



УТВЕРЖДАЮ
Директор
ЧТУП «Лаки-Голд»
Станишевский М.Э.
«01» марта 2025г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее - Правила) разработаны согласно:

- Гражданского кодекса Республики Беларусь;
- Указа Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов»;
- Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014г. №776 (ред. от 27.08.2024г.) «Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке предоставления информации о предоставлении микрозаймов»;
- Постановления Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 19.04.2016г. № 315/11 (ред. от 02.07.2024г.) «Об утверждении Правил самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и самостоятельной реализации такого имущества»;
- Постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020г. № 100 (ред. от 22.07.2024г.) «О расчёте показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия»;
- Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014г. №77 (ред. от 11.04.2025г.) «О порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями»;
- Инструкции о порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утверждённой постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014г.;
- Постановления Министерства финансов Республики Беларусь от 11.07.2011г. № 54 «О регулировании цен на драгоценные металлы».

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

- договор микрозайма - это вид договора займа, по условиям которого заимодавец передает в собственность заемщику денежные средства в сумме до 15000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за фактический срок пользования полученными денежными средствами (далее - договор);
- микрозайм - сумма денежных средств до 15000 базовых величин, предоставляемая заимодавцем заемщику на основании договора микрозайма, заемщик (залогодатель)- физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, получающее по договору микрозайма денежные средства, которые он обязуется вернуть в установленный срок с уплатой процентов;

- заимодавец - юридическое лицо, являющееся ломбардом, зарегистрированное в форме ЧТУП «Лаки-Голд», действующее в лице товароведа ломбарда, предоставляющее микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;
- льготный срок — период времени длительностью 30 календарных дней, в течение которого заимодавец, в случае не возврата суммы микрозайма заемщиком, не вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за последним днем срока, в течение которого должно быть исполнено обязательство по возврату микрозайма, указанного в залоговом билете;
- не востребованное имущество - имущество, предоставленное для обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма, которое по истечении льготного срока, не востребовано Заемщиком;
- определенная сумма оценки заложенного имущества - сумма денежных средств, установленная сторонами на заложенное имущество в соответствии с его рыночной стоимостью;
- досье заемщика - документы и сведения, формируемые заимодавцем на каждого заемщика, представленные им в соответствии с правилами предоставления микрозаймов и заключенным договором микрозайма;
- кредитная история — хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен ст. 6, 7 Закона Республики Беларусь от 10.11.2008г. № 441-З «О кредитных историях»;
- положительная история заемщика - сведения, которые характеризуют заемщика с положительной стороны (обязательства исполнялись своевременно и в полном объеме) по заключенным договорам микрозайма;
- отрицательная история заемщика - сведения, которые характеризуют заемщика с отрицательной стороны (непогашение, несвоевременное погашение микрозайма, предоставлении недостоверных сведений и т.д.) по заключенным договорам микрозайма;
- постоянный клиент - физическое лицо, неоднократно (два и более раза) заключавшее договор микрозайма с заимодавцем.
- показатель долговой нагрузки — процентное соотношение размера ежемесячного платежа по кредитным операциям к размеру среднемесячного дохода;
- среднемесячный доход — доходы, полученные физическим лицом из разных источников в денежной форме, за вычетом удержаний, установленных законодательством Республики Беларусь.

1.3. Микрозаймы предоставляются в ломбардах, принадлежащих ЧТУП «Лаки-Голд».

1.4. Договора микрозайма от имени ЧТУП «Лаки-Голд» заключает и подписывает товаровед-оценщик ломбарда, либо директор.

1.5. Ломбард ЧТУП «Лаки-Голд» предоставляет микрозаймы в соответствии с настоящими Правилами, которые размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, и заемщикам (далее- потребители услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями) информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также в порядке, установленном Национальным банком Республики Беларусь 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 заимодавцем с заемщика процентов зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов);
- сумму причитающихся заимодавцу процентов и порядок её определения (при взимании процентов);
- перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма;
- порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

Данная информация доводится до сведения потребителя услуг в устной форме, а также по требованию потребителя услуг, оказываемых микрофинансовой организацией, информация предоставляется в письменной форме одним из способов (по выбору потребителя), в виде электронного сообщения, или заказным письмом на предоставленный адрес.

Лицо, заинтересованное в получении микрозайма, заемщик до заключения договора микрозайма или дополнительного соглашения к договору микрозайма, необходимость заключения которого связана с изменением информации, указанной в настоящем пункте, представляют заимодавцу письменное датированное подтверждение об ознакомлении с данной информацией, подписанное собственноручно или уполномоченным им лицом. При снижении заимодавцем размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом предоставление соответствующей информации может носить уведомительный характер.

2.2. Выдача микрозаймов под залог производится гражданам, достигшим 18-летнего возраста.

2.3. Микрозайм выдается под залог драгоценных металлов, согласно перечню, указанному в Приложении 1 к настоящим Правилам.

2.4. Для заключения договора заемщик обязан предъявить паспорт, либо его копию, нотариально заверенную.

2.5. Подписывая договор микрозайма заемщик (залогодатель) гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других кредиторов, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит.

2.6. Заимодавец вправе по своему усмотрению запросить дополнительную информацию, сведения и документы, необходимые для заключения договора микрозайма.

2.7. Заимодавец отказывает в предоставлении микрозайма в следующих случаях: непредставления документов и сведений, установленных п. 2.4., 2.5. и 2.6.

настоящих Правил;

2.8. А также :

- в случае несогласия заемщика на использование личных данных при формировании досье заемщика;
- в случае несогласия заемщика на предоставление данных заемщика в Национальный банк для формирования кредитной истории;
- в случае нахождения заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- нарушения заемщиком условий договора по ранее выданному ему микрозайму (на усмотрение заимодавца);
- в иных случаях, определяемых заимодавцем (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и др.).

3. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

3.1. При оценке платежеспособности заявителя, обратившегося за предоставлением

займа в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора микрозайма, для личных, семейных, домашних нужд (далее соответственно - заявитель-заемщик, микрозаем), микрофинансовая организация рассчитывает показатель долговой нагрузки.

При предоставлении микрозайма, сумма которого не превышает 10 базовых величин, выдаваемого под залог движимого имущества, заявителю-заемщику, обратившемуся в микрофинансовую организацию, показатель долговой нагрузки не рассчитывается;

3.2. Показатель долговой нагрузки рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей физического лица и размера его среднемесячного дохода. для определения размера ежемесячных платежей (РЕП) по договорам микрозайма используется следующая формула:

$$\text{РЕП} = \frac{\text{Л}}{\text{Т}}$$

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;

показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов.

Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей 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.

Превышение установленного значения показателя долговой нагрузки допускается в отношении задолженности по микрозаймам, стоимости предметов по договорам лизинга за вычетом суммы аванса, полученного от лизингополучателя, с учетом заключаемого договора, которые составляют не более 10 процентов:

для микрозаймов - от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам; 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.

При определении размера среднемесячного дохода физического лица банк, лизинговая организация, коммерческая микрофинансовая организация учитывают доходы, которые подтверждены.

В случае, если банк, лизинговая организация, коммерческая микрофинансовая организация при определении размера среднемесячного дохода используют 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;

иная величина, установленная банком, лизинговой организацией, коммерческой микрофинансовой организацией, уполномоченным органом банка, лизинговой организации, коммерческой микрофинансовой организации утверждаются локальные правовые акты, в которых для целей определения кредитоспособности, платежеспособности физического лица предусматриваются:

перечень и порядок получения от физического лица документов, подтверждающих доход, а также получения банком, лизинговой организацией, коммерческой микрофинансовой организацией информации о доходах физического лица;

перечень видов доходов, учитываемых при определении размера среднемесячного дохода физического лица;

подходы к оценке доходов физического лица с учетом особенностей различных видов доходов и кредитов, договоров лизинга, микрозаймов;

порядок проверки информации, предоставляемой физическим лицом на бумажном носителе или в электронном виде и используемой при определении размера среднемесячного дохода физического лица;

методика расчета показателя долговой нагрузки, показателя обеспеченности кредита, показателя финансового покрытия;

при принятии положительного решения о предоставлении микрозайма, в случае превышения размера показателей долговой нагрузки, обеспеченности финансового покрытия над предельным размером данных показателей информация об этом превышении предоставляется коммерческой микрофинансовой организацией заявителю на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) до заключения договоров. Документы в электронном виде (в том числе электронные документы) могут предоставляться посредством использования систем дистанционного обслуживания.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

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

- заимодавцем - в лице товароведа-оценщика, заведующей ломбардом, действующих на основании доверенности либо директор;

- заемщиком - физическое лицо, достигшее 18 летнего возраста, предоставившее все необходимые документы и дополнительную информацию, необходимую для заключения договора микрозайма и предоставившее имущество в залог.

4.2. В договоре микрозайма делается запись об ознакомлении с условиями предоставления микрозайма и настоящими правилами, которая удостоверяется подписью заемщика.

4.3. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи заемщику денежных средств по договору микрозайма. Сумма микрозайма определяется в соответствии с п. 6.1. настоящих Правил.

4.4. Денежные средства по договору микрозайма выдаются в наличной форме заимодавцем из кассы ломбарда.

4.5. В подтверждение получения денежных средств по договору микрозайма заемщик ставит личную подпись в договоре микрозайма.

4.6. На общую сумму выданных в течение дня микрозаймов заимодавцем составляется расходный кассовый ордер с приложением реестра выданных микрозаймов.

5. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

5.1. Микрозайм предоставляется на срок, согласованный сторонами, но не более чем на 30 календарных дней. Договор заключается под залог драгоценных металлов на срок от 1 до 30 дней.

5.2. Договор микрозайма может быть пролонгирован на срок, согласованный сторонами, путем подписания дополнительного соглашения, при условии уплаты Заемщиком процентов за период продления.

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

5.4. В случае изменения, дополнения договора микрозайма Заемщик обязан предъявить паспорт, либо его копию, нотариально заверенную, и залоговый билет.

6. СУММА МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

6.1. Сумма микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем в зависимости от оценочной стоимости предоставляемого в залог имущества и срока пользования микрозаймом.

Не допускается предоставление заимодавцем заемщику микрозайма (микрозаймов), если общая сумма обязательств заемщика перед заимодавцем по Договорам микрозаймов при предоставлении такого микрозайма (микрозаймов) превысит 15 000 базовых величин на день заключения Договора микрозайма. Подробнее перечень имущества, принимаемого Заимодавцем в залог отражен в Приложении №1 к настоящим Правилам.

6.2. Заемщик (залогодатель) обязан осуществить возврат суммы микрозайма, а также уплачивать проценты за фактический период пользования микрозаймом по частям в соответствии с графиком (не позднее даты, указанной в графике), приведенным в договоре микрозайма. Всю сумму микрозайма заемщик обязан вернуть не позднее срока, указанного в договоре микрозайма, а в случае прекращения (расторжения) настоящего договора по любым основаниям не позднее даты прекращения (расторжения).

6.3. Сумма оценки закладываемого имущества согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой оценки, предлагаемой заимодавцем, Договор микрозайма не заключается.

6.4. Заемщик уплачивает заимодавцу проценты за пользование микрозаймом в размере, установленном договором микрозайма. Размер процентных ставок, действующих в ломбардах Заимодавца отражен в Приложении 2 к настоящим Правилам.

6.5. Проценты за пользование денежными средствами начисляются на сумму микрозайма (сумму, выданную на руки заемщику, а в случае частичного возврата суммы микрозайма, на сумму не возвращенного заемщиком микрозайма) за каждый календарный день пользования денежными средствами, включая день предоставления и день возврата микрозайма (реализации).

В случае, когда день предоставления микрозайма совпадает с днем его возврата уплата процентов за пользование микрозаймов производится в день предоставления денежных средств за один день.

В договорах микрозайма с графиком платежей проценты за пользование микрозаймом начисляются на остаток суммы основного долга (расчетным периодом при возврате заемщиком части суммы микрозайма признается дата, следующая за датой внесения заемщиком денежных средств по дате внесения очередного платежа (включительно)).

6.6. Размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом, рассчитывается в следующем порядке:

Сумма причитающихся процентов = сумма предоставленного микрозайма (остаток суммы микрозайма в соответствующем периоде) x дневную процентную ставку по договору микрозайма x фактическое количество дней пользования микрозаймом.

Годовая процентная ставка рассчитывается как произведение дневной процентной ставки по договору микрозайма на фактическое количество дней в году (365 или 366 дней).

Заемщик оплачивает сумму займа и проценты за пользование микрозаймом в соответствии с графиком, закрепленным в заключенном между сторонами договоре микрозайма.

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

6.8. По Договору микрозайма установлены следующие процентные ставки согласно Приложения 2 к настоящим правилам.

6.9. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения Заемщиком обязательства по возврату суммы микрозайма либо оплате процентов заимодавец вправе начислять неустойку (пеню). Неустойка взимается за каждый календарный день просрочки, при этом осуществляется начисление процентов за пользование микрозаймом.

Неустойка устанавливается в процентах от суммы микрозайма и начисляется со дня, следующего за установленной датой возврата микрозайма, по день продления, возврата микрозайма или реализации имущества включительно.

Размеры неустойки, действующие у Заимодавца отражены в Приложении 2 к настоящим Правилам.

Неустойка рассчитывается в следующем порядке:

Сумма микрозайма умножается на дневную % ставку пени и на фактическое количество дней пользования микрозаймом

6.10. В случае нарушения сроков возврата микрозайма, в том числе при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрозайма и (или) несвоевременной оплаты процентов за пользование микрозаймом (согласно графика платежей) Заемщик уплачивает неустойку (пеню) в размере, установленном договором микрозайма. Неустойка начисляется за каждый календарный день просрочки со дня, следующего за установленной датой возврата микрозайма либо внесения очередной части микрозайма либо уплатой процентов по день возврата (реализации заложенного имущества).

6.11. Сумма неустойки по договору микрозайма не может превышать половину суммы предоставленного микрозайма.

6.12. Размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом, в том числе в годовом исчислении, и размер неустойки (при наличии) указывается в договоре микрозайма.

6.13. Периодом фактического пользования микрозаймом считается период с даты предоставления микрозайма до даты его возврата включительно или реализации имущества включительно.

6.14. Размеры процентов за пользование микрозаймом, действующие у Заимодавца отражены в Приложении 2 к настоящим Правилам.

6.15. Заимодавец вправе проводить акции и программы лояльности на более выгодных для заемщика условиях.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

7.1. Исполнение обязательств по договору микрозайма обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего имущества.

7.2. Залог обеспечивает требование заимодавца в том объеме, какой он имеет к моменту удовлетворения.

7.3. Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового

билета.

В залоговом билете указывается предмет залога, определенная сумма оценки заложенного имущества, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, если обязательность их включения предусмотрена законодательством.

7.4. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком во владение залогодавцу.

7.5. Определенная сумма оценки заложенного имущества должна быть равной либо больше суммы микрозайма.

7.6. Прием в залог изделий из драгоценных металлов осуществляется в соответствии с Инструкцией «О порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014 N 77.

Определение стоимости ценностей из драгоценных металлов, принимаемых в залог, производится по ценам, устанавливаемым в соответствии с постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июля 2011 года № 54 «О регулировании цен на драгоценные металлы».

При приеме ценностей без пробирного клейма, определение пробы ценностей осуществляется пробирными реактивами с согласия залогодателя.

В случае отказа залогодателя от определения пробы, изделия не подлежат приему в залог. Определение пробы ценностей производится без нарушения их целостности в местах, не содержащих припоя, которые при необходимости зачищаются от окислов, окраса, отбела и позолоты.

Взвешивание изделий из драгоценных металлов производится на исправных и поверенных весах, с точностью взвешивания для золотых, платиновых и палладиевых изделий до 0,01 г., серебряных - до 0,1 г.

Вставки не оцениваются, их масса определяется измерительными приборами либо по эталонным образцам. В залоговом билете по согласованию с заемщиком указываются общая масса ценностей и расчетная лигатурная масса сплава. Вставки, находящиеся в ценностях, не извлекаются.

Залогодавец не осуществляет определение стоимости драгоценных камней в ценностях. Оценка ценностей производится исходя из стоимости драгоценного металла.

Оценочная стоимость драгоценных металлов определяется путем умножения чистого веса ценностей на цену, установленную Министерством финансов Республики Беларусь за грамм соответствующего изделия.

Все операции по взвешиванию, определению качества и оценке изделий производятся товароведом в присутствии владельца.

Ломбард не производит оценку драгоценных камней по причине отсутствия технических возможностей.

Оценка принимаемого в залог движимого имущества и размер выдаваемого микрозайма производится товароведом ломбарда по согласованию с клиентом. В случае разногласия окончательное решение по определению стоимости имущества и возможности его приема в обеспечение выдаваемого займа остается за товароведом.

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

7.8. Залогодавец обязан страховать имущество за свой счет, принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц.

Ответственность залогодавца за утрату заложенного имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

8. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

8.1. Заемщик вправе досрочно расторгнуть договор микрозайма, уплатив сумму микрозайма, проценты за фактическое количество дней пользования микрозаймом и пеню (неустойку) при наличии.

8.2. ЧТУП «Лаки-Голд» не вправе досрочно расторгнуть договор микрозайма по собственной инициативе.

8.3. Проценты и пеня за просрочку возврата микрозайма насчитываются на сумму микрозайма за каждый календарный день пользования микрозаймом, после установленного в договоре срока возврата микрозайма, включая день погашения микрозайма.

8.4. При возврате микрозайма и уплате процентов заемщику выдается кассовый чек либо квитанция приходного кассового ордера.

8.5. На общие суммы погашенных в течение дня микрозаймов и процентов по ним заимодавцем составляются приходные кассовые ордера с приложением реестра погашенных микрозаймов.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА И РЕАЛИЗАЦИИ 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 состоянии, в котором оно было передано ему, с учетом естественного износа.

Имущество выдается при предъявлении договора микрозайма, залогового билета и паспорта.

Передача договора микрозайма, залогового билета третьему лицу с правом получения имущества из ломбарда разрешается при наличии доверенности, оформленной в соответствии с действующим законодательством.

В случае смерти заемщика, заложенное имущество до его реализации может быть выкуплено близким родственником заемщика (супруг (супруга), родители, усыновители (удочерители), дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабушка и внуки), а также исполнены обязательства по Договору микрозайма, в том числе возвращена сумма микрозайма, по письменному заявлению и предъявлении оригиналов и копий следующих документов:

- документа, удостоверяющего личность;
- залогового билета;
- свидетельства о смерти;
- документа, подтверждающего родство с заемщиком (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении и т.д.).

Получение имущества (предмета залога) подтверждается подписью заемщика (залогодателя) в соответствующей графе залогового билета.

При утере залогового билета залогодатель обращается к товароведу, предъявив паспорт, либо вид на жительство, либо водительское удостоверение, либо военный билет. Товаровед находит данные по залогодателю: залоговый билет и все данные о предмете залога, оформляется заявление об утере залогового билета, после чего имущество может быть выдано залогодателю.

9.2. 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 микрозайма.

9.3. В случае невозвращения в установленный договором срок суммы микрозайма, обеспеченного залогом, заимодавец вправе по истечении льготного месячного срока реализовать заложенное имущество. Если срок возврата или окончания льготного месячного срока приходится на нерабочий день ломбарда, то днем окончания

соответствующего срока считается следующий за ним рабочий день.

Реализация не востребованных драгоценных металлов осуществляется в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь не реже одного раза в течение календарного месяца по истечении льготного срока хранения.

10. ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА

10.1. Заимодавец в случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный договором, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин, по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором, вправе самостоятельно обратиться с иском на такое имущество без обращения в суд и реализовать его в соответствии с порядком, определенным настоящими Правилами, если иной порядок не установлен договором микрозайма (залоговым билетом).

10.2. Решение о самостоятельном обращении с иском на заложенное движимое имущество без обращения в суд принимается по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма. Решение о самостоятельном обращении с иском на заложенное движимое имущество принимается не менее одного раза в месяц и оформляется путем учинения соответствующей записи руководителем (лицом, им уполномоченным) на залоговом билете.

10.3. За счет суммы, вырученной при реализации имущества, удовлетворяются: сумма микрозайма; проценты, установленные договором микрозайма за просрочку возврата микрозайма, включая дату следующей за днем возврата суммы микрозайма по день реализации переданного в залог движимого имущества. Указанные требования заимодавца 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.

10.4. Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования заимодавца к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований возвращается заемщику (залогодателю) при его обращении, оформленном письменным заявлением не позднее дня, следующего за днем обращения, путем выдачи наличных денежных средств из кассы ломбарда с оформлением расходного кассового ордера. При задержке выплаты разницы заемщику (залогодателю) по вине заимодавца последний уплачивает заемщику (залогодателю) неустойку в размере одного процента от подлежащей выплате суммы за каждый день просрочки.

10.5. При наличии разницы заимодавец в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества информирует заемщика (залогодателя) о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы путем смс-сообщения на мобильный номер телефона, указанный заемщиком при заключении договора микрозайма. Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки, указанной в договоре микрозайма и (или) залоговом билете, то информирование осуществляется путем направления заказного письма.

11. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

11.1. В договоре микрозайма делаются записи о согласии заемщика на формирование досье заемщика и предоставление необходимых сведений о заемщике в Национальный

банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории, которые удостоверяются подписью заемщика.

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

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

1. паспорт либо вид на жительство;
2. фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется);
3. гражданство;
4. пол;
5. идентификационный номер;
6. число, месяц, год рождения;
7. место жительства;
8. вид документа, удостоверяющего личность его серия, номер, дата выдачи.

11.4. В отношении обязательств заемщика в досье включаются следующие сведения:

- о договоре микрозайма - номер и дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата микрозайма, способ обеспечения исполнения обязательств по договору;

- о залоговом билете - номер и дата составления, вид залога, стоимость предмета залога; сумма и наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю.

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

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. В случае утери залогового билета, договора микрозайма по письменному заявлению заемщика и предъявлении паспорта выдается дубликат.

12.2. Заемщик вправе уполномочить третье лицо погасить задолженность по договору микрозайма и получить имущество 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.

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

Приложение №1 к Правилам предоставления микрозаймов

ПЕРЕЧЕНЬ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ И ТРЕБОВАНИЯ К НЕМУ

1. Драгоценные металлы:

- 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;
- бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов;
- зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь;
- монеты из драгоценных металлов;
- драгоценные металлы в мерных слитках;
- пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения.

2. Требования к движимому имуществу принимаемому в залог:

- драгоценные металлы должны быть очищены от грязи.

Приложение № 2 к Правилам предоставления микрозаймов

РАЗМЕР ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ ПО ДОГОВОРАМ МИКРОЗАЙМА

1. По микрозаймам, выдаваемым под залог драгоценных металлов

Минимальная сумма к выдаче, (рубль)	Максимальная сумма к выдаче, (базовая величина)	Размер процентной ставки по договору в день (%)	Годовая процентная ставка по договору (%)	
			365 дней	366 дней
10.00	15000	0,7	255,5	256,2

РАЗМЕР НЕУСТОЙКИ (ПЕНИ) ПО ДОГОВОРАМ МИКРОЗАЙМА

	Размер процентной ставки по договору в день (%)
Неустойка (пени)	1.4

Сумма пени не может быть более 50 % от суммы микрозайма за весь период просрочки