

Утвержден Протоколом № 2 от 02.09.2025 г.

Общего собрания участников

ТОО «Инвест микро ломбард»

Жумагалиев Н.Н.



Правила Предоставления Микрокредитов ТОО «Инвест микро ломбард»

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

ТОО "Инвест микро ломбард»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1 Настоящие Правила предоставления микрокредитов Товарищества с ограниченной ответственностью «Инвест микро ломбард» (далее - Ломбард), разработаны в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан.
- 1.2 Настоящие правила определяют порядок, условия, основные принципы предоставления микрокредитов в Ломбарде.
- 1.3 Заемщиками Ломбарда могут быть физические лица, достигшие 18 (восемнадцати) лет.
- 1.4 Ломбард предоставляет микрокредиты на цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности, на условиях платности, возвратности, срочности, обеспеченности и на других условиях, определяемых Залоговым билетом.
- 1.5 Термины и определения:
 - безупречная деловая репутация – отсутствие непогашенной или неснятой судимости, в том числе отсутствие вступившего в законную силу решения суда о применении уголовного наказания в виде лишения права занимать должность руководящего работника финансовой организации, банковского и (или) страхового холдинга и являться крупным участником (крупным акционером) финансовой организации пожизненно;
 - гарант – физическое или юридическое лицо, которое приняло на себя обязательство перед Ломбард отвечать за исполнение обязательства заёмщика полностью солидарно с должником, в результате чего Ломбард вправе по своему усмотрению потребовать исполнения обязательств как от заёмщика, так и от гаранта (любого из гарантов в отдельности, если гарантов несколько), причем по усмотрению Ломбард как полностью, так и в части долга;
 - годовая эффективная ставка вознаграждения – ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении (реальная стоимость) по услугам КМК, рассчитываемая в соответствии с законодательством РК;
 - договор – Договор о предоставлении микрокредита, содержание и порядок заключения которого определены в разделе 3 Правил;
 - залог - способ обеспечения обязательств, в силу которого залогодержатель имеет право в случае неисполнения заемщиком своих обязательств, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами, за изъятиями, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.
 - заемщик – физическое или юридическое лицо, заключившее с Ломбард, договор о предоставлении микрокредита;
 - заявитель (или клиент) – физическое или юридическое лицо, подавшее заявление в Ломбард на получение микрокредита;
 - кредитное досье – документы и сведения, формируемые Ломбард, на каждого заемщика;
 - крупный участник Ломбард – физическое или юридическое лицо, которое владеет прямо или косвенно десятью или более процентами долей участия в уставном капитале или голосующих (за вычетом привилегированных) акций организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
 - микрокредит – деньги, предоставляемые Ломбард заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных законодательством, Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;
 - микрофинансовые услуги – осуществление Ломбард деятельности по предоставлению микрокредитов;
 - потребительский микрокредит – микрокредит, не являющийся микрокредитом, обеспеченным ипотекой недвижимого имущества, предоставляемый физическому лицу на

приобретение товаров, работ, услуг и (или) иные цели, не связанные с осуществлением предпринимательской деятельности;

- соглашение о предоставлении (открытии) кредитной линии - договор, заключенный на условиях, позволяющих заемщику самому определять в договоре (договорах) или заявлении (заявлениях), являющемся (являющихся) неотъемлемой (неотъемлемыми) частью (частями) соглашения о предоставлении (открытии) кредитной линии, или путем использования платежной карточки, сумму и время получения займа;
- уполномоченный орган – государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

2. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ

- 2.1 Ломбард предоставляет микрокредиты:
- в размере, не превышающем восьмьютысячекратного размера месячного расчетного показателя, утвержденного на соответствующий финансовый год Законом о республиканском бюджете на одного заемщика сроком до 12 месяцев включительно;
 - в размере до 45 МРП сроком до 30 дней.
- 2.2 Лимиты сумм и сроков микрокредитов устанавливаются по каждому продукту отдельно.

3. ПРЕДЕЛЬНЫЕ ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 3.1. Предельные величины номинальных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:
- 3.1.1. микрокредиты до 45 МРП - менее 0,2 % в день от суммы выдаваемого займа;
 - 3.1.2. микрокредиты свыше 45 МРП- 36,0 % процентов годовых.
- 3.2. Предельные величины эффективных ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам:
- 3.2.1. микрокредиты до 45 МРП- 179 % годовых ;
 - 3.2.2. микрокредиты свыше 45 МРП- 46 % годовых.
- 3.3. Для каждого кредитного продукта установлены различные ставки вознаграждения в зависимости от суммы микрокредита.

4. ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

- 4.1 Заемщик за пользование предоставленным микрокредитом выплачивает вознаграждение.
- 4.2 Ставка вознаграждения за пользование предоставленным микрокредитом указывается в процентах годовых или значение вознаграждения и ставка вознаграждения в день
- 4.3 Вознаграждение по микрокредиту начисляется, исходя из фактического количества дней пользования микрокредитом, и рассчитывается на базе календарного года, равного 360 дням.
- 4.4 Выплата вознаграждения заемщиком за пользование микрокредитом осуществляется согласно графику погашения, прилагаемому к Залоговому билету (не относится к микрокредиту до 45 МРП).
- 4.5 График погашения микрокредита составляется согласно Приложения к Порядку заключения договора о предоставлении микрокредита, в том числе требований к содержанию, оформлению, обязательным условиям договора о предоставлении микрокредита, формы графика погашения микрокредита с учетом погашения методом дифференцированных платежей, методом аннуитетных платежей и методом погашения задолженности по микрокредиту в конце срока.
- 4.6 В случае просрочки погашения очередного платежа по микрокредиту (полностью или частично), вознаграждение начисляется за время фактического срока пользования микрокредитом, а также начисляется неустойка (пеня) за просрочку согласно условиям

- Залогового билета. Ломбард вправе приостановить начисление вознаграждения и/или неустойки и/или снизить размер неустойки по решению уполномоченного органа Ломбарда;
- 4.7 Условия Залогового билета, не связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, заключенного с Заемщиком на срок до 45 календарных дней, в размере, не превышающем 45 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, содержат:
- размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по Залоговому билету не может превышать 0,3 (ноль целых три десятых) процента от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки;
 - все платежи по Залоговому билету, включая сумму вознаграждения и неустойки (штрафа, пени), предусмотренных Залоговым билетом, за исключением предмета микрокредита, в совокупности не могут превышать половины суммы выданного микрокредита за весь период действия Залогового билета;
 - по соглашению сторон допускается увеличение срока действия Договора на действующих или улучшающих условиях на срок не более 90 (девяносто) календарных дней;
- 4.8 Размер неустойки (штрафа, пени) за нарушение обязательства по возврату суммы микрокредита и (или) уплате вознаграждения по заключенному с Заемщиком Залоговому билету, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности, сумма микрокредита, которого превышают 45 МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, а также обеспеченного залоговым имуществом, требующим государственной регистрации, не может превышать в течение 90 (девяноста) дней просрочки 0,5 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, по истечении девяноста дней просрочки не может превышать 0,03 процента от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, но не более 10 (десяти) процентов от суммы выданного микрокредита за каждый год действия договора о предоставлении микрокредита.
- 4.9 Заемщик вправе досрочно полностью или частично вернуть Ломбарду сумму микрокредита, при этом штрафные санкции за досрочный возврат микрокредита Ломбардом к заемщику не применяются.
- 4.10 Если, сумма произведенного заемщиком платежа по Залоговому билету, заключенному с физическим лицом, недостаточна для исполнения обязательства заемщика по Залоговому билету, погашается задолженность заемщика в следующей очередности:
- 1) расходы Ломбарда по взысканию задолженности Заемщика в принудительном внесудебном и судебном порядке;
 - 2) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном Залоговым билетом;
 - 3) задолженность по вознаграждению;
 - 4) задолженность по основному долгу.
- 4.11 В случае, если дата погашения основного долга и (или) вознаграждения выпадает на выходной либо праздничный день, Заемщик производит оплату основного долга и (или) вознаграждения в следующий за ним рабочий день без уплаты неустойки (штрафа, пени).
- 4.12 Допускается пролонгация срока предоставления микрокредита по соглашению сторон на действующих или улучшающих условиях.

5. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ЛОМБАРДОМ ОБЕСПЕЧЕНИЮ

- 5.1 Исполнение обязательств заемщиком по Залоговому билету обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного использования.
- 5.2 Залогодателем может выступать только сам заемщик.
- 5.3 В качестве обеспечения займа Ломбард вправе принимать следующее залоговое имущество:
- 1) ювелирные изделия и лом драгоценных металлов;
 - 2) автотранспортные средства, спецтехника.
- 5.4 Ломбарду не допускается принимать в залог:
- 1) недвижимое имущество;
 - 2) вещи, изъятые из оборота и ограниченные в обороте;
 - 3) арестованное имущество;

- 4) имущество, обремененное правами третьих лиц;
 - 5) имущество, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;
 - 6) одежда, обувь, белье, постельные принадлежности, кухонная и столовая утварь, находившаяся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовые сервизы, предметы, сделанные из драгоценных металлов, а также имеющие художественную ценность;
 - 7) детские принадлежности;
 - 8) транспортные средства, специально предназначенные для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;
 - 9) международные и государственные призы, государственные ордена, медали и нагрудные знаки к почетным званиям Республики Казахстан;
 - 10) цельные и комплекты ювелирных изделий как лом ювелирных изделий.
- 5.5 Операции по взвешиванию, определению качества, оценке имущества (ювелирного изделия), производятся в присутствии заявителя/заемщика (залогодателя). Анализ проб металла ювелирных изделий проводится с использованием химических реактивов с осуществлением надпила, в случае отказа заявителя/заемщика (залогодателя) от надпила и пробирования, ювелирные изделия приему Ломбардом не подлежат. При наличии технических возможностей Ломбарда, анализ проб ювелирных изделий может осуществляться с использованием специальных приборов без использования химических реактивов (альтернативный метод). Однако, в любом случае, заявитель/заемщик (залогодатель) не вправе требовать, а Ломбард не обязан использовать альтернативный метод в качестве основного для определения и анализа проб металла ювелирных изделий.
- 5.6 Вставки, включая камни, находящиеся в ювелирных изделиях, не вынимаются, а их вес вычитается, из общего веса ювелирного изделия для определения чистого веса металла.
- 5.7 Движимое имущество (спец. техника/автотранспорт без права управления) принимается максимально как 80 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Ломбарда.
- 5.8 Движимое имущество (спец. техника/автотранспорт с правом управления) принимается максимально как 50 % от рыночной стоимости обеспечения, если иное не предусмотрено решением уполномоченного органа Ломбарда.
- 5.9 Право собственности на имущество, предоставляемое в залог, должно быть оформлено в порядке, установленном действующим законодательством Республики Казахстан.
- 5.10 В случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, залог имущества, подлежащего государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на данное имущество.
- 5.11 Оценка залогового имущества осуществляется эксперт-оценщик-кассиром Ломбарда по установленным расценкам, утвержденным актом исполнительного органа Ломбарда.
- 5.12 Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом.
- 5.13 По микрокредитам, выданным под залог ювелирных изделий, предусмотрен гарантийный срок. Гарантийный срок – период времени, в течение которого Ломбард обязуется осуществлять хранение в ломбарде залогового имущества по истечении срока погашения суммы микрокредита, не применяя право реализации залогового имущества. Гарантийный срок составляет 30 (тридцать) календарных дней. По истечении гарантийного срока и при отсутствии исполнения обязательств по возврату микрокредита и выплате вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), Ломбард вправе во внесудебном порядке, путем проведения торгов либо без проведения торгов осуществить реализацию заложенного имущества в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
- 5.14 Заемщик, подписывая Залоговый билет, дает свое согласие на внесудебную реализацию залогового имущества Ломбардом.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 6.1 Заявитель обращается в отделение Ломбарда к эксперт-оценщику-кассиру с заявлением о предоставлении микрокредита.

- 6.2 Эксперт-оценщик-кассир должен ознакомить заявителя с Правилами предоставления микрокредитов, условиями микрокредитных продуктов Ломбарда.
- 6.3 Эксперт-оценщик-кассир должен дать полную и достоверную информацию, связанную с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита.
- 6.4 До заключения Залогового билета с физическим лицом Ломбард информирует физическое лицо, вне зависимости от способа его обращения за получением микрокредита, о размере ставки вознаграждения в процентах годовых, размере годовой эффективной ставки вознаграждения (реальной стоимости микрокредита), сумме переплаты по микрокредиту, а также осуществляет мероприятия, предусмотренные подпунктами 3), 4) и 5) [пункта 2 статьи 7](#) Закона о микрофинансовой деятельности, с обязательным фиксированием перечня осуществленных организацией мероприятий, который приобщается к кредитному досье заемщика по данному договору.
- 6.5 Заявитель предоставляет в Ломбард документы и сведения, необходимые для подписания Залогового билета.
- 6.6 Эксперт-оценщик-кассир вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита, и/или изменить сумму.
- 6.7 Заявитель вправе отказаться от заключения договора о предоставлении микрокредита (Залогового билета).
- 6.8 При заинтересованности заявителя в получении конкретного вида микрокредита, эксперт-оценщик-кассир предоставляет перечень документов, необходимых для оформления и предоставления заявителем для решения вопроса о возможности предоставления микрокредита.
- 6.9 Эксперт-оценщик-кассир производит осмотр и оценку имущества, предлагаемого в качестве залога.
- 6.10 Ломбард обязан:
- 1) предоставить заявителю до подписания Залогового билета для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:
 - методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;
 - методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными 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.
 - методом погашения задолженности по микрокредиту в конце срока.Данный подпункт не относится к микрокредитам, сумма которых не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей.
 - 2) проинформировать заемщика (заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, а также возможных последствиях в случае невыполнения обязательств по Залоговому билету.

7. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 7.1 Метод дифференцированных платежей:

метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

7.2 Метод аннуитетных платежей:

метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными 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.

7.3 Метод погашения задолженности в конце срока:

метод, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется в конце срока.

8. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА

8.1 Залоговый билет заключается с учетом требований гражданского законодательства Республики Казахстан к письменной форме сделки.

8.2 Предоставление микрокредита оформляется в письменной форме путем подписания Залогового билета, являющегося заявлением о присоединении к Стандартным условиям договора о предоставлении микрокредита и о залоге вещей в ломбарде (Договор присоединения) в соответствии со статьей 389 Гражданского кодекса Республики Казахстан (Общая часть) от 27 декабря 1994 года, размещенного на официальном сайте www.auto-lombard-plus.kz, с содержанием перечня обязательных условий, установленных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29.11.2019 г. №232 «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».

8.3 При выдаче микрокредита, не обеспеченного залогом имущества, подлежащего регистрации, на сумму равную или свыше 1000 (тысяча) МРП, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, заемщик предоставляет письменное согласие супруга (супруги) на предоставление микрокредита, по форме и в порядке, установленные Ломбардом и законодательством Республики Казахстан.

8.4 После подписания Залогового билета и надлежащего оформления заемщиком обеспечения обязательств по получаемому микрокредиту Ломбард выдает заемщику сумму микрокредита, указанную в Залоговом билете, в полном размере в кассе Ломбарда либо путем перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика в соответствии с условиями Залогового билета.

8.5 Датой предоставления микрокредита считается дата получения суммы микрокредита заемщиком в кассе Ломбарда либо дата перечисления суммы микрокредита на банковский счет заемщика.

8.6 В случаях, когда обременение на залоговое имущество подлежит государственной регистрации, заемщик регистрирует такое обременение в государственных регистрирующих органах.

8.7 Залоговый билет заключается в письменной форме в двух экземплярах, по одному для каждой сторон, на государственном и русском языках.

9. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ

9.1 Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту, рассчитываемая с учетом расходов заемщика, включающих в себя вознаграждение и при наличии - иные платежи, размеры и сроки уплаты которых известны на момент заключения

договора о предоставлении микрокредита, связанные с получением, использованием и погашением (возвратом) микрокредита;

- 9.2 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.
- 9.3 Правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам разрабатываются и утверждаются уполномоченным органом.
- 9.4 Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

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

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 i-того платежа заемщика;

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

- 9.5 Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:
- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
 - 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.
- 9.6 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.
- 9.7 При изменении условий Залогового билета, 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.
- 9.8 Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

10. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 10.1 Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику и об операциях Ломбарда (за исключением настоящих Правил).
- 10.2 Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о Залоговых билетах Ломбарда, находящегося в процессе ликвидации.
- 10.3 Ломбард гарантируют тайну предоставления микрокредита.
- 10.4 Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, предусмотренного в Залоговом билете, в момент его личного присутствия в Ломбарде, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан, а также лицам, указанным в пунктах 4, 5, 5-1 и 6 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности».
- 10.5 Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых Ломбардом, выдаются:
- государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;
 - органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
 - судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
 - государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя; органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
 - прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу; уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства, банкротному управляющему в отношении лиц, признанных банкротами в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;
 - органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
 - представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
 - уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.
- 10.6 Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, помимо лиц, предусмотренных в пункте 4 статьи 21 Закона «О микрофинансовой деятельности», также выдаются на основании письменного запроса:
- лицам, указанным заемщиком в завещании;
 - нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью. К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;
 - иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта банковскому омбудсману по находящимся у него на рассмотрении обращениям заемщиков – физических лиц по урегулированию разногласий, возникающих из договора о предоставлении микрокредита,

право (требование) по которому было уступлено лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности».

10.7 Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- предоставление Ломбардом негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности;
- предоставление Ломбардом информации, связанной с микрокредитом, по которому имеется просроченная задолженность по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению, лицам, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона «О микрофинансовой деятельности»;
- предоставление Ломбардом информации по микрокредиту третьим лицам действующих на основании договоров, заключенных с Ломбардом, для осуществления приема платежей по микрокредитам посредством банков и/или платежных систем, с согласия Заемщика, данного им путем подписания Залогового билета;
- обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;
- представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в Ломбарде, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

11. ИНЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА

- 11.1 Предварительная консультация и дальнейшая работа по сбору документов заявителя для рассмотрения его устного заявления о предоставлении микрокредитов не обязывает Ломбард предоставлять микрокредит.
- 11.2 Ломбард вправе отказать заявителю в предоставлении микрокредита без объяснения причин.
- 11.3 В случае положительного решения, выдача микрокредита осуществляется после предоставления всех надлежаще оформленных документов.
- 11.4 Кредиты предоставляются в национальной валюте Республики Казахстан тенге, в наличном, а также в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на счет заемщика на основании договора о предоставлении микрокредита.
- 11.5 Погашение микрокредита производится только в национальной валюте Республики Казахстан тенге, платежами согласно графику к Залоговому билету.

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 12.1. Настоящие Правила не относятся к сведениям, составляющим коммерческую тайну и конфиденциальную информацию.
- 12.2. Копия настоящих Правил подлежит размещению в месте, доступном для обозрения и ознакомления.