, подтверждающие право собственности на имущество (для имущества, право собственности по которому не подлежит регистрации);
* другие документы и сведения, не запрещающие нормами законов Республики Казахстан.
	1. Подписав заявление на предоставление микрокредита,Заявитель подтверждает,что он ознакомлен и согласен снастоящими Правилами и предоставляет Ломбарду свое согласие на сбор и обработку своих персональных данных, которые он свободно, самостоятельно и в своем интересе передает представителю Ломбарда в устной и письменной форме.
	2. Представитель Ломбарда уведомляет Заявителя о том,что проверка заявления на предоставление микрокредита ипредставленных Заявителем документов, не предполагает обязательного одобрения микрокредита и что, решение о предоставлении микрокредита принимается Ломбардом на основании результатов проверки и оценки представленных Заявителем сведений о его платежеспособности и кредитоспособности.
	3. Принятие представителем Ломбарда заявления на предоставление микрокредита к рассмотрению,а такжевозможные расходы Заявителя (на оформление необходимых документов для подачи заявления на предоставление микрокредита, в том числе копии документов и т.п.) не влечет за собою обязательств Ломбарда заключить договор о предоставлении микрокредита, предоставить микрокредит, заключить договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) или возместить понесенные Заявителем издержки.
	4. Экспертиза заявлений на предоставление микрокредита и других документов осуществляется специалистами по оценке кредитоспособности. Документы,подписанныесобственноручно Заявителем, передаются представителем Ломбарда специалисту Ломбарда по оценке кредитоспособности (именуемому далее – **специалист по оценке кредитоспособности**) для проведения проверки. На основании данных о Заявителе системой микрокредитного скоринга (запрос в АО «Государственное кредитное бюро» (ГКБ), ТОО «Первое кредитное бюро» (ПКБ), НАО «ГК «Правительство для граждан») производится оценка платежеспособности Заявителя, рассчитывается максимально возможная сумма микрокредита, срок погашения (срок возврата) микрокредита. Представленные документы тщательно анализируются специалистами по оценке кредитоспособности.
	5. По результатам проверки и анализа документов специалистами по оценке кредитоспособности одобрениеполучают заявления с минимальным приемлемым риском невозврата микрокредита.
	6. Ломбард оставляет за собой право проверки любой информации,сообщаемой Заявителем,в соответствии сдействующим законодательством. Представитель Ломбарда производит осмотр предмета залога, который Заявитель намерен представить в качестве обеспечения исполнения обязательств по микрокредитованию.
	7. Заключение специалистов по оценке кредитоспособности по результатам проверки представленных документов: об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления, передаются специалистами по оценке кредитоспособности представителю Ломбарда в устной либо письменной форме.
	8. Специалисты по оценке кредитоспособности в течениеразумного срока с момента получения заявления напредоставление микрокредита и необходимых документов принимают решение об удовлетворении заявления на предоставление микрокредита либо об отказе в удовлетворении данного заявления**.**
	9. В случае одобрения заявления на предоставление микрокредита представитель Ломбарда сообщает Заявителюустановленную сумму и срок погашения (срок возврата) микрокредита, которые могут не совпадать с запрошенными Заявителем суммой и сроком. При согласии Заявителя с условиями микрокредита, Заявитель обязан представить дополнительные документы и предмет залога, для заключения договора о предоставлении микрокредита, договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета).
	10. Действия представителя Ломбарда по осмотру, оценке предмета залога и консультациям Залогодателя не являются основанием для требования Залогодателя заключить договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) и выдать микрокредит.
	11. Ломбард вправе отказать в предоставлении микрокредита при наличии любого из следующих оснований:
* Заявитель не соответствует предъявляемым требованиям;
* Заявителем не представлены необходимые документы, указанные в настоящих Правилах;
* предмет залога не соответствует предъявляемым требованиям;
* получение Ломбардом сведений об отрицательной кредитной истории у Заявителя;
* в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
* лицо, не является гражданином Республики Казахстан либо иностранным гражданином, постоянно проживающим в Республике Казахстан (иностранный гражданин, имеющий вид на жительство со сроком действия не менее 1 (одного) года с даты обращения за предоставлением микрокредита);
* лицо моложе 18 лет на момент подачи заявления на предоставление микрокредита;
* лицо, достигло возраста 80 лет на момент подачи заявления на предоставление микрокредита;
* лицом представлена недостоверная или неполная информация в заявлении на предоставление микрокредита, не представлены или представлены не в полном объеме необходимые документы;
* в отношении лица получена негативная информация о репутации и его финансовом состоянии;
* лицо имеет задолженность по предоставленному ранее микрокредиту;
* лицо находится в алкогольном или наркотическом опьянении при подаче заявления на предоставление микрокредита;
* лицо имеет непогашенную судимость;
* в отношении лица имеются исковые заявления, поданные третьими лицами в суд, на дату подачи Заявителем заявления на предоставление микрокредита.
	1. При обращении в Ломбард с заявлением на предоставление микрокредита Заявитель одновременно представляетследующие документы:
* удостоверение личности либо вид на жительство иностранного гражданина;
* письменное согласие Заявителя на предоставление информации о нем в кредитные бюро (за исключением кредитного бюро с государственным участием) и (или) на выдачу кредитного отчета из кредитного бюро;
* письменное согласие на предоставление информации о Заявителе в органы внутренних дел, согласие на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета и органам внутренних дел;
* письменное согласие Заявителя на получение Ломбардом информации о нем в НАО «ГК «Правительство для граждан», согласие на раскрытие и получение персональных данных и сведений, определяющих доходы;
* письменное согласие на сбор и обработку персональных данных.

Ломбард по своему усмотрению может запросить предоставления дополнительных документов.

1. **Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита.**

**Порядок заключения договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета)**

* 1. Порядок заключения договора о предоставлении микрокредита,в том числе требования к содержанию,оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, форма графика погашения микрокредита, с учетом требований, установленных гражданским законодательством Республики Казахстан, утверждается нормативным правовым актом уполномоченного органа – постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан «Об утверждении Порядка заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита»и настоящими Правилами.
	2. Порядок заключения договора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета) утверждается настоящими Правилами в соответствии со ст. 328 Гражданского кодекса Республики Казахстан.
	3. После принятия специалистом по оценке кредитоспособности решения об удовлетворении заявления напредоставление микрокредита и озвучивания представителем решения Заявителю/Заемщику об удовлетворении заявления, менеджер Ломбарда готовит договор о предоставлении микрокредита с графиком погашения и договор о залоге вещей в Ломбарде (залоговый билет) в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящими Правилами.
	4. Договор о предоставлении микрокредита и договор о залоге вещей в Ломбарде(залоговый билет)заключаются вписьменной форме.
	5. Заявитель/Заемщик знакомится с текстом договора о предоставлении микрокредита и договора о залоге вещей вЛомбарде (залоговым билетом). После ознакомления Заявителя/Заемщика с текстом договора о предоставлении микрокредита и залогового билета Заявитель/Заемщик собственноручно подписывает договор о предоставлении микрокредита и залоговый билет либо другим допустимым способом не противоречащим действующему законодательству. От имени Ломбарда все документы подписываются директором Ломбарда, либо менеджером, уполномоченным на подписание документов доверенностью, и скрепляются печатью Ломбарда. Представитель Ломбарда вручает Заемщику по одному экземпляру договора о предоставлении микрокредита идоговора о залоге вещей в Ломбарде (залогового билета).
	6. Информация по договору о предоставлении микрокредита,заключенному между Ломбардом и Заемщиком,передается в кредитные бюро, в том числе в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законом Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан».
1. **Предельные суммы и сроки предоставления микрокредита**
	1. Договор опредоставлении микрокредита **(указанный в пункте 3-1 статьи 4 Закона РК от 26.11.2012 г. № 56-V «О микрофинансовой деятельности»)**, заключенный с физическим лицом на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 50 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, при соответствии договора следующим условиям:
	2. вознаграждение по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельное значение, установленное нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельное значение вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом, установлено в размере 30 (тридцать) процентов от суммы выданного микрокредита;
	3. размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не может превышать 0,5 процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
	4. все платежи заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных договором о предоставлении микрокредита, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать сумму выданного микрокредита за весь период действия договора о предоставлении микрокредита;
	5. договор содержит запрет на увеличение суммы микрокредита;
	6. по соглашению сторон возможно увеличение срока действия договора о предоставлении микрокредита на действующих или улучшающих условиях.
	7. Договор о предоставлении микрокредита **(за исключением договора, указанного в пункте 3-1 статьи 4 Закона РК от 26.11.2012 г. № 56-V «О микрофинансовой деятельности»)**,заключенный с физическим лицом на срок до одного года,вразмере, не превышающем 8 000 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, размер годовой эффективной ставки вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита не превышает предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа. Предельный размер годовой эффективной ставки вознаграждения – 56 (пятьдесят шесть) процентов.
	8. Ломбард предоставляет микрокредиты в пределах размеров и сроков,установленных законодательствомРеспублики Казахстан, на одного Заемщика.
	9. **Предельные суммы микрокредита** устанавливается индивидуально для каждого Заемщика:
2. минимальная сумма Микрокредита – 10 000 (Десять тысяч) тенге.
3. максимальная сумма Микрокредита не более 50 МРП/ 8 000 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.
	1. Предельные сроки предоставления Микрокредита составляют:
4. минимальный срок Микрокредита – 1 календарный день;
5. максимальный срок Микрокредита – до 45 (сорока пяти) календарных дней/1 (одного) года.
6. **Предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**
	1. Предельные величины ставок вознаграждения по микрокредитованию устанавливается Ломбардом на основании норм законодательства Республики Казахстан.
	2. Для каждого случая микрокредитования Ломбардом устанавливается ставки вознаграждения в зависимости от срока микрокредита, размера суммы микрокредита и оценки предоставленного предмета залога.
	3. Предельная ставка вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита физическому лицу на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 50 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, устанавливается в размере 30 % от суммы выданного микрокредита.
	4. Размер предельной годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам непревышает 56 (пятьдесят шесть) процентов годовых и не применяется к договору о предоставлении микрокредита, указанному **в пункте 3-1 статьи 4 Закона РК от 26.11.2012 г. № 56-V «О микрофинансовой деятельности»**.
7. **Порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам**
	1. За пользование представленным микрокредитом Заемщик выплачивает Ломбарду вознаграждение.Ставкивознаграждения устанавливается индивидуально для каждого Заемщика.
	2. Заемщик обязуется вернуть микрокредит и уплатить вознаграждение Ломбарду,в срок,указанный в договоре опредоставлении микрокредита, наличным способом – путем внесения денег в кассу Ломбарда в отделениях Ломбарда либо безналичным способом – путем зачисления денег на банковский счет Ломбарда, указанный в договоре о предоставлении микрокредита. Возможные расходы за осуществление безналичных платежей (например, банковские комиссии), платежей посредством электронных терминалов третьих лиц Заемщик несет самостоятельно. Сумма производимого Заемщиком платежа в таких случаях должна определяться им самостоятельно с учетом оплаты указанных расходов сверх суммы погашаемой задолженности перед Ломбардом. В целях избежания задержки платежа Заемщику рекомендуется перечислять денежные средства в счет погашения микрокредита и уплаты вознаграждения за пользование микрокредитом заблаговременно.
	3. Выплата вознаграждения по микрокредиту осуществляется согласно условиям договора и графику погашениямикрокредита, являющемуся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.
	4. Начисление вознаграждения прекращается со дня,следующего за днем,в котором Заемщиком полностьюисполнено обязательство по возврату микрокредита, вознаграждения, неустойки (при наличии задолженности), а также по возврату микрокредита и начисленного вознаграждения досрочно.
	5. Поступающие от Заемщика денежные средства направляются на исполнение его обязательств перед Ломбардом вочередности установленной договором о предоставлении микрокредита.
	6. По письменному заявлению Заемщика срок погашения микрокредита,предусмотренный договором опредоставлении микрокредита на усмотрение Ломбарда может быть пролонгирован на действующих или улучшающих условиях. При пролонгации срока погашения микрокредита на общую сумму представленного микрокредита начисляется вознаграждение, рассчитанное по условиям договора о предоставлении микрокредита.
	7. Срок погашения микрокредита по договору о предоставлении микрокредита по возврату суммы микрокредита иуплате вознаграждения может быть пролонгирован по соглашению сторон на условиях, указанных в договоре о предоставлении микрокредита.
8. **Требования к принимаемому Ломбардом обеспечению**
	1. В обеспечение исполнения обязательств Заемщика по договору о предоставлении микрокредита Заемщик(Залогодатель) предоставляет в залог Ломбарду (Залогодержателю) движимое имущество, предназначенное для личного пользования, принадлежащее ему на праве собственности. Право залога возникает у Ломбарда на основании договора о залоге вещей в Ломбарде, оформляемого выдачей Ломбардом залогового билета, и предоставляет Ломбарду право на получение компенсации из стоимости заложенного имущества в случае нарушения обязательств Заемщиком.
	2. В качестве предмета залога Ломбард не принимает ювелирные изделия материально устаревшие изделия и изделия сомнительного качества. Ювелирные изделия не должны быть обременены правами третьих лиц. Не допускается принятие Ломбардом в качестве предмета залога цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.
	3. При оценке предмета залога специалист учитывает качественные и количественные характеристики залоговогоимущества, его ликвидность. Ювелирное изделие в обязательном порядке апробируется химическими реактивами для проверки его качества и подлинности. Оценка предоставляемого в залог ювелирного изделия производится, согласно утвержденным в Ломбарде ставкам по оценке ювелирных изделий, предоставляемых в залог.
	4. Оценка предоставляемых в залог ювелирных изделий, содержащих драгоценные камни – бриллианты, производится по ставке за грамм соответствующей пробы.
	5. В случае отказа Залогодателя от апробирования или проверки химическими реактивами ювелирных изделий или лома ювелирных изделий, предоставляемых в качестве залога, данные изделия Ломбардом не принимаются.
	6. В залоговом билете содержится описание ювелирных золотых изделий,включающее в себя:наименованиеювелирного изделия с указанием индивидуальных идентификационных признаков и степени сохранности изделия с указанием имеющихся дефектов, пробы, веса изделия, его размеров (при необходимости), сумма оценки и иные условия.
	7. При оценке предмета залога представитель Ломбарда учитывает качественные и количественные характеристики залоговогоимущества, его ликвидность. Оценка предоставляемого в залог предмета залога производится менеджером, согласно утвержденным в Ломбарде ставкам по оценке имущества, предоставляемой в залог.
	8. В залоговом билете содержится описание имущества,включающее в себя:наименование с указаниеминдивидуальных идентификационных признаков, степени сохранности имущества и имеющихся дефектов, сумма оценки и иные условия.
	9. Ломбард осуществляет контроль за соблюдением правил хранения представленного в залогимущества.
	10. На усмотрение Ломбарда местом хранения залога – ювелирного изделия, представленного в качестве обеспечения обязательств по договору о предоставлении микрокредита, может являться адрес регистрации Заемщика/Залогодателя, указанный в залоговом билете. В этом случае в залогом билете указывается место хранения залога, а также условия о том, что предмет залога находится во владении и пользовании Заемщика/Залогодателя, и Заемщик/Залогодатель несет ответственность за сохранность предмета залога.
9. **Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам**
	1. 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 постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан.
	2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер,определенный [нормативным правовым актом](http://online.zakon.kz/Document/?link_id=1002788012) уполномоченного органа. Данные требования не применяются в отношении договора о предоставлении микрокредита, указанного **в пункте 3-1 статьи 4 Закона РК от 26.11.2012 г. № 56-V «О микрофинансовой деятельности»**.
	3. Ломбард производит расчет годовой эффективной ставки вознаграждения:
	4. на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
	5. по устному или письменному требованию Заемщика;
	6. в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств Заемщика и (или) срока их уплаты.
	7. 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, которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных Заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.
	8. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующейформуле:



где:

n – порядковый номер последней выплаты Заемщику;

j – порядковый номер выплаты Заемщику;

Sj – сумма j-той выплаты Заемщику;

APR – годовая эффективная ставка вознаграждения;

Tj – 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;

Pi – сумма і-того платежа Заемщика;

ti – период времени со дня предоставления микрокредита до момента і-того платежа Заемщика (в днях).

* 1. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи Заемщика,заисключением платежей (неустойки, пени, штрафа) Заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.
1. **Методы погашения микрокредита**
	1. Ломбард использует при расчетах графиков погашений следующие методы погашения микрокредита:
* **метод дифференцированных платежей**,при котором погашение задолженности по микрокредитуосуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
* **метод аннуитетных платежей**,при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляетсяравными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.
* **дополнительный метод платежей**,при котором погашение задолженности по микрокредиту,включающей всебя полную сумму микрокредита и вознаграждения, осуществляется одним единовременным платежом в срок погашения микрокредита.
	1. Периодичность погашения основного долга по отдельному микрокредиту,а также метод погашениямикрокредита указывается в графике погашения микрокредита, являющемся неотъемлемой частью договора о предоставлении микрокредита.
1. **Внесение изменений и дополнений в Правила**
	1. Ломбард имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и дополнения в настоящие Правила,заисключением случаев, предусмотренных настоящими Правилами.
	2. Ломбард не вправе в односторонне порядке изменять ставки вознаграждения(за исключением случаев ихснижения), и (или) способ и метод погашения микрокредита.
	3. При внесении изменений и дополнений в настоящие Правила Ломбард с целью ознакомления Заявителей, Заемщиков с условиями (изменениями) Правил размещает Правила в отделениях Ломбарда, осуществляющих обслуживание Заявителей, Заемщиков.
	4. С момента размещения Правил в отделениях Ломбарда,любые изменения и дополнения, внесенные в Правила, распространяются на всех лиц, с которыми заключены договора о предоставлении микрокредита и договора о залоге вещей в Ломбарде (залоговые билеты). Заемщики обязаны отслеживать изменения и дополнения, вносимые в настоящие Правила, и размещенные в отделениях Ломбарда.

**Участник**

**ТОО «Ломбард Жұлдыз-1» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мырзакулов Е.К.**