УТВЕРЖДЕНЫ
Решением единственного участника
ТОО «Ломбард Айым» Айтбаевой Г.Р.
№ ___ от «30» 10 2026 года

КАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ КУРЧАТОВ ҚАЛАСЫ
ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
Ломбард Айым
БИН/БСН260940020712
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ ШЕКТЕУЛІ СЕРІКТЕСТІГІ
ГОРОД КУРЧАТОВ РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕНИЯ ЛОМБАРДНЫХ ОПЕРАЦИЙ ТОО «ЛОМБАРД АЙЫМ»

1. Общие положения

1.1. Настоящие Правила проведения ломбардных операций (далее Правила) определяют порядок осуществления Товариществом с ограниченной ответственностью «Ломбард Айым» (далее Ломбард, Товарищество) ломбардных операций, включая прием движимого имущества в залог, оценку имущества, заключение договоров о предоставлении микрокредитов, оформление залоговых документов, хранение заложенного имущества, исполнение обязательств заемщиками, возврат имущества и обращение взыскания на предмет залога в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

1.2. Правила разработаны в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе:

1) Гражданским кодексом Республики Казахстан;

2) Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности»;

3) Законом Республики Казахстан «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью»;

4) нормативными правовыми актами уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций;

5) нормативными правовыми актами, регулирующими организацию деятельности ломбардов, хранение вещей, обеспечение безопасности помещений и противодействие обороту незаконно добытого имущества;

6) законодательством Республики Казахстан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7) законодательством Республики Казахстан о защите прав потребителей, персональных данных и кредитных бюро — в применимой части.

1.3. Ломбард осуществляет деятельность исключительно в пределах, допускаемых законодательством Республики Казахстан, при наличии необходимых разрешительных документов и лицензии на осуществление микрофинансовой деятельности, если такая лицензия требуется в соответствии с законодательством.

1.4. Основным видом деятельности Ломбарда является предоставление микрокредитов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного пользования, в пределах и на условиях, установленных законодательством Республики Казахстан.

1.5. Ломбард не вправе осуществлять виды предпринимательской деятельности, запрещенные для организаций, осуществляющих микрофинансовую деятельность, за исключением деятельности, прямо разрешенной законодательством Республики Казахстан.

1.6. Ломбардные операции осуществляются в национальной валюте Республики Казахстан — теңге.

1.7. Настоящие Правила являются открытым документом. Ломбард обеспечивает возможность ознакомления клиентов с Правилами в помещении Ломбарда и иными способами, предусмотренными законодательством Республики Казахстан.

1.8. Условия настоящих Правил не могут ограничивать права заемщика и залогодателя по сравнению с правами, предоставленными им законодательством Республики Казахстан.

1.9. В случае противоречия настоящих Правил законодательству Республики Казахстан применяются нормы законодательства.

2. Основные понятия

2.1. Ломбард — Товарищество, осуществляющее деятельность по предоставлению микрокредитов под залог движимого имущества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

2.2. Клиент — физическое лицо, обратившееся в Ломбард за получением микрокредита либо получающее услуги Ломбарда.

2.3. Заемщик — физическое лицо, заключившее с Ломбардом договор о предоставлении микрокредита.

2.4. Залогодатель — лицо, предоставляющее имущество в залог в обеспечение обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2.5. Предмет залога — движимое имущество, принятое Ломбардом в обеспечение обязательств заемщика.

2.6. Договор о предоставлении микрокредита — договор, заключенный между Ломбардом и заемщиком, устанавливающий размер, срок, вознаграждение, порядок возврата микрокредита и другие предусмотренные законом условия.

2.7. Залоговый билет — документ, оформляемый Ломбардом при принятии имущества в залог в случаях и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

2.8. Оценочная стоимость — стоимость предмета залога, определенная Ломбардом с учетом его характеристик, состояния, комплектности, рыночной стоимости и возможности реализации.

2.9. Задолженность — денежные обязательства заемщика по договору о предоставлении микрокредита, включая основной долг, вознаграждение и иные суммы, взыскание которых допускается законодательством и договором.

2.10. Уполномоченный работник — работник Ломбарда, наделенный соответствующими полномочиями на прием имущества, его оценку, оформление документов, выдачу денежных средств и проведение иных операций.

3. Условия и пределы проведения ломбардных операций

3.1. Ломбард проводит операции на основании настоящих Правил, Правил предоставления микрокредитов, внутренних процедур и заключенных договоров.

3.2. Предельная сумма микрокредита по одной ломбардной операции устанавливается в размере, не превышающем ограничений, предусмотренных законодательством Республики Казахстан, и составляет: 10 000 000 (десять миллионов) тенге.

3.3. Срок предоставления микрокредита определяется договором в пределах, установленных законодательством Республики Казахстан, и составляет от 30 (тридцати) до 60 (шестидесяти) календарных дней.

3.4. Размер вознаграждения определяется договором о предоставлении микрокредита с соблюдением установленных законодательством ограничений по ставке вознаграждения, годовой эффективной ставке вознаграждения и общей сумме платежей.

3.5. Предельная ставка вознаграждения составляет 56% ГЭСВ (годовая эффективная ставка вознаграждения) в соответствии с действующими законодательными ограничениями и утвержденными условиями предоставления микрокредитов.

3.6. Тарифы за проведение операций устанавливаются Ломбардом в утвержденном тарифном документе. Взимание платежей допускается только при наличии законного основания и соблюдении требований к раскрытию информации заемщику.

3.7. Условия о сумме, сроке, ставке вознаграждения, годовой эффективной ставке вознаграждения, порядке погашения, ответственности сторон и иных обязательных условиях отражаются в договоре и соответствующих документах в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

3.8. Ломбард не вправе устанавливать условия, позволяющие обходить ограничения по размеру вознаграждения, обязательным платежам или общей стоимости микрокредита.

3.9. Конкретные предельные значения, ставки и тарифы утверждаются уполномоченным органом Ломбарда и пересматриваются при изменении законодательства.

4. Требования к клиенту и идентификация

4.1. До заключения договора работник Ломбарда устанавливает личность клиента и проверяет документы, необходимые для совершения операции.

4.2. Клиент предъявляет документ, удостоверяющий личность, либо использует допустимый законодательством способ электронной идентификации.

4.3. Ломбард проверяет сведения о клиенте, его полномочиях и праве распоряжаться имуществом в объеме, предусмотренном законодательством и внутренними процедурами.

4.4. При наличии предусмотренных законом оснований Ломбард отказывает в проведении операции либо приостанавливает ее до устранения соответствующих обстоятельств.

4.5. Ломбард не принимает имущество, если имеются обоснованные подозрения, что оно получено преступным путем, принадлежит другому лицу без законных оснований для передачи в залог, находится в розыске либо его оборот ограничен законодательством.

4.6. Если имущество передается представителем, проверяются его личность и документы, подтверждающие соответствующие полномочия, если такая передача допускается законом.

4.7. Обработка персональных данных клиента осуществляется на законных основаниях, в необходимом объеме и с соблюдением требований законодательства Республики Казахстан.

5. Имущество, принимаемое в залог

5.1. В залог принимается движимое имущество, предназначенное для личного пользования, если его прием допускается законодательством Республики Казахстан и внутренними правилами Ломбарда.

5.2. К имуществу, которое может приниматься в залог при соблюдении установленных требований, относятся, в частности:

1) ювелирные изделия и изделия из драгоценных металлов;

2) бытовая и электронная техника;

3) мобильные телефоны, компьютеры и иные электронные устройства;

4) иные категории движимого имущества, прием которых разрешен законодательством и предусмотрен утвержденными внутренними процедурами Ломбарда.

5.3. Ломбард самостоятельно определяет перечень имущества, принимаемого в залог, с учетом его ликвидности, возможности идентификации, хранения, оценки и законности оборота.

5.4. Не принимается имущество:

1) изъятое из гражданского оборота либо ограниченное в обороте, если его прием запрещен законом;

2) в отношении которого отсутствуют достаточные основания считать, что залогодатель вправе передать его в залог;

3) имеющее признаки подделки, незаконного происхождения или изменения идентификационных обозначений;

4) находящееся в розыске либо в отношении которого имеются сведения о противоправном происхождении;

5) изъятие, хранение или реализация которого запрещены законодательством;

6) не соответствующее утвержденным требованиям Ломбарда к техническому состоянию, комплектности и идентифицируемости;

7) иное имущество, прием которого запрещен законодательством Республики Казахстан.

5.5. Работник Ломбарда вправе отказать в приеме имущества при наличии объективных причин, связанных с его состоянием, невозможностью достоверной оценки, сомнениями в законности происхождения или иными предусмотренными законом основаниями.

6. Осмотр и оценка предмета залога

6.1. Оценка предмета залога производится уполномоченным работником Ломбарда до заключения договора.

6.2. При оценке учитываются:

1) наименование и вид имущества;

2) изготовитель, модель, марка и иные идентификационные сведения;

3) наличие серийного номера, IMEI, пробирных клейм и иных маркировок, если применимо;

4) материал изготовления, проба и масса — для изделий из драгоценных металлов;

5) техническое состояние, комплектность и наличие повреждений;

6) наличие документов и принадлежностей;

7) ориентировочная рыночная стоимость и ликвидность имущества;

8) иные характеристики, имеющие значение для определения оценочной стоимости.

6.3. Результаты осмотра и оценка фиксируются в учетной системе, акте приема, залоговом билете либо иных документах, используемых Ломбардом.

6.4. Клиенту до заключения договора сообщается оценочная стоимость имущества, а также сумма микрокредита, предлагаемая Ломбардом.

6.5. Клиент вправе отказаться от заключения договора до его подписания.

6.6. Согласованная сторонами оценочная стоимость и описание предмета залога отражаются в документах, оформляемых при совершении операции.

7. Порядок оформления ломбардной операции

7.1. Ломбардная операция проводится в следующем порядке:

1) обращение клиента и установление его личности;

2) проверка полномочий клиента на передачу имущества в залог;

3) осмотр и оценка имущества;

4) согласование суммы, срока и иных условий микрокредита;

5) предоставление клиенту информации о полной стоимости микрокредита и обязательных платежах;

6) оформление договора о предоставлении микрокредита и документов, подтверждающих залог, в установленной законом форме;

7) подписание документов сторонами;

8) передача денежных средств заемщику способом, предусмотренным договором и законодательством;

9) прием имущества на хранение и внесение соответствующих сведений в учетную систему.

7.2. Договор оформляется на бумажном носителе либо в электронной форме, если такая форма допускается законодательством и обеспечивает соблюдение требований к идентификации, подписанию и хранению документов.

7.3. Договор и залоговые документы должны содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, включая описание предмета залога, его оценочную стоимость, сумму микрокредита, срок, размер вознаграждения и порядок исполнения обязательств.

7.4. Клиенту предоставляется его экземпляр договора и иных документов, которые должны быть переданы заемщику по закону.

7.5. Выдача микрокредита без надлежащего оформления обязательных документов не допускается.

7.6. Ломбард обеспечивает сохранность документов и формирование кредитного досье в соответствии с законодательством и внутренними процедурами.

8. Хранение заложенного имущества

8.1. Принятое имущество хранится в помещениях и условиях, соответствующих требованиям законодательства Республики Казахстан к организации деятельности ломбардов, безопасности и технической укрепленности.

8.2. При приеме имущества работник Ломбарда фиксирует его описание, состояние, комплектность и индивидуальные признаки, позволяющие идентифицировать предмет залога.

8.3. Имущество маркируется либо учитывается иным способом, обеспечивающим его идентификацию и исключающим смешение с имуществом других клиентов.

8.4. Доступ к местам хранения предоставляется только уполномоченным работникам.

8.5. Ломбард обеспечивает меры охраны, видеонаблюдения, сигнализации, противопожарной безопасности и иные обязательные меры в соответствии с действующими требованиями.

8.6. Ломбард не вправе пользоваться заложенным имуществом, передавать его третьим лицам или распоряжаться им иначе, чем допускается законодательством Республики Казахстан.

8.7. Ломбард несет ответственность за утрату и повреждение заложенного имущества в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.8. Перемещение предмета залога между местами хранения фиксируется в учетных документах, если это необходимо для обеспечения сохранности и контроля.

8.9. Порядок инвентаризации, проверки наличия имущества, выявления расхождений и документального оформления результатов определяется внутренними процедурами Ломбарда.

9. Погашение микрокредита и возврат предмета залога

9.1. Заемщик исполняет обязательства в порядке и сроки, установленные договором о предоставлении микрокредита и законодательством Республики Казахстан.

9.2. Погашение осуществляется способами, предусмотренными договором и разрешенными законодательством.

9.3. Ломбард предоставляет заемщику информацию о состоянии задолженности, поступивших платежах и сумме, необходимой для полного исполнения обязательств, в порядке, установленном законодательством и договором.

9.4. При полном исполнении обязательств по договору Ломбард прекращает удержание имущества в качестве обеспечения и обеспечивает его возврат заемщику либо иному лицу, имеющему законное право на получение имущества.

9.5. До выдачи предмета залога работник Ломбарда проверяет личность получателя, его полномочия и документы, необходимые для подтверждения права на получение имущества.

9.6. Возврат имущества оформляется отметкой в учетной системе, актом возврата либо иным документом, позволяющим подтвердить исполнение обязанности по выдаче предмета залога.

9.7. Имущество возвращается в состоянии, соответствующем состоянию на момент приема, с учетом естественных изменений, если таковые объективно возможны и не свидетельствуют о ненадлежащем хранении.

9.8. Ломбард не вправе необоснованно удерживать имущество после надлежащего исполнения обеспеченных им обязательств.

10. Продление срока и изменение условий договора

10.1. Продление срока микрокредита и изменение иных условий допускаются по соглашению сторон с соблюдением законодательства Республики Казахстан.

10.2. Изменения оформляются в форме, предусмотренной законодательством и договором.

10.3. До оформления изменений заемщику предоставляется информация об их последствиях, включая изменение суммы вознаграждения, сроков и размеров платежей.

10.4. Изменение условий договора не должно приводить к обходу законодательных ограничений по стоимости микрокредита, ставкам вознаграждения и иным обязательным требованиям.

10.5. Продление срока не считается автоматическим, если иное прямо не предусмотрено договором и не допускается законодательством.

11. Просрочка и обращение взыскания на предмет залога

11.1. При нарушении заемщиком сроков исполнения обязательств Ломбард действует в соответствии с договором и законодательством Республики Казахстан.

11.2. До обращения взыскания Ломбард определяет наличие задолженности, срок ее исполнения, правовые основания взыскания и соблюдение обязательных процедур уведомления заемщика, если такие процедуры предусмотрены законом.

11.3. Обращение взыскания на предмет залога допускается исключительно на основаниях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и применимыми условиями договора.

11.4. Ломбард не вправе считать предмет залога своей собственностью только по факту наступления просрочки, если такой переход права собственности не допускается и не оформлен в соответствии с законодательством.

11.5. Реализация предмета залога осуществляется способом и в порядке, предусмотренными законодательством Республики Казахстан, с соблюдением прав залогодателя и иных заинтересованных лиц.

11.6. Денежные средства, полученные от реализации предмета залога, направляются на погашение обеспеченных обязательств в установленной законом очередности.

11.7. Вопрос о возврате заемщику суммы, оставшейся после удовлетворения требований Ломбарда и иных законных расходов, решается в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

11.8. Если выручки от реализации имущества недостаточно для полного погашения обязательств, вопрос о возможности взыскания оставшейся задолженности разрешается исключительно в соответствии с законодательством и условиями договора. Специальные правила о залоге вещей в ломбарде применяются с учетом предусмотренных законом ограничений ответственности заемщика.

11.9. Все действия по взысканию и реализации документируются. Ломбард обеспечивает сохранение документов, подтверждающих основания взыскания, стоимость имущества, способ его реализации и распределение вырученных средств.

12. Утрата залогового билета и выдача дубликата

12.1. При утрате залогового билета клиент вправе обратиться в Ломбард с заявлением о выдаче дубликата.

12.2. В заявлении указываются сведения, позволяющие идентифицировать клиента и соответствующую операцию, а также, по возможности, дата оформления документов, сумма микрокредита и описание предмета залога.

12.3. Ломбард проверяет личность заявителя, сведения о договоре и принадлежность ему соответствующих прав.

12.4. После проведения проверки Ломбард оформляет и выдает дубликат в порядке и сроки, предусмотренные законодательством и внутренними процедурами.

12.5. Факт выдачи дубликата фиксируется в учетной системе и документах Ломбарда.

12.6. Утрата оригинала залогового билета сама по себе не прекращает обязательств по договору и не лишает клиента прав, предусмотренных законодательством.

13. Рассмотрение обращений клиентов

13.1. Ломбард принимает и рассматривает обращения клиентов по вопросам заключения и исполнения договоров, оценки и хранения имущества, расчета задолженности, возврата предмета залога и качества обслуживания.

13.2. Обращения принимаются способами, предусмотренными законодательством и внутренними процедурами Ломбарда, в том числе письменно и в электронной форме, если такая форма допускается.

13.3. Порядок регистрации, рассмотрения и направления ответов по обращениям определяется законодательством Республики Казахстан и применимыми нормативными правовыми актами уполномоченного органа.

13.4. Рассмотрение обращения осуществляется объективно, полно и в установленный законом срок.

13.5. При необходимости Ломбард запрашивает дополнительные документы и сведения, если это допускается законодательством.

13.6. Клиенту сообщается результат рассмотрения обращения и разъясняется порядок дальнейшего обжалования, если это применимо.

13.7. Подача обращения не ограничивает право клиента на обращение в уполномоченные государственные органы, к финансовому омбудсману — в случаях, предусмотренных законодательством, либо в суд.

14. Права и обязанности Ломбарда

14.1. Ломбард вправе:

1) оценивать имущество и определять размер микрокредита в пределах закона;

2) отказывать в проведении операции при наличии законных оснований;

3) требовать надлежащего исполнения заемщиком обязательств;

4) получать от клиента документы и сведения, необходимые для проведения операции;

5) применять предусмотренные законом способы защиты своих прав при нарушении договора;

6) осуществлять обработку персональных данных и передавать сведения уполномоченным лицам и организациям в случаях и пределах, установленных законодательством.

14.2. Ломбард обязан:

1) соблюдать законодательство Республики Казахстан;

2) иметь необходимые разрешительные документы и лицензию, когда это требуется законом;

3) предоставлять клиенту достоверную и полную информацию об условиях микрокредита;

4) соблюдать установленные ограничения по суммам, срокам, ставкам и платежам;

5) надлежащим образом оформлять договоры и залоговые документы;

6) обеспечивать сохранность принятого имущества;

7) не пользоваться и не распоряжаться заложенным имуществом вне установленных законом оснований;

8) предоставлять заемщику документы и информацию, которые должны быть предоставлены по закону;

9) рассматривать обращения клиентов в установленном порядке;

10) обеспечивать конфиденциальность сведений о клиентах, кроме случаев законного раскрытия;

11) вести учет операций и хранить документы в установленные сроки;

12) исполнять требования уполномоченных государственных органов в пределах их компетенции.

15. Права и обязанности заемщика и залогодателя

15.1. Заемщик и залогодатель вправе:

1) получать информацию об условиях микрокредита и порядке проведения операции;

2) до заключения договора ознакомиться с настоящими Правилами;

3) получить экземпляр договора и иные документы, предусмотренные законом;

4) получать сведения о состоянии задолженности;

5) исполнять обязательства досрочно в случаях и порядке, предусмотренных законодательством и договором;

6) получить предмет залога после надлежащего исполнения обеспеченных обязательств;

7) обращаться с жалобами и заявлениями в Ломбард и компетентные органы;

8) пользоваться иными правами, предоставленными законодательством Республики Казахстан.

15.2. Заемщик и залогодатель обязаны:

1) предоставлять достоверные сведения и документы;

2) иметь законные основания для передачи имущества в залог;

3) ознакомиться с условиями договора до его подписания;

4) исполнять денежные обязательства в порядке, установленном договором и законом;

5) уведомлять Ломбард об обстоятельствах, если такая обязанность предусмотрена законом или договором;

6) соблюдать иные обязанности, предусмотренные законодательством и договором.

16. Ответственность сторон

16.1. За нарушение обязательств стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан и заключенным договором.

16.2. Ломбард несет ответственность за утрату, недостачу или повреждение предмета залога в случаях и пределах, предусмотренных законодательством.

16.3. Заемщик несет ответственность за ненадлежащее исполнение денежных обязательств в пределах, допускаемых законодательством и договором.

16.4. Условия договора, ухудшающие положение заемщика или залогодателя по сравнению с императивными нормами законодательства, не применяются в той части, в которой они противоречат закону.

16.5. Споры между Ломбардом и клиентом разрешаются путем переговоров, в порядке обязательного досудебного урегулирования — если оно установлено законом или договором, а также в судебном порядке.

17. Внутренний контроль и учет операций

17.1. Ломбард обеспечивает ведение учета ломбардных операций, договоров, залоговых билетов, принятых на хранение вещей, погашенных микрокредитов и имущества, в отношении которого осуществляется взыскание.

17.2. Ломбард организует внутренний контроль за соблюдением работниками настоящих Правил, правил хранения имущества, требований к идентификации клиентов и порядку оформления договоров.

17.3. Внутренний контроль включает проверку полноты оформления документов, правильности расчетов, наличия и сохранности имущества, соблюдения доступа к местам хранения и выполнения требований законодательства.

17.4. Выявленные нарушения документируются. По ним принимаются меры по устранению нарушений и предупреждению их повторения.

17.5. Ломбард обеспечивает хранение документов и сведений в сроки и порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

18. Заключительные положения

18.1. Настоящие Правила утверждаются высшим органом Ломбарда в соответствии с уставом Товарищества.

18.2. Изменения и дополнения к Правилам утверждаются в том же порядке, если иное не предусмотрено законодательством и уставом Товарищества.

18.3. При изменении законодательства Ломбард обеспечивает приведение настоящих Правил в соответствие с новыми требованиями.

18.4. Настоящие Правила вступают в силу с даты их утверждения, если решением об утверждении не установлена иная дата, при условии соблюдения обязательных требований законодательства к началу применения соответствующих положений.

18.5. Контроль за исполнением настоящих Правил возлагается на руководителя Товарищества либо иное уполномоченное лицо.