

13 февраля 2019 года

г.Витебск

Правила предоставления микрозаймов.

1.ОБЩЕЕ ПОЛОЖЕНИЕ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014г. №325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций», Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь №77 от 05.12.2014г., Инструкцией о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке предоставления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной постановлением Правления национального банка Республики Беларусь 17.12.2014г. №776, иными законодательными и нормативно-правовыми актами Республики Беларусь.

1.2. В настоящих Правилах используются термины:

Займодавец (залогодержатель) – ломбард Общество с ограниченной ответственностью «Олак-Трэйд» (ООО«Олак-Трэйд»), осуществляющий деятельность по предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

заемщик (залогодатель) - физическое лицо, собственник движимого имущества, в обеспечение которого предоставляется микрозайм;

договор микрозайма - вид договора, по условиям которого займодавец передает в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование денежными средствами;

залоговый билет - документ, выдаваемый ломбардом залогодателю и удостоверяющий факт залога принадлежащего ему движимого имущества, в обеспечение возврата микрозайма;

залог - движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, находящееся в собственности залогодателя, в обеспечение которого предоставляется микрозайм;

плата за услуги (проценты) - проценты, начисленные за каждый день пользования микрозаймом, включая день выдачи и день погашения микрозайма;

льготный срок - установленный период, тридцать календарных дней, начинающийся с даты, следующей за датой окончания залогового срока, в течение которых залогодатель, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение из стоимости заложенного имущество;

невостребованное имущество- имущество, предоставленное для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, невостребованное по истечении льготного срока;

документ, удостоверяющий личность - паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, паспорт гражданина иностранного государства, удостоверение беженца.

Досье заемщика - сведения о заемщике и договоре микрозайма, договоре залога, формируемые залогодателем, с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

1.3 Прием в залог изделий из драгоценных металлов осуществляется на основании Специального разрешения (лицензии) на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.4 Настоящие Правила предоставления микрозаймов размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте.

2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

2.1 Выдача микрозаймов под залог производится гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства (имеющим регистрацию в Республике Беларусь), достигшим 18-летнего возраста.

2.2. Перечень документов и сведений, предоставляемых лицами, заинтересованными в получении микрозайма, до заключения договора микрозайма

документ, удостоверяющий личность;

номер мобильного и (или) стационарного телефонов.

2.3. Займодавец вправе запросить дополнительную информацию, необходимую для заключения договора микрозайма:

- порядок оценки платежеспособности лица, заинтересованного в получении микрозайма определяется путем статуса клиента: - имеет ли постоянное место работы; - пенсионер.

2.4. В предоставлении микрозайма может быть отказано:

- нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- не предоставление документов и сведений, указанных в п. 2.2 и п. 2.3;
- несогласие заемщика на использование его личных данных для формирования досье заемщика;
- если общая сумма обязательств заемщика перед ООО «Олак-Трэйд» по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;
- по решению товароведа ломбарда (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и т. д).

3. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

3.1. В соответствии с действующим законодательством, ломбард обязан формировать досье заемщика (документы и сведения, формируемые на каждого заемщика в соответствии с заключенным договором микрозайма, договором залога).

3.2. В досье заемщика включаются следующие документы: копия паспорта или иного документа удостоверяющего личность; оформленный Залоговый билет, договор микрозайма и приложения к нему (информационное письмо).

3.3. В досье заемщика включаются следующие сведения о заемщике, а также его обязательств: фамилия, имя, отчество; документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан), гражданство; пол; дата рождения; идентификационный номер; адрес регистрации; номер и дата залогового билета, договора микрозайма, наименование заложенного имущества, размер микрозайма, сумма задолженности по микрозайму, срок возврата микрозайма, продление сроков пользования микрозаймом, даты

проведения операций, исполнение обязательств по микрозайму, дата прекращения залога; аналитическая отчетность по заемщику.

3.4. Подписывая договор микрозайма, заемщик соглашается на формирование досье и передачи информации в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

3.5 Досье заемщика включающее сведения о заемщике и его обязательств ломбард формирует и хранит в электронном виде в отраслевом решении для ломбарда 1С: Предприятие.

4. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

4.1. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставить 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 микрофинансовой организации и (или) заемщика, порядке и условиях предоставления микрозайма, правах заемщика и его обязанностях, связанных с получением микрозайма, размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

4.2. Решение о выдаче микрозайма под залог предоставленного имущества, в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, принимается товароведом ломбарда.

4.3. При согласии заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований главы 3 настоящих Правил, заключается договор микрозайма и оформляется залоговый билет. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард.

4.4 Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях, из кассы ломбарда.

5. РАЗМЕР И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

5.1. Срок пользования микрозаймом устанавливается по желанию клиента и исчисляется в календарных днях.

Минимальный срок предоставления микрозайма- 1 (один календарный день), максимальный срок предоставления микрозайма- 30 (тридцать календарных дней).

5.2. Минимальный размер микрозайма - 1,00 (один) белорусский рубль. Максимальный размер микрозайма не более 10 000 (десяти тысяч) белорусских рублей. Максимальный размер микрозайма составляет 100% оценки закладываемого имущества.

5.3. Не допускается предоставление заемщику микрозайма, если общая сумма обязательств заемщика перед займодавцем по Договорам микрозаймов превышает 15000 базовых величин на день заключения договора микрозайма.

5.4. За пользование микрозаймом заемщик уплачивает займодавцу вознаграждение (проценты). Проценты за пользование микрозаймом взимаются за весь срок нахождения залога в ломбарде.

5.5. Проценты за пользование денежными средствами начисляются за каждый календарный день пользования денежными средствами, включая день предоставления и день возврата микрозайма. Начисление процентов по договору микрозайма начинается с первого дня предоставления микрозайма.

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

Сумма процентов = сумма предоставленного микрозайма*процент по договору микрозайма* количество дней пользования микрозаймом.

При перезалоге (продлении) проценты и неустойка взимаются за весь период пользования денежными средствами, а также предусмотрено частичное погашение процентов и неустойки по договору микрозайма.

5.6. Годовая процентная ставка рассчитывается, как произведение процентной ставки по договору микрозайма на фактическое количество дней в году.

5.7. Размер дневной процентной ставки, который может быть установлен по договору микрозайма - 1% в день.

5.7.1 Размер годовой процентной ставки, который может быть установлен по договору микрозайма - 365% в год.

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

5.8.1 Сумма неустойки (штрафа, пеней) по договору микрозайма не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику.

5.9. В рамках утвержденных условий предоставления микрозаймов, ломбард вправе проводить акции на более выгодных для заемщика условиях.

5.10. При несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, займодавец взыскивает с заемщика неустойку (в случае если данная неустойка прописана в договоре), которая устанавливается в процентах от размера микрозайма и которую заемщик обязан уплатить займодавцу за каждый день просрочки возврата микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование микрозаймом.

6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

6.1. Договор микрозайма заключается между займодавцем и заемщиком. Договор микрозайма подписывается заемщиком и товароведом ООО «Олакстрэйд», действующим на основании доверенности.

6.2. По условиям договора микрозайма займодавец предоставляет заемщику денежные средства (микрозайм) в сумме и на срок, определенные договором, а заемщик обязуется возвратить денежные средства в указанный срок и оплатить проценты.

6.3. Не допускается изменение в одностороннем порядке размера получаемых займодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и (или) порядка их определения, размера неустойки (пени) по договору и сроков действия этих договоров. Условия договора микрозайма могут изменяться по обоюдному согласию займодавца и заёмщика путем подписания дополнительного соглашения.

6.4. Договор микрозайма совершается в письменной форме и вступает в силу с момента передачи заемщику суммы микрозайма и передачи ломбарду закладываемого имущества.

6.5. Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях, из кассы ломбарда.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

7.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору микрозайма обеспечивается залогом имущества.

7.2. Договор о залоге имущества оформляется выдачей ломбардом залогового билета. Залоговый билет является неотъемлемой частью договора микрозайма.

7.3. Согласие с суммой оценки, передаваемого в залог имущества, выражается подписью заемщика в залоговом билете.

7.4 Ломбард обязан создавать надлежащие условия хранения имущества, обеспечивающие его сохранность и товарный вид. Ломбард не вправе пользоваться и распоряжаться заложенным имуществом.

7.5 Ломбард несет полную материальную ответственность за имущество, принятое под залог и обязан его застраховать в пользу заемщика, за свой счет, по оценочной стоимости. Заложенное имущество должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения в ломбарде.

7.6 Ломбард освобождается от ответственности, если докажет, что вред причинен вследствие обстоятельств непреодолимой силы, а также иными причинами, при которых обязательства ломбарда не могли быть исполнены.

8. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

Залогом может служить любое имущество, отвечающее следующим требованиям – свободный оборот, отсутствие обременений, ликвидность, стоимость превышает стоимость обязательства

Микрозайм выдается под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования:

Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение №1);

8.1 Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней

8.1.1 Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, осуществляется в соответствии с Инструкцией об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 05.12.2014г. №77.

8.1.2 Оценка изделий из драгоценных металлов, принимаемых в залог, производится в соответствии с ценами на драгоценные металлы в изделиях и ломе, скупаемые у физических лиц, установленными Министерством финансов Республики Беларусь.

8.1.3 При приеме ценностей без пробирного клейма, опробование производится в обязательном порядке. В случае отказа владельца от опробования, изделия не подлежат приему в залог. Опробование изделий производится без нарушения его целостности в местах, не содержащих припоя, которые, при необходимости, зачищаются шабером от окислов, окраса, отбела и позолоты.

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

8.1.5 Диагностику и оценку драгоценных камней в изделиях, принимаемых в залог, ломбард не производит. Полудрагоценные, поделочные и синтетические камни не оцениваются, их масса определяется расчетным методом. В залоговом билете указывается общая масса изделия и расчетная лигатурная масса сплава. Вставки, находящиеся в изделиях при приемке в ломбард, из них не выкрепляются.

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

8.1.7 Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, невостребованные по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, реализуются в Гохран Минфина Республики Беларусь.

9. ПОРЯДОК ПЕРЕЗАЛОГА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ (ПРОДЛЕНИЯ СРОКА ПОЛЬЗОВАНИЯ МИКРОЗАЙМОМ).

9.1 Заемщик имеет право продлить срок пользования микрозаймом, оплатив проценты за пользование микрозаймом. В случае продления, изменения, дополнения Договора микрозайма заемщик обязан предоставить заимодавцу документ, удостоверяющий личность либо его копию, заверенную в установленном законодательством порядке и залоговый билет.

9.2 Заемщик имеет право частично погашать микрозайм. При частичном погашении займа, на его оставшуюся часть, распространяются процентные ставки для соответствующего размера микрозайма.

9.3 В залоговый билет вносится информация о продлении срока пользования микрозаймом, которая подтверждается подписью товароведа и заемщика. Дополнительный (льготный) срок в этом случае исчисляется, исходя из даты нового срока выкупа, указанного в залоговом билете.

9.4 В случае перезалога (продления) после окончания, установленного в залоговом билете срока выкупа, взимается неустойка за просрочку возврата микрозайма. Размер неустойки по договору микрозайма не может превышать размера микрозайма, предоставленного заимодавцем заемщику.

9.5 Продление, изменение, дополнение Договора микрозайма, залогового билета, а также оплата процентов за пользование микрозаймом, оплата частичного погашения микрозайма в кассу ломбарда займодавца, без возврата движимого имущества, переданного в залог, может осуществляться по любому адресу предоставления услуг ломбардом займодавцем.

10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

10.1 Возврат суммы микрозайма и оплата процентов за пользование денежными средствами производится заёмщиком наличными деньгами, в белорусских рублях, в кассу ломбарда займодавца или путем безналичных расчетов на банковский счет ломбарда займодавца. Проценты за пользование микрозаймом оплачиваются в момент возврата микрозайма или продлении договора микрозайма.

10.2 Заемщик имеет право досрочного возврата микрозайма, без предварительного уведомления. В случае досрочного возврата микрозайма заемщику начисляются проценты за фактические дни пользования микрозаймом. Порядок досрочного возврата микрозайма аналогичен порядку возврата микрозайма.

10.3 При возврате микрозайма, после установленного срока, взимается неустойка за просрочку возврата микрозайма. Процент неустойки за просрочку возврата микрозайма указывается в договоре микрозайма.

10.4 Неустойка за просрочку возврата микрозайма насчитываются на размер микрозайма за каждый календарный день пользования микрозаймом, после установленного в договоре срока пользования, начиная со следующего дня после дня погашения микрозайма. Размер неустойки не может превышать размера микрозайма, предоставленного займодавцем заемщику.

11. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ

11.1 Имущество, переданное в залог, возвращается ломбардом при условии исполнения Заемщиком (Залогодателем) обязательств по договору микрозайма в полном объеме, по предъявлению залогового билета и документа, удостоверяющего личность залогодателя. В случае утери залогового билета заемщиком и при условии исполнения им обязательств по договору микрозайма в полном объеме основания для удержания займодавцем предмета залога будут отсутствовать.

11.2 Имущество, переданное в залог и невыкупленное в установленный срок, хранится в ломбарде один льготный месяц после окончания залогового срока, в течение которого оно может быть перезаложено залогодателем или возвращено ему при возврате микрозайма и оплате услуг ломбарда.

11.3 Займодавец возвращает переданное в залог имущество в день исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме.

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

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

12. ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, СУММА ОЦЕНКИ КОТОРОГО НЕ ПРЕВЫШАЕТ 100 БАЗОВЫХ ВЕЛИЧИН

12.1 Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество, принимается по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма.

12.2 Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество оформляется приказом руководителя (лицом им уполномоченным) либо путем учинения соответствующей записи на экземпляре залогового билета лицом, уполномоченным приказом руководителя.

12.3 Реализацию, переданного в залог движимого имущества, ломбард осуществляет путем продажи любым не противоречащим законодательству способом. Цена реализации заложенного движимого имущества устанавливается в размере не менее оценочной стоимости, указанной в залоговом билете.

12.4 Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации лицом, его приобретшим, не подлежит.

12.5 Заемщик (залогодатель), вправе в любое время до дня продажи предмета залога прекратить залог, а также обращение на него взыскания и (или) реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

12.6 Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, 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.

12.7 В случае невыполнения условий договора, требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества включают:

-сумму микрозайма;

- проценты за залоговый срок, установленные договором микрозайма;
- неустойку за просрочку возврата микрозайма, установленную договором микрозайма.

13. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ РАЗНИЦЫ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

13.1 Заёмщик имеет право в случае реализации заложенного имущества получить от Заимодавца разницу, образовавшуюся в результате превышения суммы, вырученной от реализации заложенного движимого имущества и размером обеспеченного залогом требования ломбарда к заемщику.

13.2 В случае невыполнения договорных обязательств, при расчёте суммы остатка денежных средств заёмщику, займодавец первоначально возмещает сумму микрозайма, проценты за залоговый срок хранения и сумму неустойки. Размер неустойки указывается в договоре микрозайма.

13.3 Сумма разницы выплачивается заемщику по письменному заявлению и предъявлению документа удостоверяющего личность.

13.4 Сумма разницы между вырученной от реализации заложенного движимого имущества суммой и размером обеспеченного залогом требования коммерческой организации к заемщику выплачивается заемщику в наличной форме из кассы предприятия

14 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1 Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются приказом директора ООО «Олакс-Трэйд».

14.2 Изменения к настоящим Правилам не имеют обратной силы и не распространяются на договора микрозайма, заключенные до принятия таких изменений.

14.3 Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором микрозайма или настоящими Правилами, решаются путем переговоров. При отсутствии согласия, решаются в порядке и в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.