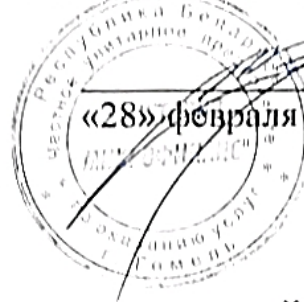


УТВЕРЖДАЮ

Директор Частного унитарного
предприятия по оказанию услуг
«ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС»



И.В.Гвоздь
«28» февраля 2025 года

Вводятся в действие с 01 марта 2025 года

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

ГЛАВА 1.

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 года № 394 «О предоставлении и привлечении займов», «Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 01.04.2020 № 102, Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 5 декабря 2014 года №77 «Об утверждении Инструкции об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями и признании утратившими силу некоторых постановлений Министерства финансов республики Беларусь и их отдельных структурных элементов», Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 года №315/11 «Об утверждении Правил самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и его самостоятельной реализации коммерческой микрофинансовой организацией», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 № 100 «О расчете показателя долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» и иными нормативно-правовыми актами, и направлены на определение деятельности ломбарда по предоставлению микрозаймов физическим лицам.

1.2. В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

ломбард - специализированная организация, осуществляющая в качестве предпринимательской деятельности принятие от граждан в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в обеспечение краткосрочных займов;

заимодавец – ломбард, зарегистрированный за Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» в лице уполномоченного сотрудника ломбарда, предоставляющий микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

заемщик – физическое лицо, достигшее 18 лет, получающее по договору микрозайма денежную сумму, которую оно обязуется вернуть в установленный срок с уплатой процентов;

заявитель (заемщик) — физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя, имеющее намерение заключить договор микрозайма и обратившееся в коммерческую микрофинансовую организацию;

платежеспособность — способность заявителя (заемщика) в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по договору микрозайма надлежащим образом в соответствии с условиями договора и требованиями

законодательства;

показатель долговой нагрузки — процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода;

микрозаем – денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора микрозайма, предоставляемые заимодавцем заемщику;

договор микрозайма - вид договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возратить заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами;

залоговый билет - договор о залоге вещей в ломбарде, в котором указаны предмет залога и его сумма оценки, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, залоговый билет является неотъемлемой частью договора микрозайма;

предмет залога – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, предоставляемое заемщиком заимодавцу в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по возврату микрозайма;

сумма оценки заложенного имущества – стоимость заложенного имущества в денежном выражении, установленная по соглашению сторон в соответствии с его рыночной стоимостью, качеством и степенью износа;

пеня – вид неустойки, устанавливается в процентах от величины обязательств заемщика, возникших на дату возврата микрозайма, указанную в договоре микрозайма. Величина обязательств заемщика рассчитывается как сумма микрозайма и процентов за пользование микрозаймом за период, на который заключен договор микрозайма. Заемщик обязан уплатить пению заимодавцу за каждый день просрочки исполнения обязательств по договору микрозайма. Размер пени по договору микрозайма не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленный Заимодавцем Заемщику;

требования ломбарда к заемщику – вид неустойки, устанавливается в сумме, не превышающей сумму микрозайма, и применяется при расчете обязательств заемщика перед ломбардом в случае реализации ломбардом не востребовавшего имущества. Величина обязательств заемщика перед ломбардом рассчитывается как сумма микрозайма, процентов за пользование микрозаймом за период, на который заключен договор микрозайма, и пени;

льготный срок – составляет тридцать календарных дней, в течение которых заимодавец, в случае невозврата суммы микрозайма заемщиком, не вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем наступления обязательства по возврату микрозайма, указанному в залоговом билете;

невостребованное имущество – имущество, предоставленное заемщиком заимодавцу в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по возврату микрозайма, которое по истечению льготного срока не востребовано заемщиком;

досье заемщика – документы и сведения, формируемые заимодавцем на каждого заемщика с целью дальнейшего направления в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории;

положительная история заемщика – сведения о заемщике, которые характеризуют его с положительной стороны: по заключенным договорам микрозайма обязательства исполнялись своевременно и в полном объеме;

отрицательная история заемщика - сведения о заемщике, которые характеризуют его с отрицательной стороны: невозврат микрозайма, несвоевременное погашение микрозайма и процентов за пользование микрозаймом, предоставление недостоверных сведений, передача в залог имущества полученного преступным путем;

постоянный клиент – физическое лицо, неоднократно (два и более раза) обращавшееся в ломбард Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» и заключавшее договор микрозайма.

1.3. Микрозаймы предоставляются в ломбардах, зарегистрированных за Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС».

1.4. Договоры микрозаймов от Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» заключают и подписывают уполномоченные сотрудники ломбарда.

1.5. Список ломбардов Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» находятся в ломбардах в доступном для ознакомления месте.

1.6. Ломбарды Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» предоставляют микрозаймы в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 2.

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Займодавец обязан до предоставления микрозайма представить лицам, заинтересованным в получении микрозайма, и заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также в порядке, установленном Национальным банком, полную и достоверную информацию, включающую:

условия договора микрозайма, возможность и порядок изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, а также порядок предоставления микрозайма;

права и обязанности, связанные с получением микрозайма;

размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов);

сумму причитающихся займодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов);

перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма;

порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

По требованию потребителя услуг, оказываемых микрофинансовой организацией, информация предоставляется в виде электронного сообщения на электронную почту, либо в письменной форме заказным письмом на предоставленный адрес.

2.2. Займодавец в праве отказать Заемщику в предоставлении микрозайма в случае:

нарушения заемщиком условий договора по ранее выданному микрозайму;

нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

в случае несогласия заемщика с оценкой залога.

2.3. Микрозайм предоставляется физическим лицам, достигшим 18 лет.

2.4. Микрозайм выдается только под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (далее – имущество), согласно перечню – Приложение 1 к настоящим Правилам.

2.5. В договоре микрозайма (залоговом билете) делается запись об ознакомлении с условиями предоставления микрозайма и настоящими Правилами, которая удостоверяется подписью заемщика.

ГЛАВА 3.

ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

3.1. Для заключения договора микрозайма заемщик обязан предъявить паспорт (вид на жительство) либо его копию, заверенную в установленном законодательством порядке.

3.2. Заимодавец имеет право запросить дополнительную информацию, сведения и документы по своему усмотрению, необходимые для заключения договора микрозайма.

3.3. Заимодавец отказывает в предоставлении микрозайма в случае, если заемщик не предоставил документы, информацию и сведения, установленные в п. 3.1 и 3.2 настоящих Правил, а так же в случае несогласия заемщика на формирование досье заемщика и (или) предоставление необходимых сведений о заемщике в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории.

ГЛАВА 4.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

4.1. Договор микрозайма заключается между заимодавцем и заемщиком в письменной форме и подписывается:

- заимодавцем – ломбардом, зарегистрированным за Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» в лице уполномоченного сотрудника ломбарда;

- заемщиком – физическим лицом, достигшим 18 лет, предоставившим все документы и сведения, в соответствии с п. 3.1 и 3.2, необходимые для заключения договора микрозайма, и предоставившим имущество в залог согласно п. 2.3 настоящих Правил.

4.2. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи заемщику суммы микрозайма. Сумма предоставляемого микрозайма определяется в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил.

4.3. Сумма микрозайма выдается Заимодавцем Заемщику наличными денежными средствами из кассы ломбарда.

ГЛАВА 5.

СРОК ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

5.1. Договор микрозайма заключается на срок, согласованный сторонами, не менее чем на 1 календарный день и не более чем на 30 календарных дней.

5.2. Договор микрозайма может быть изменен, дополнен, расторгнут по соглашению сторон путем подписания сторонами дополнительного соглашения.

5.3. В случае изменения, дополнения, досрочного расторжения договора микрозайма заемщик обязан предоставить заимодавцу паспорт (вид на жительство) либо его копию, заверенную в установленном законодательством порядке и залоговый билет.

ГЛАВА 6.

СУММА МИКРОЗАЙМА, ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ, ПРИ НЕСВОЕВРЕМЕННОМ ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ВОЗВРАТУ МИКРОЗАЙМА

6.1. Сумма микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем в зависимости от вида и качества закладываемого имущества, от срока пользования микрозаймом, от ожидаемой цены реализации имущества в случае его не востребоования заемщиком, от того выполнял ли заемщик должным образом свои обязательства по предыдущим договорам микрозайма.

Сумма микрозайма, предоставляемая ломбардами Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» не может быть менее 5 (пяти) белорусских рублей и более 30 000 (тридцати тысяч) белорусских рублей.

Не допускается предоставление заимодавцем заемщику микрозайма (микрозаймов) в случае, если общая сумма обязательств заемщика перед заимодавцем по договорам микрозаймов при предоставлении такого микрозайма (микрозаймов) превысит 15 000 (пятнадцать тысяч) базовых величин на день заключения договора микрозайма.

6.2. Сумма микрозайма согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой микрозайма, договор микрозайма не заключается.

6.3. Займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование микрозаймом. Для постоянных клиентов с положительной историей заемщика могут устанавливаться пониженные процентные ставки.

6.4. Размер получаемых займодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом рассчитывается в следующем порядке:

Сумма процентов = сумма микрозайма * процент по договору * количество дней микрозайма;

6.5. Годовая процентная ставка определяется путем умножения дневной процентной ставки на фактическое количество дней в году.

6.6. По договору микрозайма могут быть установлены следующие предельные процентные ставки:

- минимальный размер процентной ставки за день пользования микрозаймом составляет 0,2%, при этом годовая процентная ставка составляет 73% (365 дней в году) или 73,2% (366 дней в году);

- максимальный размер процентной ставки за день пользования микрозаймом составляет 2%, при этом годовая процентная ставка составляет 730% (365 дней в году) или 732% (366 дней в году).

Информация по дневным процентным ставкам за пользование денежными средствами представлена в Приложении № 2 к настоящим Правилам.

6.7. Проценты за пользование микрозаймом рассчитываются, исходя из срока фактического пользования микрозаймом (со дня выдачи микрозайма включительно по день возврата микрозайма включительно, установленный в договоре микрозайма и залоговом билете) в соответствии с п. 6.4 настоящих Правил.

6.8. Сумма причитающихся микрофинансовой организации процентов, взимаемых по договору микрозайма, не может превышать двукратной суммы предоставленного микрозайма.

6.9. Максимальная сумма микрозайма, обеспеченная залогом движимого имущества, предоставляется заемщику в соответствии с требованиями п. 6.1 настоящих Правил, а так же за вычетом из оценочной стоимости предмета залога суммы процентов за пользование микрозаймом.

Максимальная сумма микрозайма, обеспеченная ценностями из драгоценных металлов и драгоценных камней, не может превышать 90% их оценочной стоимости, определенной исходя из стоимости драгоценного

металла по ценам, устанавливаемым в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

6.10. При несвоевременном (позднее срока, на который выдан микрозайм) погашении задолженности по процентам и сумме микрозайма, Заимодавец взыскивает с Заемщика пеню, которая устанавливается в размере 2% от суммы задолженности по процентам и сумме микрозайма и которую Заемщик обязан уплатить заимодавцу за каждый день просрочки погашения задолженности. Размер пени по договору микрозайма не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленный Заимодавцем Заемщику.

Сумма пени = задолженность по процентам и сумме микрозайма * процент по пене * количество дней просрочки.

ГЛАВА 7.

ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

7.1. До заключения договора микрозайма заимодавец производит оценку платежеспособности заявителя.

При оценке платежеспособности заявителя, заимодавец рассчитывает показатель долговой нагрузки (далее ПДН) заявителя, обратившегося за предоставлением микрозайма, сумма которого превышает 10 базовых величин.

При предоставлении микрозайма, сумма которого не превышает 10 базовых величин, заявителю ПДН не рассчитывается.

7.2. ПДН рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода.

7.3. В расчет суммы ежемесячного платежа включаются:
ежемесячный платеж по заключаемому договору микрозайма;

ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и другим договорам, заключенным заявителем и действующим на дату расчета показателя долговой нагрузки);

сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным заявителем при совершении операций кредитного характера, в полном объеме;

ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных заявителю;

иные платежи, совершаемые заявителем в соответствии с их обязательствами.

7.4. Заимодавец получает информацию, предусмотренную п. 7.3.

настоящих Правил одним из следующих способов:

использование заявительного принципа предоставления информации заявителем путем заполнения анкеты;

предоставление заявителем кредитного отчета из Кредитного регистра Национального Банка Республики Беларусь на дату, не превышающую 5 (пяти) календарных дней от даты обращения заявителя;

самостоятельное получение заимодавцем данных из Кредитного регистра Национального Банка Республики Беларусь в отношении заявителя, после получения письменного согласия от заявителя.

Размер ежемесячных платежей рассчитывается в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 N 100 «О расчете показателя долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия».

Для определения размера ежемесячных платежей (РЕП) по договорам микрозайма используется следующая формула:

$$\text{РЕП} = \text{Л} / \text{Т},$$

где,

Л — остаток задолженности по ранее предоставленным микрозаймам или сумма предоставляемого микрозайма;

Т - количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) микрозайма по ранее предоставленным микрозаймам, или срок предоставляемого микрозайма.

Для договоров микрозайма, срок займа по которым составляет менее одного месяца, Т принимается равным 1.

7.5. При определении размера среднемесячного дохода учитываются доходы, полученные физическим лицом из разных источников в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов заявителей, установленных законодательством.

7.6. Доходы, учитываемые при определении размера среднемесячного дохода заявителя:

заработная плата, вознаграждение за работы (услуги), выполняемые по договорам подряда (возмездного оказания услуг);

доход от осуществления предпринимательской деятельности, профессиональный доход;

ежемесячные социальные выплаты.

7.7. Заимодавец получает информацию о доходах заявителя одним из следующих способов:

с использованием заявительного принципа, путем заполнения анкеты; путем предоставления заявителем справки о доходах физического лица

за последние три месяца. Заимодавцем принимаются только оригиналы справок, подлинность которых устанавливается наличием реквизитов организации, подписью уполномоченных лиц. Доход подтвержден заявителем в случае, если на момент предоставления справки о доходах прошло не более

30 календарных дней с даты выдачи справки. В противном случае, доход считается неподтвержденным. Обязательным является указание в справке ФИО заявителя, документа, удостоверяющего личность, источника дохода и причитающиеся удержания.

путем предоставления заявителем выписки банка с расчетного счета заявителя с указанием поступлений денежных средств за три месяца, предшествующих месяцу обращения. Заимодавцем принимаются только оригинал выписки банка с расчетного счета заявителя. Подлинность предоставляемой выписки подтверждается печатью и подписью уполномоченного сотрудника банка.

Сведения, полученные от третьих лиц, в том числе по телефону, не являются источником, подтверждающим доходы.

7.8. В случае, если заимодавец при определении размера среднемесячного дохода использует заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации, в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода физического лица включается наименьшая из следующих величин:

величина дохода, указанная физическим лицом;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по областям и г. Минску на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от места жительства (пребывания) физического лица;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по видам экономической деятельности на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от вида деятельности физического лица;

средний размер пенсии по возрасту неработающего пенсионера на основе опубликованных данных, в том числе на официальном сайте Министерства труда и социальной защиты в глобальной компьютерной сети Интернет;

7.9. ПДН не должен превышать 40 процентов.

Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей, указанных в п. 3.3. настоящих Правил, составляет менее бюджета прожиточного минимума, установленного в среднем на душу населения, действующего на дату расчета показателя долговой нагрузки, считается, что показатель долговой нагрузки превысил установленный предельный размер.

7.10. Превышение установленного значения ПДН допускается в отношении задолженности по микрозаймам, с учетом заключаемого договора, которая составляет не более 10 процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам.

7.11. При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма в случае превышения размера ПДН, информация об этом предоставляется сотрудником ЧУП «ВИКТОРИЯ МИКРОФИНАНС» заявителю на бумажном носителе до заключения договора микрозайма в виде

уведомления о превышении размера показателя долговой нагрузки. Ознакомление с уведомлением подтверждается подписью заявителя.

ГЛАВА 8.

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

8.1. Исполнение обязательств по договору микрозайма обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (далее – имущество), согласно перечню – Приложение 1 к настоящим Правилам.

8.2. Залог обеспечивает требование заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности сумму микрозайма, проценты за пользование микрозаймом, пени при несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору микрозайма, расходов заимодавца на содержание заложенного имущества и расходов по взысканию задолженности с заемщика.

8.3. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета. В залоговом билете указывается предмет залога и его стоимость, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, если обязательность их включения предусмотрена законодательством.

8.4. Закладываемое имущество передается ломбарду на хранение.

8.5. Стоимость передаваемого в залог имущества должна быть равной либо больше суммы микрозайма.

8.6. Оценка принимаемого в залог движимого имущества производится в зависимости от вида и качества закладываемого имущества, его комплектации, наличия упаковки, гарантийного талона, от ожидаемой цены реализации имущества в случае его невостребования заемщиком.

Оценка ценностей из драгоценных металлов и драгоценных камней производится исходя из стоимости драгоценного металла по ценам, устанавливаемым в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

8.7. Сумма оценки закладываемого имущества согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой оценки, предлагаемой ломбардом, договор микрозайма не заключается.

8.8. Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет принятое в залог имущество по стоимости равной сумме оценки закладываемого имущества, установленной в момент его принятия в залог.

8.9. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться имуществом, принятым в залог.

8.10. Заимодавец обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц. Ответственность заимодавца за утрату заложенного имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

8.11. Залоговое имущество должно принадлежать Заемщику, не допускается прием в залог имущества, принадлежащего третьим лицам. Подписывая договор микрозайма и залоговый билет, Заемщик гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других лиц, не заложен и под арестом не состоит. Заимодавец может осуществлять дополнительную проверку достоверности указанной информации путем более детального опроса заемщика по характеристикам принимаемого в залог имущества.

8.12. В ломбард не принимаются вещи, розничная продажа которых запрещена законом.

ГЛАВА 9.

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

9.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма, проценты за фактический срок пользования микрозаймом и пеню (если она начислена), путем внесения наличных денежных средств в кассу ломбарда по месту нахождения Заимодавца.

9.2. До истечения срока возврата микрозайма заемщик может досрочно погасить сумму микрозайма. Заемщик в праве производить возврат досрочно по собственной инициативе и без предварительного уведомления путем обращения по месту выдачи микрозайма и внесения денежных средств в кассу ломбарда. Проценты пересчитываются фактически исходя из фактического пользования микрозаймом.

9.3. Микрозаем считается возвращенным в момент погашения всей задолженности по договору микрозайма. Возврат микрозайма и процентов подтверждается проставлением соответствующей записи в залоговом билете

в день внесения денежных средств в кассу ломбарда по месту нахождения Заимодавца.

9.4. При возврате микрозайма, оплате процентов и неустойки (при наличии) заемщику выдается кассовый чек и предмет залога.

9.5. Займодавец в праве требовать досрочного исполнения обязательств, в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у займодавца, в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение, и залог в отношении этого имущества прекращается.

В данном случае, с целью добровольного урегулирования спора клиенту направляется претензия. Претензия считается полученной клиентом в течении 3 рабочих дней с момента ее отправления Заимодавцем. Для добровольного урегулирования спора, получившая претензию сторона должна возвратить Заимодавцу сумму микрозайма, процентов и причитающуюся пеню в течение 10 рабочих дней с момента получения претензии путем внесения наличных денежных средств в кассу ломбарда. В случае неисполнения обязательств в указанные сроки ЧУП «Виктория микрофинанс» обращается в суд для взыскания задолженности в судебном порядке.

ГЛАВА 10.

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА.

ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ПРЕДМЕТ ЗАЛОГА И ЕГО САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ЛОМБАРДОМ

10.1. После исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме, займодавец возвращает имущество, переданное в залог в день погашения задолженности в том состоянии, в котором оно было передано ему с учетом естественного износа. Имущество выдается при предъявлении залогового билета и паспорта (вида на жительство) либо его копии, заверенной в установленном законодательством порядке. Возврат имущества, переданного в залог, подтверждается проставлением соответствующей записи в залоговом билете.

10.2. В случае неисполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма, обеспеченного залогом, в полном объеме в установленный договором срок, займодавец вправе по истечении льготного месячного срока

реализовать заложенное имущество. Реализация заложенного имущества осуществляется в порядке, определенном законодательством.

10.3. Если срок исполнения обязательств по договору микрозайма или окончание льготного месячного срока приходится на нерабочий день ломбарда, то днем окончания соответствующего срока считается следующий за ним рабочий день.

10.4. Заемщик имеет право в любой рабочий день ломбарда до окончания льготного срока (или после его окончания в случае, если имущество не реализовано ломбардом) востребовать имущество при условии оплаты всей задолженности перед заимодавцем на день востребования имущества, возникшей из обязательств по договору микрозайма.

Заимодавец возвращает переданное в залог имущество в день исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме. Получение имущества (залога) подтверждается подписью Заемщика (залогодателя) в соответствующей графе залогового билета.

10.5. Ломбард имеет право принять решение о самостоятельном обращении взыскания или реализации предмета залога, сумма оценки которого на дату заключения договора микрозайма не превышает 100 базовых величин, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма, без обращения в суд и соблюдения иных требований, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 3. Решение о самостоятельном обращении взыскания на предмет залога оформляется приказом директора предприятия либо путем учинения соответствующей записи директором (лицом, им уполномоченным) на экземпляре залогового билета, находящемся в ломбарде.

В случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого на день заключения договора микрозайма превышает 100 базовых величин, обращение взыскания на такое имущество по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, а также реализация такого имущества осуществляются ломбардом в соответствии со статьей 330 и пунктами 1–4 и 7 статьи 331 Гражданского Кодекса, актами Президента Республики Беларусь.

По истечении льготного месячного срока ломбард направляет предложение Министерству финансов Республики Беларусь о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней

Республики Беларусь не востребовавшихся залогодателями ценностей из драгоценных металлов и драгоценных камней.

10.6. При осуществлении самостоятельной реализации предмета залога ломбард осуществляет реализацию путем продажи любым не противоречащим законодательству способом (торговые площадки в интернет пространстве, перечень реализуемого имущества, расположенный в ломбардах) и устанавливает цену реализации предмета залога в размере не менее суммы оценки, указанной в залоговом билете. В случае если предмет залога не реализуется по первоначально установленной цене, ломбард может снижать цену реализации заложенного движимого имущества через каждые 10 дней не более чем на 20 процентов от последней установленной цены реализации неограниченное количество раз.

10.7. При продаже заложенного движимого имущества, имеющего гарантийный срок, если он не истек, покупателю передаются гарантийный талон, технический паспорт или иной заменяющий его документ, подтверждающий право на использование оставшегося гарантийного срока (при наличии такого документа).

10.8 Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации (ломбарду) лицом, его приобретшим, не подлежит.

10.10. Требования ломбарда к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены предметом залога, погашаются со дня, следующего за днем реализации переданного в залог движимого имущества, даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

10.11. Если сумма, вырученная при реализации предмета залога, превышает размер обеспеченного залогом требования ломбарда к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований возвращается заемщику (залогодателю) при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме, установленной ломбардом незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения. Суммы, подлежащие выплате заемщику (залогодателю) выплачиваются из кассы ломбарда наличными денежными средствами. Приложение №3.

10.12. При наличии разницы ломбард в течение одного рабочего дня с даты реализации предмета залога информирует заемщика (залогодателя) о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы. Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки предмета залога, то информирование осуществляется путем направления заказного письма. Не востребованная залогодателем в течение трех лет со дня

реализации заложенного движимого имущества разница подлежит внесению в доход местного бюджета по месту нахождения ломбарда.

10.13. Ломбард вправе оставить предмет залога за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения о самостоятельном обращении взыскания или реализации, при условии, что предмет залога не был реализован по первоначально установленной цене, а также в течение 10 дней со дня снижения первоначально установленной цены реализации не менее чем на 20 процентов. Принятие решения об оставлении заложенного движимого имущества за ломбардом оформляется приказом директора. В данном случае требования ломбарда к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия решения ломбардом об оставлении предмета залога за собой.

ГЛАВА 11.

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

11.1. В договоре микрозайма (залоговом билете) делаются записи о согласии заемщика на формирование досье и предоставлении необходимых сведений о заемщике в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории, которые удостоверяются подписью заемщика.

11.2. Заимодавец формирует досье заемщика в целях дальнейшего направления сведений в Национальный банк Республики Беларусь, в соответствии с законодательством о кредитных историях.

11.3. В досье заемщика включаются следующие сведения (если таковые имеются):

- фамилия, собственное имя, отчество;
- гражданство;
- пол;
- идентификационный номер;
- число, месяц, год рождения;
- место жительства;

- вид документа, удостоверяющего личность, его серия, номер и дата выдачи.

В отношении обязательств заемщика в досье включаются следующие сведения (если таковые имеются):

- о договоре микрозайма – номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата микрозайма, способ обеспечения исполнения обязательств по договору, сумма задолженности по микрозайму, суммы просроченных платежей по возврату микрозайма, уплате процентов за пользование им, а так же даты, которым соответствуют указанные сведения; дата прекращения договора;

- о залоговом билете – номер и дата составления, вид залога, стоимость предмета залога, сумма и наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а так же даты, которым соответствуют данные сведения, дата прекращения залога.

В досье включается информация обо всех изменениях, входящих в его состав сведений.

ГЛАВА 12.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. В случае утери залогового билета по письменному заявлению заемщика и предъявлении паспорта (вида на жительство) либо его копии, заверенной в установленном законодательством Республики Беларусь порядке, выдается дубликат.

12.2. Заемщик вправе передать другим лицам право погашения задолженности по договору микрозайма и право на получение имущества из ломбарда по доверенности, заверенной в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

12.3. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства, заимодавцем на заложенное имущество может быть обращено взыскание.

12.4. Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором или настоящими Правилами, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

12.5. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на договоры, заключенные заемщиком с ломбардом до внесения соответствующих изменений (дополнений).

ПЕРЕЧЕНЬ

**движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или
домашнего использования, принимаемого в залог ломбардами
Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «ВИКТОРИЯ
МИКРОФИНАНС»**

1. Ценности из драгоценных металлов и драгоценных камней:

1.1. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов с различными вставками и без вставок, в том числе имеющие дефекты внешнего вида (порванные цепи, браслеты, кольца, изделия, имеющие сквозные трещины, разлом, деформированные, с отсутствующими вставками и другие), а также лом таких изделий;

1.2. Бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов.

1.3. Зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь;

1.4 Монеты из драгоценных металлов;

1.5. Драгоценные металлы в мерных слитках;

1.6. Пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения.

2. Иное движимое имущество:

2.1. Автотранспортные средства;

2.2. Ноутбуки;

2.3. Планшетные компьютеры;

2.4. Системные блоки персональных компьютеров;

- 2.5. Мониторы;
- 2.6. Телевизоры;
- 2.7. Смартфоны;
- 2.8. Фотоаппараты;
- 2.9. Смартчасы;
- 2.10. Швейные машины, оверлоки
- 2.11. Электроинструмент;
- 2.12. Пылесос;
- 2.13. Сельхозтехника
- 2.14. Мото-велотехника.
- 2.15. Игровые приставки
- 2.16. Музыкальные инструменты
- 2.17. Бытовая техника
- 2.18. Садовая техника
- 2.19. Аудиотехника.

В залог принимается имущество в чистом виде, в исправном состоянии, не требующее ремонта. Сумма оценки имущества зависит от комплектности, товарного вида, наличия упаковки, гарантийного талона.

Перечень имущества, принимаемого в залог, может быть расширен по соглашению заимодавца и заемщика.

**Виды предоставляемых микрозаймов в ломбардах ЧУП
«Виктория микрофинанс»**

1. Микрозаймы под залог драгоценных металлов и драгоценных камней.

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 5,00 до 30 000,00	0,3 - 1,1	109,50 — 401,50	109,80 – 402,60

При несвоевременном (позднее срока, на который выдан микрозайм) погашении задолженности по процентам и сумме микрозайма, начисляется пеня в размере 2% за каждый день просрочки. Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный — 30 дней.

2. Микрозаймы под залог личного имущества граждан (кроме транспортных средств).

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 5,00 до 30 000,00	0,3 – 1,3	109,50 -474,50	109,80 -475,80

При несвоевременном (позднее срока, на который выдан микрозайм) погашении задолженности по процентам и сумме микрозайма, начисляется пеня в размере 2% за каждый день просрочки. Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный — 30 дней.

3. Микрозаймы под залог транспортных средств

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 500,00 до 30 000,00	0,1 - 0,5	36,50 - 182,50	36,60 – 183,00

При несвоевременном (позднее срока, на который выдан микрозайм) погашении задолженности по процентам и сумме микрозайма, начисляется пеня в размере 2% за каждый день просрочки. Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный — 30 дней.

Приложение 3
к Правилам предоставления
микрозаймов

Директору ЧУП «Виктория микрофинанс»

Гвоздь И.В.

место жительства: _____

Заявление

Прошу Вас вернуть мне разницу между выручкой от реализации и размером требований ломбарда к Заемщику по залоговому билету № _____ от _____ в сумме _____ бел.руб. (_____).

ФИО и подпись

дата