

Правила предоставления микрозаймов Обществом с дополнительной ответственность «Делец»

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 г. № 394 « О предоставлении и привлечении займов», Инструкцией о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке предоставления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной постановлением Правлением Национального банка Республики Беларусь 17.12.2014 № 776 и другими нормативно правовыми актами Республики Беларусь.

Физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.2 Настоящие правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов ОДО «Делец» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.3 В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

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

микрозайм – денежные средства, передаваемые заемщику на условиях в сроки и порядке, предусмотренных договором микрозайма;

заемщик – физическое лицо, достигшее 18 лет, собственник движимого имущества, в обеспечение которого предоставляется микрозайм;

займодавец – ломбард, зарегистрированный за Обществом с ограниченной ответственностью «Делец» в лице товароведа ломбарда, предоставляющий микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

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

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

проценты за пользование микрозаймом – проценты, начисленные за каждый день пользования микрозаймом, включая день выдачи и день погашения микрозайма;

льготный срок – составляет тридцать календарных дней, в течение которых займодавец, 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 для обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма, которое по истечению льготного срока, не востребовано Заемщиком;

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

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

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

2. Условия предоставления микрозайма

2.1 Займодавец обязан до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным

в получении микрозайма, а также 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 займодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозайму и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика. Данная информация предоставляется потребителю одним из следующих способов:

- письмом;
- уведомлением на электронную почту;
- смс оповещением на мобильный телефон.

2.2 Микрозайм предоставляется гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, но имеющим регистрацию в Республике Беларусь, достигшим 18-летнего возраста.

2.3 Микрозайм выдается под залог драгоценных металлов, бытовой техники, электроники и другого ликвидного имущества (далее имущество), согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

2.4 Сумма микрозайма не может превышать сумму требований по возврату микрозайма.

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

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

3.1 Для заключения договора заемщик обязан предъявить документ, удостоверяющий личность; Номер мобильного и (или) стационарного телефонов.

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

3.3 Займодавец отказывает в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

- нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического состояния;
 - непредставления документов, установленных п. 3.1 и 3.2 настоящих Правил;
 - в случае несогласия заемщика на использования личных данных при формировании досье заемщика;
 - в случае несогласия заемщика на предоставление данных заемщика в Национальный банк для формирования кредитной истории;
 - если общая сумма обязательств по договорам займов 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.).

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

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

- займодавцем – ломбард, зарегистрированный за Обществом с ограниченной ответственностью «Делец» в лице товароведа ломбарда, действующего на основании доверенности;
- заемщиком – физическое лицо, гражданин, достигший 18 летнего возраста, предоставивший все необходимые документы и дополнительную информацию, в соответствии с п. 3.1 и 3.2 необходимую для заключения договора микрозайма и предоставивший имущество в залог согласно п. 6.1 настоящих Правил.

4.2 Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи заемщику суммы микрозайма. Сумма предоставляемого микрозайма определяется в соответствии с п. 7.2. настоящих Правил.

4.3 Сумма микрозайма выдается займодавцем наличными из кассы ломбарда по месту обращения заемщика..

5. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

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

5.2 Договор может быть пролонгирован, на срок, согласованный сторонами, путем подписания дополнительного соглашения, при условии полной оплаты процентов по договору, если иное не будет установлено соглашением сторон.

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 Заимодавцу документ, удостоверяющий личность (паспорт) либо его копию, заверенную в установленном законодательством порядке 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 вида и качества закладываемых изделий, от срока пользования микрозаймом, от того, выполнял ли заемщик свои обязательства по предыдущим договорам с ломбардом, и от ожидаемой цены реализации вещи в случае ее невостребования.

6.2 Сумма микрозайма, предоставляемая ломбардами Общества с ограниченной ответственностью «Делец» не может быть менее 1,00 (один) белорусский рубль и более 20000 (двадцати тысяч) белорусских рублей.

6.3 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.

6.4 Сумма микрозайма согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой микрозайма, предлагаемой Ломбардом, договор микрозайма не заключается.

6.5 За пользование микрозаймом заемщик уплачивает заимодавцу проценты. Проценты за пользование микрозаймом взимаются за весь срок нахождения залога в ломбарде.

6.6 Размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов по микрозайму рассчитывается в следующем порядке:

Сумма процентов = сумма микрозайма * дневную процентную ставку * количество дней микрозайма.

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

6.7 Сумма микрозайма, обеспеченная залогом драгоценных металлов, бытовой техникой, электроникой и иным ликвидным имуществом, предоставляется заемщику за вычетом суммы процентов от оценочной стоимости ценностей.

6.8 Годовая процентная ставка = дневная процентная ставка * фактическое количество дней в году.

6.9 По договору микрозайма могут быть установлены следующие предельные процентные ставки:

	Размер процентной ставки за день пользования	Процентная ставка в годовом исчислении
минимальный размер процентной ставки	0,01%	3,65%
максимальный размер процентной ставки	1,5 %	547,5%

6.10 При несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, заимодавец взыскивает с заемщика неустойку, которая устанавливается в размере 2-х кратной ставки процентов за пользование микрозаймом. Размер неустойки (штрафа, пени) за весь период просрочки, по договору микрозайма не может превышать половину размера микрозайма, предоставленного организацией заемщику.

6.11 Размер процентной ставки по договорам микрозайма, минимальная сумма процентов за пользование микрозаймом устанавливается Приказами руководителя Общества с ограниченной ответственностью «Делец» и находится в ломбардах в доступном для ознакомления месте.

6.12 Дополнительных платных услуг не предусмотрено.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

7.1 Исполнение обязательств по договору микрозайма и оценка платежеспособности лица, заинтересованного в получении микрозайма, обеспечивается залогом драгоценных металлов, бытовой техникой, электроникой и иным ликвидным имуществом, согласно перечню – Приложению 1 к настоящим Правилам.

7.2 Залог обеспечивает требование заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты за пользование микрозаймом, неустойка (штрафы, пени) за весь период просрочки.

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 Договор о залоге вещей в ломбарде оформляется выдачей ломбардом залогового билета. Подписывая договора микрозайма и залога (залоговый билет) 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, не обещан в дарение. Право собственности имущества Заемщик обязан подтвердить документами о приобретении им имущества.

7.5 Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком во владение залогодавцу.

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

7.7 Оценка принимаемых в залог драгоценных металлов производится исходя из стоимости драгоценного металла.

Вставки, в виде драгоценных камней, не оцениваются. В залоговом билете по согласованию с заемщиком указываются общая масса ценностей и расчетная лигатурная масса сплава.

Вставки, находящиеся в ценностях, не извлекаются.

Определение стоимости ценностей, принимаемых в залог, производится по ценам, устанавливаемым в соответствии с Инструкцией о порядке формирования цен на драгоценные металлы (кроме драгоценных металлов при осуществлении банковских операций), принимаемые в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь и отпускаемые из него, а также на драгоценные металлы в изделиях и ломе, скупаемые у физических лиц (кроме купли-продажи банковскими и небанковскими кредитно-финансовыми организациями драгоценных металлов в виде мерных слитков и монет у физических лиц), утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11 июля 2011 года № 54.

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

Бытовая техника и электроника оценивается по ценам в интернете из расчета 10%-50% от минимальной стоимости, исходя из состояния, наличия упаковки, комплектности закладываемого имущества.

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

7.9 Залогодатель обязан 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.

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

8. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА, УПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

8.1 Заемщик возвращает сумму микрозайма, уплачивает проценты за пользование микрозаймом, а также возмещает неустойку (штрафы, пени), если она имеется, путем передачи наличных денежных средств Залогодавцу в кассу ломбарда по месту получения микрозайма.

8.2 До истечения срока возврата микрозайма, Заемщик может досрочно погасить сумму микрозайма. В случае досрочного погашения наличные вносятся в кассу ломбарда по месту обращения заемщика. В случае своевременного либо досрочного исполнения обязательства проценты за пользование микрозаймом должны быть погашены в день возврата суммы микрозайма. При этом начисленные проценты по договору подлежат перерасчету, согласно фактическому времени пользования заемщика суммой микрозайма.

Микрозайм считается возвращенным в момент погашения всей задолженности по договору.

8.3 Возврат микрозайма и процентов подтверждается проставлением соответствующей записи в залоговом билете.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

9.1 После исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме, залогодатель 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 залогового билета и паспорта либо его копии, заверенной в установленном законодательством порядке.

9.2 Если срок возврата или окончания льготного месячного срока приходится на нерабочий день ломбарда, то днем окончания соответствующего срока считается следующий за ним рабочий день.

9.3 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.

9.4 В случае невозвращения в установленный договором срок суммы микрозайма, обеспеченного залогом, заимодавец вправе по истечении льготного месячного срока реализовать заложенное имущество.

10. ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

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

10.2 Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное имущество путём оставления соответствующей записи на экземпляре залогового билета лицом уполномоченным приказом руководителя.

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

10.4 Реализованное заложенное движимое имущество возврату лицом, его приобретшим, не подлежит.

10.5 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.

10.6 Требования к заёмщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, погашаются со дня, следующего за днём реализации переданного в залог движимого имущества, даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

10.7 В случае невыполнения условий договора, требования к заёмщику 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.

10.8 Способы реализации имущества:

- через интернет (kufar.by);

- в ломбардах.

11. ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЁМЩИКОМ РАЗНИЦЫ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

11.1 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.

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

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

11.4 О суммах разницы заёмщика уведомляем по телефонам, указанных им при оформлении микрозайма, либо письмом. Заёмщик имеет право получить разницу наличными из кассы ломбарда, в котором был оформлен микрозайм.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1 В случае утери залогового билета по письменному заявлению заемщика и предъявлении паспорта либо его копии, заверенной в установленном законодательством 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 ИМУЩЕСТВА ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ

1. В ломбардах Общества с ограниченной ответственностью «Делец» микрозайм выдается под залог:
 - драгоценных металлов,
 - бытовой техники, электроники, мобильных телефонов, планшетов и ноутбуков (принимаются с зарядными устройствами), при наличии документов на закладываемую технику, велосипедов, строительных инструментов.
2. Драгоценные металлы, принимаются заимодавцем в залог, в соответствии с Инструкцией об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05 декабря 2014 года № 77:
 - ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов с различными вставками и без вставок, в том числе имеющие дефекты внешнего вида (порванные цепи, браслеты, кольцо, 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.

ПРОЦЕНТНЫЕ СТАВКИ МИКРОЗАЙМОВ ОДО «ДЕЛЕЦ»

Сумма микрозайма, руб.	Процентная ставка за пользование микрозаймом, %	
	дневная	годовая
под залог изделий из золота		
10,00 – 99,00	0,7	255,5
100,00 – 299,00	0,6	219
300,00 - 999,00	0,5	182,5
1000,00-2999,00	0,4	146
3000,00-4999,00	0,3	109,5
5000,00-9999,00	0,1	36,5
10000,00-29999,00	0,01	3,65
под залог техники		
1,00-999,00	1,5	547,5
1000,00-9999,00	1	365
10000-19999,00	0,5	182,5
20000	0,01	3,65