

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 30 июня 2014 года № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций», Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 года № 776 «Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке представления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов» и иным законодательством Республики Беларусь, 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 «С-Инвест микро» 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;

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;

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;

пеня– вид неустойки, устанавливается в процентах от суммы микрозайма, которую заемщик обязан уплатить заимодавцу за каждый день просрочки возврата микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование микрозаймом. Размер пени по договору микрозайма не может превышать размер микрозайма, предоставленный заимодавцем заемщику;

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 раз) обращавшееся в ломбард Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро» и заключавшее договор микрозайма.

1.3. Микрозаймы предоставляются в ломбардах, зарегистрированных за Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «С-Инвест микро».

1.4. Договоры микрозаймов от Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро» заключают и подписывают уполномоченные сотрудники ломбарда.

1.5. Список ломбардов Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро» находятся в ломбардах в доступном для ознакомления месте.

1.6. Ломбарды Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро» предоставляют микрозаймы в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а так же заемщикам полную и достоверную информацию об условиях договора микрозайма, возможности и порядке изменения его условий по инициативе заимодавца и (или) заемщика, порядке и условиях предоставления микрозайма, правах и обязанностях заемщика, связанных с получением микрозайма, размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом в годовом исчислении (годовой процентной ставке) и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

2.2. Микрозаем предоставляется физическим лицам, достигшим 18 лет.

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

2.4. 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 займодавцем и заемщиком в письменной форме и подписывается:

- займодавцем – ломбардом, зарегистрированным за Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «С-Инвест микро» 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 займодавцем из кассы ломбарда.

ГЛАВА 5. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Договор микрозайма заключается на срок, согласованный сторонами, но не более чем на 30 календарных дней.

5.2. Договор микрозайма может быть продлен на срок, согласованный сторонами, при условии полной уплаты процентов за фактический срок пользования микрозаймом и пени при несвоевременном исполнении обязательств по возврату микрозайма. Уплата процентов, пени и продление срока возврата микрозайма подтверждается проставлением соответствующей записи в залоговом билете.

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

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

ГЛАВА 6. СУММА МИКРОЗАЙМА, ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ, ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ 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 невостребования заемщиком, от того выполнял ли заемщик должным образом свои обязательства по предыдущим договорам микрозайма.

Сумма микрозайма, предоставляемая ломбардами Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро» не может быть менее 100 000 (ста тысяч) белорусских рублей и более 50 000 000 (пятидесяти миллионов) 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. Заимодавец 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 заимодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом рассчитывается в следующем порядке:

- за первый день пользования микрозаймом (день выдачи или перезалога) проценты начисляются в 10-кратном размере процентной ставки (в том числе НДС 20%), установленной в договоре микрозайма за день пользования микрозаймом;

- со второго по десятый день пользования микрозаймом проценты не начисляются;

- начиная с одиннадцатого дня пользования микрозаймом проценты начисляются ежедневно в размере процентной ставки (в том числе НДС 20%), установленной в договоре микрозайма за день пользования микрозаймом.

6.5. Годовая процентная ставка определяется путем умножения процентной ставки за день пользования микрозаймом на 360 календарных дней.

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

- минимальный размер процентной ставки за день пользования микрозаймом составляет 0,4%, при этом годовая процентная ставка составляет 144%;

- максимальный размер процентной ставки за день пользования микрозаймом составляет 2%, при этом годовая процентная ставка составляет 720%;

6.7. Проценты за пользование микрозаймом рассчитываются исходя из срока фактического пользования микрозаймом со дня выдачи микрозайма по день возврата включительно в соответствии с п. 6.4 настоящих Правил.

6.8. При несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, займодавец взыскивает с заемщика пеню, которая устанавливается в процентах от суммы микрозайма и которую заемщик обязан уплатить займодавцу за каждый день просрочки возврата микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование микрозаймом. Сумма пени и процентов за пользование микрозаймом за дни просрочки не могут превышать максимальный размер процентной ставки за день пользования микрозаймом, установленный в п. 6.6 настоящих Правил. Размер пени по договору микрозайма не может превышать размер микрозайма, предоставленный займодавцем заемщику.

6.9. Максимальная сумма микрозайма, обеспеченная залогом имущества, предоставляется заемщику в соответствии с п. 6.1 настоящих Правил, а так же за вычетом из оценочной стоимости предмета залога суммы процентов за пользование микрозаймом и суммы штрафных санкций при несвоевременном исполнении обязательств по возврату микрозайма в соответствии с п. 6.8 настоящих Правил.

ГЛАВА 7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

7.1. 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.

7.2. Залог обеспечивает требование займодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности сумму микрозайма, проценты за фактический срок пользования микрозаймом, пеня 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 займодавца на содержание заложенного имущества и расходов по взысканию задолженности с заемщика.

7.3. 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.

7.4. Закладываемое имущество передается ломбарду.

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

7.6. Оценка принимаемого в залог имущества производится в зависимости от вида и качества закладываемого имущества, от ожидаемой цены реализации имущества в случае его не востребоваания заемщиком.

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

7.8. 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.

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

7.10. 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.

ГЛАВА 8. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

8.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма, проценты за фактический срок пользования микрозаймом, пеню при несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, возмещает убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по договору микрозайма, расходы заимодавца на содержание заложенного имущества и расходы по взысканию задолженности с заемщика путем передачи наличных денежных средств заимодавцу по месту нахождения последнего.

8.2. До истечения срока возврата микрозайма заемщик может досрочно погасить сумму микрозайма. Проценты за пользование микрозаймом должны быть погашены в день возврата суммы микрозайма.

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

ГЛАВА 9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

9.1. После исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме, заимодавец 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.

9.2. В случае неисполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма, обеспеченного залогом, в полном объеме в установленный договором срок, заимодавец вправе по истечении льготного месячного срока реализовать заложенное имущество. Реализация заложенного имущества осуществляется в порядке, определенном законодательством.

9.3. 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.

9.4. 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, возникшей из обязательств по договору.

ГЛАВА 10. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗЕМЩИКА

10.1. 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.

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

10.3. 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 11. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

11.1. 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.

11.2. 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.

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

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

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

Приложение 1
к Правилам предоставления
микрозаймов

ПЕРЕЧЕНЬ

**движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или
домашнего использования, принимаемого в залог ломбардами
Частного унитарного предприятия по оказанию услуг «С-Инвест микро»**

1. Автотранспортные средства
2. Ноутбуки
3. Планшетные компьютеры
4. Телевизоры
5. Телефоны
6. Фотоаппараты
7. Часы
8. Электроинструмент