

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

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 правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17 декабря 2014 года № 776 (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 01.04.2020г. № 102), Декретом Президента Республики Беларусь от 01 марта 2010 года № 3 «О некоторых вопросах залога имущества», Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 года № 315/11 «Об утверждении правил самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и его самостоятельной реализации коммерческой микрофинансовой организацией» и иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, направленными на регулирование и обеспечение деятельности ломбарда по предоставлению микрозаймов физическим лицам.

1.2. Для целей настоящих Правил применяются термины и их определения в значениях, установленных Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 года № 394 «О предоставлении и привлечении займов», настоящими Правилами и иными актами законодательства, в том числе:

договор микрозайма (далее – Договор) – 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 возвратить займодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за фактический срок пользования полученными денежными средствами;

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

микрозайм – сумма денежных средств не превышающая 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения Договора микрозайма, предоставляемая займодавцем заемщику, на условиях определенных Договором;

заемщик* – физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, либо, в случаях установленных законодательством, до достижения восемнадцатилетнего возраста, получающее по Договору микрозайма денежную сумму, которую обязуется вернуть в установленный Договором срок с уплатой процентов;

займодавец – ООО «Ломбард Карат» (далее – займодавец) осуществляющее деятельность через ломбарды (являющиеся обособленными подразделениями займодавца, находящиеся вне места его нахождения), в лице заведующего или товароведа ломбарда, предоставляющее микрозаймы физическим лицам под залог драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, а также под залог иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин;

документ, удостоверяющий личность – паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства, паспорт гражданина иностранного государства;

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

* Гражданин, не достигший восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме и вправе заключить Договор микрозайма:

- с 16 лет, в случае объявления несовершеннолетнего полностью дееспособным (эмансипация), что подтверждается решением органов опеки и попечительства либо решением суда;

- с 15 лет, в случае вступления в брак, что подтверждается свидетельством о заключении брака.

невостребованное имущество – имущество, предоставленное заемщиком для обеспечения исполнения обязательства по Договору микрозайма, которое по истечении месячного срока не востребовано заемщиком из ломбарда;

досье заемщика – сведения о заемщике, договоре микрозайма и договоре залога (залоговом билете), формируемые заимодавцем, с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;

положительная история заемщика – сведения, которые характеризуют заемщика с положительной стороны (обязательства исполнялись своевременно и в полном объеме) по заключенным договорам микрозайма;

кредитная история – хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен статьями 6 и 7 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 года № 441-3 «О кредитных историях» и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам;

постоянный клиент – физическое лицо, неоднократно (три и более раз) обращавшееся в ломбард ООО «Ломбард Карат» и заключавшее Договор микрозайма и договор залога;

ломбард – обособленное подразделение, расположенное вне места нахождения заимодавца, предоставляющее микрозаймы физическим лицам под залог драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, а также под залог иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин;

залогодатель – физическое лицо (заемщик), предоставляющее имущество заимодавцу, соответствующее требованиям, установленным настоящими Правилами, для обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма;

залогодержатель – заимодавец, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному залогом, имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

проценты за пользование микрозаймом – проценты, начисленные за фактический срок пользования микрозаймом.

фактический срок пользования микрозаймом - период с даты предоставления микрозайма до даты его возврата включительно либо до реализации предмета залога Заимодавцем (в случае не выкупа предмета залога Заемщиком и обращения Заимодавцем взыскания на предмет залога путем его реализации).

1.3. Предоставление микрозаймов осуществляется на основании настоящих Правил, которые размещаются в помещении ломбарда в доступном для обозрения и ознакомления месте, а также на официальном сайте ООО «Ломбард Карат» (www.lombardkarat.by) в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.4. Микрозаймы предоставляются по месту нахождения ломбардов, являющихся обособленными подразделениями заимодавца.

1.5. Договоры микрозайма от заимодавца заключают и подписывают заведующий либо товаровед ломбарда, оформляющий и выдающий микрозайм, действующий на основании Правил и доверенности.

1.6. Заимодавец предоставляет займы в соответствии с размерами процентных ставок, действующими у заимодавца по каждому обособленному подразделению на день предоставления микрозайма.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а также заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также 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 в 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 ее определения (при взимании процентов);

- перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий Договора микрозайма;

- порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

Информация доводится до сведения потребителя услуг, оказываемых микрофинансовой организацией, в устной форме:

до заключения договора микрозайма - в полном объеме;

до заключения дополнительного соглашения к договору микрозайма - в части, которая изменяется в соответствии с этим дополнительным соглашением.

По требованию потребителя услуг, оказываемых микрофинансовой организацией, информация предоставляется в письменной форме одним из способов (по выбору потребителя), в виде электронного сообщения либо заказным письмом на предоставленный адрес.

2.2. Микрозайм предоставляется лицам, достигшим 18 лет, либо, в случаях установленных законодательством, до достижения восемнадцатилетнего возраста*.

2.3. Микрозайм предоставляется под залог драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, а также под залог иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин (далее – имущество), согласно перечню – Приложению 1 к настоящим Правилам.

2.4. 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.

2.5. В Договоре микрозайма делаются следующие записи, которые удостоверяются подписью заемщика:

- о согласии заемщика на реализацию заложенного имущества по стоимости указанной в договоре залога (залоговом билете), в случае не востребования имущества в течение льготного срока;

- о согласии заемщика на предоставление необходимых сведений в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории;

- об ознакомлении и согласии с настоящими Правилами, в том числе с условиями предоставления и досрочного возврата микрозайма;

- об уведомлении, о том, что заимодавец не осуществляет определение стоимости драгоценных камней в ценностях и оценка принимаемых в залог ценностей производится исходя из стоимости драгоценного металла;

- о согласии заемщика на определение пробы имущества, предоставляемого в залог для обеспечения исполнения обязательств по Договору микрозайма, пробирными реактивами. При этом, в случае царапин на имуществе, при определении его пробы, заемщик отказывается от всякого рода претензий к заимодавцу;

- об ознакомлении с размером получаемых заимодавцем процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки);

- об ознакомлении с суммой причитающихся заимодавцу процентов и порядком ее определения;

- гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других кредиторов, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит;

- о согласии на получение текстовых и звуковых сообщений рекламного и информационного характера на предоставленный номер телефона;

- подтверждение, что прочел согласие субъекта персональных данных – физического лица на обработку персональных данных и выражает свое свободное, информированное и однозначное согласие на сбор, обработку, распространение, предоставление и хранение указанных в нем персональных данных в течение любого необходимого для этого срока.

2.6. Платежеспособность лица, заинтересованного в получении микрозайма, заимодавец оценивает по внешнему виду заемщика, по предмету залога, по истории обращений, а также по дополнительной информации, полученной от заемщика.

2.7. При заключении Договора микрозайма оказание дополнительных услуг не предусмотрено.

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

3.1. Для заключения Договора микрозайма заемщик обязан предъявить документ, удостоверяющий личность.

3.2. Заимодавец вправе запросить дополнительную информацию, сведения и/или документы по своему усмотрению, необходимые для заключения Договора микрозайма.

3.3. Заимодавец отказывает в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

3.3.1. непредоставления документов, установленных пп. 3.1 и 3.2 настоящих Правил;

3.3.2. в случае несогласия заемщика на использования личных данных при формировании досье заемщика;

3.3.3. в случае несогласия заемщика на предоставление данных заемщика в Национальный банк для формирования кредитной истории;

3.3.4. на основании данных досье заемщика;

- 3.3.5. в случае несогласия заемщика на реализацию заложенного имущества по стоимости указанной в залоговом билете, при не востребовании имущества в течение месячного срока;
- 3.3.6. если заемщик не согласен с суммой микрозайма, предлагаемой заимодавцем;
- 3.3.7. если заемщик отказывается от определения заимодавцем пробы имущества, предоставляемого в залог;
- 3.3.8. нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- 3.3.9. в иных случаях, определяемых заимодавцем и настоящими Правилами.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

- 4.1. Договор микрозайма заключается в письменной форме между:
 - заимодавцем – заимодавец осуществляющий деятельность через ломбарды (являющиеся обособленными подразделениями ООО «Ломбард Карат»), в лице заведующего или товароведа ломбарда, предоставляющий микрозаймы физическим лицам под залог драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, а также под залог иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин;
 - заемщиком – физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, либо, в случаях установленных законодательством, до достижения восемнадцатилетнего возраста*, предоставившее все необходимые документы и дополнительную информацию, в соответствии с п.3.1. и 3.2. Правил, необходимые для заключения Договора микрозайма и предоставившее имущество в залог, для обеспечения исполнения обязательств по Договору, в соответствии с условиями настоящих Правил.
 - 4.2. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи денежных средств (суммы микрозайма) заемщику из кассы заимодавца на основании расходного кассового ордера формы КО-2 по месту предоставления микрозайма, а право залога – с момента передачи имущества, что подтверждается подписанием Договора и договора залога (залогового билета).
- Сумма предоставляемого микрозайма определяется в соответствии с гл. 6 настоящих Правил.

5. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

- 5.1. Договор микрозайма заключается на срок, согласованный сторонами. Срок действия Договора микрозайма равен сроку предоставления микрозайма и исчисляется в календарных днях.
- Приказами директора ООО «Ломбард Карат», размещаемыми в доступном для ознакомления месте в структурных подразделениях, могут устанавливаться минимальные сроки предоставления микрозайма с обязательным соблюдением месячного срока (30 календарных дней).
- В случае неисполнения заемщиком обязательства по возврату суммы микрозайма в срок, предусмотренный Договором, либо в случае заключения дополнительного соглашения о продлении срока предоставления микрозайма – в срок предусмотренный таким дополнительным соглашением, заимодавец вправе реализовать заложенное имущество по истечении месячного срока установленного Договором либо дополнительным соглашением о продлении срока предоставления микрозайма.
- 5.2. Срок предоставления микрозайма может быть продлен путем заключения сторонами дополнительного соглашения к Договору микрозайма, при условии полной оплаты заемщиком начисленных процентов за фактический срок пользования микрозаймом. В этом случае срок действия договора о залоге имущества продлевается на тот же срок, что и Договор микрозайма, путем внесения соответствующей записи в договор залога (залоговый билет).
- 5.3. Микрозайм может быть досрочно возвращен заемщиком заимодавцу, без предварительного уведомления, при этом заимодавец производит начисление процентов за фактический срок пользования займом.
- 5.4. Договор микрозайма может быть изменен, дополнен по соглашению сторон, путем подписания сторонами дополнительного соглашения.
- В случае продления договора микрозайма дополнительный месячный срок (30 календарных дней) исчисляется исходя из даты нового срока выкупа, указанного в дополнительном соглашении.
- 5.5. В случае продления, изменения, дополнения, досрочного расторжения Договора микрозайма заемщик обязан представить заимодавцу документ, удостоверяющий личность и договор залога (залоговый билет).

6. СУММА МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ, ПОРЯДОК РАСЧЕТА НЕУСТОЙКИ

- 6.1. Сумма микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем в зависимости от предоставляемого в залог имущества и срока пользования микрозаймом.
- Сумма микрозайма, предоставляемая заимодавцем не может быть менее 5,00 (пять рублей 00 копеек) белорусских рублей и более 5 000,00 (пять тысяч рублей 00 копеек) белорусских рублей.

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.

6.2. Сумма оценки закладываемого имущества согласовывается с Заемщиком. Если Заемщик не согласен с суммой оценки, предлагаемой Заимодавцем, Договор микрозайма не заключается.

6.3. Процентная ставка по договору микрозайма, минимальный срок залога, проценты за пользование микрозаймом, проценты неустойки устанавливаются Приказами руководителя ООО «Ломбард Карат» и размещаются в доступном для ознакомления месте.

6.4. Заемщик уплачивает заимодавцу проценты за пользование микрозаймом в размерах и порядке, определяемых согласно Приложению 3 к настоящим Правилам.

6.5. Размер получаемых Заимодавцем с Заемщика процентов за пользование микрозаймом рассчитывается в следующем порядке:

Сумма процентов = сумма микрозайма (сумма, выданная «на руки» заемщику) x дневную процентную ставку x срок предоставления микрозайма (в днях).

Сумма, причитающаяся займодавцу процентов, взимаемых по Договору микрозайма, не может превышать двукратной суммы микрозайма предоставленного займодавцем заемщику.

6.6. Проценты за пользование микрозаймом уплачиваются заемщиком в полном размере в день возврата микрозайма.

С суммы микрозайма подоходный налог с физических лиц не исчисляется.

6.7. Годовая процентная ставка определяется путем умножения процентов, установленных Договором микрозайма на фактическое количество дней в году.

6.8. По Договору микрозайма могут быть установлены следующие предельные процентные ставки:

	Размер процентной ставки за день пользования	Годовая процентная ставка
минимальный размер процентной ставки	0,01%	3,65%(365дн.) 3,66%(366дн.)
максимальный размер процентной ставки	4%	1460%(365дн.) 1464%(366дн.)

Размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (в том числе и в годовом исчислении) указывается в Договоре микрозайма, заключаемом между займодавцем и заемщиком.

6.9. В период месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма и последующий срок, до возврата микрозайма либо до реализации предмета залога (в случае не выкупа предмета залога и обращения взыскания на предмет залога путем его реализации) заимодавец может взыскивать с заемщика неустойку, которая устанавливается в процентах от размера микрозайма и которую заемщик обязан уплатить заимодавцу за каждый день просрочки возврата микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование микрозаймом.

6.10. Неустойка начисляется за каждый календарный день, включая дату, следующую за установленным договором днем возврата микрозайма по день добровольного погашения заемщиком микрозайма или по день подачи иска в суд. Процент неустойки за каждый день просрочки возврата микрозайма указывается в договоре микрозайма.

Размер получаемой заимодавцем с заемщика неустойки рассчитывается в следующем порядке:

Сумма неустойки = сумма предоставленного микрозайма x процент неустойки в день по договору микрозайма x количество дней фактического пользования микрозаймом после залогового срока.

6.11. Размер неустойки может быть установлен по договору микрозайма от 0% до 1,5% за каждый день.

6.12. Размер неустойки по договору микрозайма не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного заимодавцем заемщику. Начисление неустойки заемщиком признается безусловно.

6.13. Процентная ставка по договору микрозайма, минимальный срок залога, проценты за пользование микрозаймом, проценты неустойки за просрочку возврата микрозайма устанавливаются приказом директора ООО «Ломбард Карат» и размещаются в доступном для ознакомления месте, а так же на официальном сайте ООО «Ломбард Карат» (www.lombardkarat.by) в глобальной компьютерной сети Интернет.

7. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

7.1. Обязательство по возврату микрозайма, полученного в соответствии с условиями Договора микрозайма, обеспечивается залогом драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, а также залогом иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин.

Заимодавец производит прием драгоценных металлов и иного движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин в соответствии с перечнем ценностей, принимаемых в залог, согласно Приложению 1 к настоящим Правилам.

Заемщик гарантирует, что передаваемое в залог имущество является его собственностью и не обременено требованиями третьих лиц.

При приеме драгоценных металлов Заимодавец в обязательном порядке с согласия Заемщика производит определение пробы пробирными реактивами в порядке, установленном Инструкцией об особенностях осуществления ломбардами операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05 декабря 2014 года № 77. В случае отказа Заемщика от определения пробы, имущество не подлежит приему, соответственно Договор микрозайма не заключается.

7.2. В силу залога Заимодавец по обеспеченному залогом обязательству (Договор микрозайма) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (заемщика), за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

7.3. Если иное не предусмотрено Договором, залог обеспечивает требование Заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности сумму непогашенного микрозайма, проценты за фактическое пользование микрозаймом предусмотренные Договором и неустойку предусмотренную Договором.

7.4. Договор о залоге имущества оформляется выдачей залогового билета, который является неотъемлемой частью Договора микрозайма. В залоговом билете указывается предмет залога и его стоимость, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия по усмотрению Заимодавца, или если обязательность их включения предусмотрена законодательством.

7.5. Закладываемое имущество передается Заимодавцу.

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

7.7. Заимодавец не осуществляет определение стоимости драгоценных камней в ценностях. Оценка принимаемых в залог ценностей производится исходя из стоимости драгоценного металла.

Вставки, не являющиеся драгоценными камнями, 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.

При описании ценностей в договоре залога (залоговом билете) указываются количество и цвет вставок, наличие видимых дефектов, а также наименование драгоценного металла и его проба, количество ценностей, масса, цена за 1 г. Кроме того, дополнительно в договоре залога (залоговом билете) могут указываться сведения, согласно законодательству.

Вставки, находящиеся в изделиях при приемке в ломбард, из них не выкрепляются.

7.8. 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.

7.9. 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.

7.10. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, не востребованные по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, реализуются в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

7.11. Сумма оценки закладываемого имущества, кроме драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, определяется заимодавцем исходя из вида и качества имущества, комплектности, состояния, срока пользования имуществом, ликвидности и других факторов, исходя из маркетинговых исследований рынка спроса и предложения, и согласовывается с заемщиком.

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

7.13. Заимодавец обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц.

7.14. Заимодавец несет ответственность за утрату и повреждение заложенных вещей, если не докажет, что утрата или повреждение произошли вследствие непреодолимой силы. Ответственность заимодавца за утрату заложенного имущества ограничивается суммой оценки, указанной в договоре залога (залоговом билете).

7.15. В соответствии с действующим законодательством заимодавец осуществляет страхование заложенного имущества залогодателя за счет собственных средств.

7.16. В случае перехода права собственности на заложенное имущество от заемщика к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства право залога сохраняет силу.

7.17. Залог прекращается в следующих случаях:

- погашения заемщиком задолженности по Договору микрозайма перед заимодавцем;
- реализации заимодавцем заложенного имущества;
- изъятия имущества у заимодавца в установленном законодательными актами порядке;
- иных случаях, установленных законодательством.

8. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

8.1. Заемщик возвращает сумму микрозайма в кассу заимодавца по месту предоставления данного микрозайма.

8.2. При возврате суммы микрозайма заемщик обязан предъявить заимодавцу договор залога (залоговый билет) и документ, удостоверяющий личность.

Право возврата суммы микрозайма, третьими лицами допускается при наличии доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке. При этом третье лицо должно предоставить заимодавцу договор залога (залоговый билет) и документ, удостоверяющий личность.

8.3. Заемщик вправе производить досрочный возврат микрозайма без предварительного уведомления, при этом проценты начисляются за фактический срок пользования микрозаймом. Для этого заемщик обязан явиться по месту получения микрозайма (нахождения предмета залога), внести оплату в соответствии с договором микрозайма наличными денежными средствами в кассу заимодавца, что подтверждается выдачей заемщику приходного кассового ордера (ПКО). Досрочный возврат микрозайма подтверждается подписью заимодавца и заемщика в договоре залога (залоговом билете).

8.4. Микрозайм считается возвращенным в момент погашения всей задолженности по Договору перед заимодавцем.

8.5. Возврат микрозайма подтверждается подписью заимодавца и заемщика в договоре залога (залоговом билете).

8.6. Возврат суммы микрозайма, уплата суммы процентов и неустойки производится заемщиком наличными денежными средствами в кассу заимодавца, что подтверждается выдачей заемщику приходного кассового ордера (ПКО).

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

9.1. После исполнения заемщиком обязательств по Договору микрозайма в полном объеме (погашение суммы микрозайма, процентов за пользование микрозаймом, неустойки предусмотренных Договором), заимодавец возвращает имущество, переданное в залог в день погашения задолженности.

9.2. Имущество выдается при предъявлении договора залога (залогового билет) и документа, удостоверяющего личность. Право получения имущества, переданного в залог, третьими лицами допускается при наличии доверенности, оформленной в установленном законодательством порядке.

9.3. 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;
- договора залога (залогового билет);
- свидетельства о смерти;
- документа, подтверждающего родство с заемщиком (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении и т.д.).

9.4. Заемщик имеет право в любой рабочий день обособленного подразделения заимодавца до окончания месячного срока (или после его окончания в случае, если имущество не реализовано) востребовать имущество при условии оплаты всей задолженности перед заимодавцем, возникшей из обязательств по Договору.

9.5. В случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у заимодавца в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение, залог в отношении этого имущества прекращается. При этом заимодавец вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

В этом случае, заимодавец вправе в любое время в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив при этом заемщика не менее чем за два календарных дня до предполагаемой даты отказа от Договора. Договор будет считаться расторгнутым с даты указанной в уведомлении, но не ранее двух календарных дней с момента направления уведомления заемщику об отказе от Договора. В свою очередь заемщик обязан возвратить предоставленный заем до истечения срока указанного в уведомлении, либо до истечения двухдневного срока с момента направления уведомления заемщику.

Заимодавец вправе в судебном порядке требовать от заемщика досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства.

10. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

10.1. В случае невозвращения в установленный Договором срок суммы микрозайма, заимодавец вправе по истечении месячного срока реализовать невостребованные драгоценные металлы, предназначенные для личного, семейного или домашнего использования путем передачи в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, в порядке, установленном Инструкцией о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 14 апреля 2004 года № 69.

10.2. Для подготовки к реализации приказом руководителя предприятия назначается комиссия, которой производится проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в залоговом билете. Имеющиеся в ценностях вставки не извлекаются.

10.3. В случае обнаружения несоответствия предъявленных для реализации ценностей их характеристикам, указанным в залоговом билете, выявления расхождений (неточностей) в его заполнении комиссией составляется акт расхождений (неточностей) по предметам залога в двух экземплярах.

10.4. На реализуемые ценности составляется опись в порядке, установленном Инструкцией о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

10.5. На каждом договоре залога (залоговом билете) ставится штамп «Реализация», записывается номер описи и порядковый номер ценностей в описи.

10.6. Требования к заемщику по Договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом изделий из драгоценных металлов, погашаются со дня, следующего за днем передачи невостребованных ценностей в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь, даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требований микрофинансовой организации, то разница возвращается заемщику. Разница возвращается заемщику при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме, установленной заимодавцем (Приложение 2), незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения.

11. ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, СУММА ОЦЕНКИ КОТОРОГО НЕ ПРЕВЫШАЕТ 100 БАЗОВЫХ ВЕЛИЧИН (ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ)

11.1. Заимодавец вправе производить самостоятельную реализацию переданного в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин (кроме реализации драгоценных металлов) по истечении льготного месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма (далее – движимое имущество).

11.2. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество оформляется путем учинения записи товароведа ломбарда «Реализация» на экземпляре договора залога (залогового билета), даты и подписи лица уполномоченного приказом директора.

11.3. Реализацию, переданного в залог движимого имущества, ломбард осуществляет путем продажи его в своих структурных подразделениях по адресам:

- г. Минск, ул. Неманская, д. 45, пом. 313, каб. 72;
- г. Минск, пр. Независимости, д. 164, каб. 4;
- г. Минск, ул. Дунина-Марцинкевича, д. 2/1-2н.

Цена реализации движимого имущества устанавливается в размере не менее суммы оценки, указанной в договоре микрозайма и (или) договоре залога (залоговом билете).

При реализации имущества, покупателю выдается квитанция о приеме наличных денежных средств при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг) без применения кассового оборудования и платежных терминалов.

11.4. Заимодавец вправе снижать цену движимого имущества через каждые 10 (десять) дней не более чем на 20% (двадцать процентов) от последней установленной цены реализации неограниченное количество раз.

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

11.6. Лицо, приобретшее движимое имущество, в порядке, предусмотренном настоящим разделом, не вправе вернуть его заимодавцу.

11.7. Заемщик вправе в любое время до дня продажи движимого имущества прекратить залог, а также обращение на него взыскания и (или) реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

11.8. Если сумма, вырученная при реализации движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования заимодавца к заемщику, заимодавец в течение одного рабочего дня с даты реализации движимого имущества информирует заемщика о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований без вычета всех издержек (далее - разница) путем устного сообщения по средствам телефонной связи на следующий день после дня реализации.

11.9. Разница возвращается заемщику при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме, установленной заимодавцем (Приложение 2), незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения, наличными денежными средствами по расходному кассовому ордеру формы КО-2 из кассы ломбарда, по месту оформления договора микрозайма.

11.10. Заимодавец вправе оставить движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения о реализации движимого имущества, при условии, что движимое имущество не было реализовано по первоначально установленной цене, а также в течение 10 (десять) дней со дня снижения первоначально установленной цены реализации, не менее чем на 20 процентов.

11.11. Из суммы, вырученной от продажи предмета залога, ломбард удовлетворяет требования в том объеме, какой они имеют к моменту удовлетворения, а именно:

- сумму микрозайма;
- проценты за фактический срок пользования микрозаймом;
- неустойку, предусмотренную Договором.

12. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

12.1. 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, дата выдачи.

В отношении обязательств заемщика в досье включаются следующие сведения (если таковые имеются) о Договоре микрозайма, залоговом билете, а также информация обо всех изменениях, входящих в ее состав сведений.

12.2 Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде в течение не менее трех лет с даты исполнения сторонами всех своих обязательств по Договору микрозайма.

12.3 Из досье заемщика заимодавец формирует кредитные истории для направления сведений в Национальный банк Республики Беларусь, в соответствии с законодательством Республики Беларусь о кредитных историях.

12.4 Кредитный отчет предоставляется субъекту кредитной истории (заемщику), согласно Инструкции о формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июня 2018г. №291, в виде документа на бумажном носителе в следующих структурных подразделениях Национального банка:

- Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь;
- Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Брестской области;
- Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Витебской области;
- Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гомельской области;
- Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гродненской области;
- Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Могилевской области.

Также возможно получение кредитного отчета в виде электронного документа посредством веб-портала Кредитного регистра в глобальной компьютерной сети Интернет.

13. ЗАЩИТА ПРАВ ЗАЕМЩИКОВ (ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ)

13.1 Заемщики имеют права в соответствии с законодательством, а также право на:

- получение полной и достоверной информации, указанной в п.2.1 настоящих Правил;
- правильный расчет суммы процентов, неустойки согласно Договору микрозайма и Правилам предоставления микрозаймов, утвержденных ООО «Ломбард Карат». В случае расхождения Договора микрозайма и Правил предоставления микрозаймов действует Договор микрозайма;
- досрочный возврат микрозайма по собственной инициативе с перерасчетом суммы причитающихся займодавцу процентов исходя из фактического срока пользования микрозаймом;
- возмещение убытков в полном объеме в случаях порчи, утраты, приведения в негодность заложенного имущества, переданного залогодержателю.

13.2 До обращения в суд с иском по спорам, возникающим между займодавцем и заемщиком, в том числе по заключенным договорам, обязательным является предъявление одной стороной другой стороне претензии (письменного предложения о добровольном урегулировании спора).

Данная претензия должна быть рассмотрена получившей ее стороной не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, путем направления письменного ответа.

В случае направления заемщиком, обращения в Национальный банк оно должно быть рассмотрено в соответствии с законодательством.

По результатам рассмотрения обращения при наличии факта нарушения прав заемщика, Национальный банк направляет в соответствующую микрофинансовую организацию предписание о прекращении нарушения прав заемщика, с указанием срока, в течение которого нарушение должно быть прекращено и устранены его последствия, либо принимает иные меры в соответствии с законодательством о защите прав потребителей.

ООО «Ломбард Карат» обязан заказным письмом информировать Национальный банк о прекращении нарушения прав заемщика, в срок, указанный в предписании.

Неинформирование либо несвоевременное информирование Национального банка о прекращении нарушения прав заемщика в установленный срок является неисполнением предписания о прекращении нарушения прав заемщика.

Обращение в Национальный банк не является препятствием для обращения в суд.

14. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

14.1. Приказом руководителя займодавца могут вноситься изменения в настоящие правила.

14.2. По приказам руководителя займодавца в обособленных подразделениях могут, проводиться акции, устанавливающие специальные условия предоставления микрозаймов для заемщиков, отличные от закрепленных настоящими Правилами.

14.3. В случае утери договора залога (залогового билета) по письменному заявлению заемщика и предъявлении документа, удостоверяющего личность либо его копии, заверенной в установленном законодательством порядке, займодавец предоставляет копию залогового билета.

14.4. Заемщик вправе передать другим лицам право погашения задолженности по Договору микрозайма и право на получение имущества из обособленного подразделения займодавца по доверенности, заверенной в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

14.5. В случае реализации заложенного имущества требования займодавца к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

14.6. В случае принятия займодавцем решения об оставлении движимого имущества за собой согласно п. 10.11 настоящих Правил требования займодавца к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия соответствующего решения.

14.7. Вопросы взаимоотношений займодавца и заемщика, не урегулированные Договором и/или настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

14.8. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на Договоры микрозайма, заключенные заемщиком с займодавцем до внесения соответствующих изменений (дополнений) в договор.

ПРИЛОЖЕНИЕ №1
к Правилам предоставления микрозаймов

ПЕРЕЧЕНЬ ИМУЩЕСТВА ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ

1. В обособленных подразделениях заимодавца, в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по Договору микрозайма, микрозайм предоставляется под залог драгоценных металлов, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования.

2. Заимодавец, 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, принимает в залог следующие 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.

3. Заимодавец для обеспечения исполнения обязательств по возврату суммы микрозайма принимает следующее движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин:

- ноутбуки;

- нетбуки;

- планшетные компьютеры;

- мобильные телефоны;

- зеркальные фотоаппараты;

- электро, бензо и пневмо инструмент (дрели, перфораторы, шлифовальные машинки шуруповерты, бензопилы, бензорезы, мотокосы и др.);

- телевизоры;

- игровые приставки;

- иное имущество, на усмотрение заимодавца.

4. Имущество, предоставляемое в залог, должно быть в чистом виде, в исправном состоянии, без видимых и скрытых дефектов.

Оценка имущества зависит от комплектности, товарного вида, наличия упаковки, гарантийного талона.

5. Заимодавец вправе отказать заемщику в приеме любого имущества в залог без объяснения причин.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2
к Правилам предоставления микрозаймов
Директору
ООО «Ломбард Карат»

(Ф.И.О.)

(адрес регистрации)

ЗАЯВЛЕНИЕ

о возврате разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований

Я, _____, паспорт № _____ выдан _____, прошу выдать мне разницу между вырученной от реализации суммой и размером требований по договору микрозайма № _____ от _____ в размере _____ руб. _____ коп. (_____ руб. _____ копеек).

«__» _____ 20__ г. _____
(подпись) (Ф.И.О.)

Процентные ставки микрозаймов установленные для ломбардов ООО «Ломбард Карат»
расположенных по адресам: г.Минск, ул.Неманская, д.45, пом.313, каб.72; г.Минск,
пр.Независимости, д.164, каб.4; г.Минск, ул.Дунина-Марцинкевича, д.2/1-2н

за пользование микрозаймом под залог движимого имущества, не являющегося изделиями из драгоценных металлов и драгоценных камней:

Сумма микрозайма, руб.коп.	Размер процентной ставки в день, %	Годовая процентная ставка 365дн./366дн., %	Категория клиента
5 руб.00 коп. – 50 руб.00 коп.	2,20	803,00/805,20	Независимо от категории клиента
50 руб.01 коп. и более	1,60	584,00/585,60	Независимо от категории клиента

за пользование микрозаймом под залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней:

Сумма микрозайма, руб.коп.	Размер процентной ставки в день, %	Годовая процентная ставка 365дн./366дн., %	Категория клиента
5 руб.00 коп. – 50 руб.00 коп.	1,80	657,00/658,80	При первом обращении.
5 руб.00 коп. – 50 руб.00 коп.	1,67	609,55/611,22	При обращении в ломбард 3 раза на 4-й и последующих обращениях.
50 руб.01 коп. – 200 руб.00 коп.	1,50	547,50/549,00	При первом обращении.
50 руб.01 коп. – 200 руб.00 коп.	1,35	492,75/494,10	При обращении в ломбард 3 раза на 4-й и последующих обращениях.
200 руб.01 коп. – 499 руб.99 коп.	1,20	438,00/439,20	При первом обращении.
200 руб.01 коп. – 499 руб.99 коп.	1,12	408,80/409,92	При обращении в ломбард 3 раза на 4-й и последующих обращениях.
500 руб.00 коп. – 999 руб.99 коп.	0,80	292,00/292,80	При первом обращении.
500 руб.00 коп. – 999 руб.99 коп.	0,70	255,50/256,20	При обращении в ломбард 3 раза на 4-й и последующих обращениях.
1000 руб.00 коп. и более	0,60	219,00/219,60	Независимо от категории клиента

Размер неустойки от 0% до 1,5% за каждый день.

При сдаче в залог изделий из драгоценных металлов установить срок предоставления микрозайма – от 1 до 30 дней с выдачей займа в размере до 90% от оценочной стоимости;

При сдаче в залог вещей установить срок предоставления микрозайма – от 1 до 30 дней с выдачей займа в размере 100% от оценочной стоимости.