

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
ЧУП «Войтешик»
11.05.2015 г. № 6

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ЧАСТНЫМ УНИТАРНЫМ ПРЕДПРИЯТИЕМ ПО ОКАЗАНИЮ УСЛУГ
«ВОЙТЕШИК»**

Барановичи, 2015

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

1.2 Настоящие Правила определяют условия предоставления микрозаймов и порядок представления информации о предоставлении микрозаймов Частным унитарным предприятием по оказанию услуг «Войтешик» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.3 В настоящих Правилах используются термины:

займодавец (залогодержатель) - ломбард Частное унитарное предприятие по оказанию услуг «Войтешик» (ЧУП «Войтешик»), 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;

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 залогадатель, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества;

невыстребованное имущество - имущество, предоставленное для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, невыстребованное 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 залогадателем, с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

1.4 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.

1.5 Настоящие Правила предоставления микрозаймов размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте, а так же на официальном сайте ЧУП «Войтешик» в сети Интернет.

II. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

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:

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 ЧУП «Войтешик» 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).

III. 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 сведения о заемщике: фамилия, имя, отчество; документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан), гражданство; пол; дата рождения; идентификационный номер; адрес регистрации.

3.3 В досье заемщика включаются сведения в отношении обязательств: номер и дата 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.

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 не менее 3х лет. Способом формирования досье считать, следующий: заносить в бухгалтерскую программу 1С, используемую ломбардом по лицензии Misoft, необходимые сведения о клиентах и хранить в базе данных и на информационном носителе не менее 3х лет.

IV. 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 и оформляется договор микрозайма. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард.

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

V. 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 - 2 (два календарных дня), максимальный срок предоставления микрозайма - 45 (сорок пять календарных дней).

5.2 Минимальный размер микрозайма - 10,00 (десять) белорусских рублей. Максимальный размер микрозайма не более 15 000 базовых величин на одного заемщика. Максимальный размер микрозайма составляет до 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 суммой микрозайма заемщик уплачивает займодавцу проценты. Проценты за пользование микрозаймом взимаются за весь срок нахождения залога в ломбарде.

5.5. Проценты за пользование денежными средствами начисляются на сумму микрозайма, за каждый календарный день пользования денежными средствами, включая день предоставления и день возврата микрозайма.

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

- Сумма за пользование микрозаймом = Размер микрозайма * Процентная ставка по договору микрозайма * количество дней пользования микрозаймом.

- При перезалоге проценты взимаются за весь период пользования денежными средствами.

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

5.7 Минимальный размер дневной процентной ставки, который может быть установлен по договору микрозайма - 0.2 % в день, максимальный размер дневной процентной ставки – 1,5 % в день.

5.8 Минимальный размер годовой процентной ставки, который может быть установлен по договору микрозайма – 72 % в год, максимальный размер годовой процентной ставки – 540,00 % в год.

5.9 В случае, если заемщик обратился за выкупом заложенного имущества после окончания установленного срока, но в период до сдачи имущества в Госфонд РБ, то ломбард вправе в двустороннем порядке уменьшить процент по займу в течение времени, наступившем после окончания срока договора.

5.10 С целью улучшения качества обслуживания, создания позитивного имиджа в маркетинговой стратегии ломбард вправе по двустороннему соглашению уменьшить установленную процентную ставку до 0,2%; 0,5% в зависимости от суммы, а также менее социально – защищенным группам населения: пенсионеры, студенты, многодетные семьи, временно безработные и постоянным клиентам.

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

5.12 Процентная ставка по договору микрозайма, проценты за пользование микрозаймом устанавливаются приказом ответственного лица ЧУП «Войтешик» (Приложение №3).

VI. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

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

6.2 По условиям договора микрозайма заимодавец 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 Договор микрозайма совершается в письменной форме и вступает в силу с момента передачи заемщику суммы микрозайма и передачи ломбарду закладываемого имущества.

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

VII. 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 договора микрозайма.

7.3 Согласие с суммой оценки, передаваемого в залог имущества, выражается подписью заемщика в договоре микрозайма.

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.

7.6. Заложенное имущество должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения в ломбарде. Ломбард, вправе страховать за свой счет иные риски, связанные с имуществом, принятым в залог.

7.7 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.

VIII. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

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

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

Новые и бывшие в употреблении товары, пользующиеся спросом и отвечающие санитарно - гигиеническим требованиям (Приложение №2).

8.1 Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней.

8.1.2 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, неостребованные по истечении тридцати дней после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, реализуются в Гохран Минфина Республики Беларусь.

8.1.8 При обращении заемщиков с просьбой о продлении льготного срока займа по причине невозможности выкупа или продления займа в установленный срок, целесообразно ЧУП «Войтешик» рассмотреть и предоставить такую возможность, учитывая предыдущую историю заемщика, а также возможность формировать

положительный имидж и социальную направленность в деятельности микрофинансовой организации.

8.2 Оценка и прием в залог движимого имущества

8.2.1 Под движимым имуществом, предназначенным для личного, семейного или домашнего использования и принимаемым ломбардом в залог, понимаются новые и бывшие в употреблении товары пользующиеся спросом, не требующее ремонта и отвечающие санитарно-гигиеническим требованиям.

8.2.2 Движимое имущество, принимаемое в залог, оценивается исходя из цены, которая сложилась на потребительском рынке на вещи такого рода и качества, с учетом внешнего вида, технического состояния и износа.

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

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

8.3 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, не обещан в дарение.

IX. 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, переоформления, дополнения Договора микрозайма заемщик обязан предоставить заимодавцу документ, удостоверяющий личность либо его копию, заверенную в установленном законодательством порядке и договор микрозайма.

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. При оплате процентов за продление срока пользования микрозаймом заемщику выдается кассовый чек.

XX. 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. Проценты за пользование микрозаймом оплачиваются в момент возврата микрозайма или переоформления 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 и оплате услуг, заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайму отражается в реестре погашенных микрозаймов в программе 1С. В конце смены, оформляется один приходный кассовый ордер с указанием общей суммы погашенных микрозаймов за день. Дата и номер приходного кассового ордера указываются в кассовой книге.

XXI. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ

11.1 Имущество, переданное в залог, возвращается ломбардом при исполнении заёмщиком обязательств по договору микрозайма, при предъявлении договора микрозайма и документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство, водительское удостоверение, удостоверение беженца).

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 договора микрозайма.

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

XXII. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ НЕВОСТРЕБОВАННОГО ИМУЩЕСТВА.

11.1 Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, не востребованные залогодателями в установленный договором микрозайма срок, по истечении льготного срока хранения реализуются 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 14.04.2004 г. № 69.

11.2 Переданное в залог движимое имущество (кроме изделий из драгоценных металлов), предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин, не востребованное в установленный договором микрозайма срок, по истечении льготного срока хранения самостоятельно реализуется заимодавцем. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество, принимается лицом, уполномоченным приказом Директора, путем учинения соответствующей записи на экземпляре договора микрозайма. Реализация переданного в залог движимого имущества, осуществляется путем продажи в ломбардах ЧУП «Войтешик». При реализации имущества, покупателю выдается кассовый чек, подтверждающий факт оплаты реализуемого имущества.

Цена реализации заложенного движимого имущества устанавливается в размере не менее оценочной стоимости, указанной в договоре микрозайма. Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации лицом, его приобретшим, не подлежит. 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). 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.

11.3 В случае реализации заложенного имущества, требования заимодавца к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества (кроме изделий из драгоценных металлов), погашаются со

дня, следующего за днем реализации переданного в залог движимого имущества, а обязательства, по которому обеспечены залогом изделий из драгоценных металлов, погашаются со дня оплаты Министерством финансов Республики Беларусь реализованных изделий.

11.4 Требования к заемщику по договору микрозайма, включают: сумму микрозайма; проценты за залоговый срок, установленные договором микрозайма.

11.5 Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования ломбарда к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований возвращается заемщику.

11.6 При наличии разницы ломбард информирует заемщика (залогодателя), по телефону указанному в досье заемщика, о дате состоявшейся реализации, а так же о порядке получения данной разницы. Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки, то информирование осуществляется путем направления заказного письма.

11.7 Выплата разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований осуществляется из кассы ломбарда по расходному кассовому ордеру, по письменному заявлению заемщика (залогодателя).

XXIV. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

14.1 Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются приказом Директора ЧУП «Войтешик».

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.

ПЕРЕЧЕНЬ

изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принимаемых под залог ломбардами ЧУП «Войтешик»

1. 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.
2. Бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов.
3. Зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь.
4. Монеты из драгоценных металлов.
5. Драгоценные металлы в мерных слитках.
6. Пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения.

ПРИЛОЖЕНИЕ № 2

к Правилам предоставления микрозаймов

ПЕРЕЧЕНЬ

имущества, принимаемого под залог ломбардами ЧУП «Войтешик»

1. Мобильные телефоны, смартфоны.
2. Компьютерная техника (ноутбук, нетбук, планшет, монитор и т.д).
3. Телевизоры.
4. Оргтехника.
5. Бытовая техника.
6. Цифровые фотоаппараты, видеокамеры.
7. GPS-навигаторы.
8. Строительный инструмент.
9. Игровые приставки.