УТВЕРЖДЕНО

 Приказом директора ЧП «Сайленс-Бел»

№ 12 от 27.07.2018г.)

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

Частным предприятием «Сайленс-Бел»

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

 1.1. Выдача займов под залог производится гражданам Республики Беларусь, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, но имеющим регистрацию в Республике Беларусь, достигшим 18-летнего возраста.

1.2. Перечень документов и сведений, предоставляемых лицами, заинтересованными в получении микрозайма, до заключения договора микрозайма : документ, удостоверяющий личность; номер мобильного или стационарного телефонов.

 1.3. Платежеспособность лица, заинтересованного в получении микрозайма , займодавец оценивает по внешнему виду заёмщика, а также по дополнительной информации от заемщика для определения платежеспособности и для заключения договора микрозайма.

1.4. В предоставлении микрозайма может быть отказано: нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения; не предоставление документов и сведений, указанных в п. 1.2 и п. 1.3; несогласие заемщика на использование его личных данных для формирования досье заемщика; если общая сумма обязательств заемщика перед Частным предприятием «Сайленс-Бел» 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).

2. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. 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.

2.2 При согласии заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований главы 1 настоящих Правил, заключается договор микрозайма и оформляется залоговый билет. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард.

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

 2.4 Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях,

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

 3.1. Срок пользования микрозаймом устанавливается по желанию клиента и исчисляется в календарных днях. Минимальный срок предоставления микрозайма—1 (один) день, максимальный 30 (тридцать ) календарных дней плюс 30( тридцать) дней льготного срока хранения.

 3.2. Минимальный размер микрозайма – 1,00 (один ) белорусский рубль. Максимальный размер микрозайма не более 10 000 (десяти тысяч) белорусских рублей.

 3.3. Не допускается предоставление заемщику микрозайма, если общая сумма обязательств заемщика перед займодавцем по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма.

 3.4. За пользование микрозаймом заемщик уплачивает займодавцу вознаграждение (проценты). Проценты за пользование микрозаймом взимаются за весь срок нахождения залога в ломбарде. Минимальная процентная ставка- 1,0% в день (365% годовых). Максимальная процентная ставка- 1,5% в день (547,5% годовых).

 3.5 Проценты за пользование денежными средствами начисляются за каждый календарный день пользования денежными средствами, включая день предоставления и день возврата микрозайма. При перезалоге проценты и неустойка взимаются за весь период, включая день перезалога, перезалог оформляется со следующего числа после дня оформления перезалога.

3.6 Размер получаемых займодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом рассчитывается в следующем порядке: Сумма процентов = сумма предоставленного микрозайма\* процент по договору микрозайма в день \* количество дней пользования микрозаймом.

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

3.8. При несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, займодавец взыскивает с заемщика неустойку, которая устанавливается в процентах от суммы микрозайма и которую заемщик обязан уплатить заимодавцу за каждый день просрочки возврата микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование микрозаймом. Размер неустойки по договору микрозайма не может превышать суммы микрозайма, предоставленного заимодавцем заемщику.

3.9. Процентная ставка по договору микрозайма, минимальный срок залога, проценты неустойки за просрочку возврата микрозайма устанавливаются приказом директора Частного предприятия «Сайленс-Бел» и размещается в доступном для ознакомления месте.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА.

 4.1. Договор микрозайма заключается между заимодавцем и заемщиком. Договор микрозайма подписывается заемщиком и товароведом Частного предприятия «Сайленс-Бел», действующим на основании доверенности.

 4.2. 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 за пользование денежными средствами.

 4.3. Не допускается изменение в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и (или) порядка их определения, размера неустойки (штрафа, пени) по договору и сроков действия этих договоров.

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

 4.5 Выдача микрозайма происходит путем оформления расходного кассового ордера наличными деньгами, в белорусских рублях, из кассы ломбарда.

5. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

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

 5.2. Договор о залоге имущества оформляется выдачей ломбардом залогового билета.

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

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

 5.5. Ломбард несет полную материальную ответственность за имущество, принятое под залог.

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

5.7. Подписывая договор микрозайма (залога) заемщик 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.

6. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

Микрозайм выдается под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, находящееся в собственности залогодателя, в обеспечение которого предоставляется микрозайм:

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

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

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

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

 6.1.2. 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.

 6.1.3. 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.

 6.1.4. 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.

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

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

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

 6.2. Оценка и прием в залог движимого имущества

6.2.1. 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.

 6.2.2. 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.

 6.2.3. 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 займа остается за товароведом.

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

 7.1. Заемщик имеет право продлить срок пользования микрозаймом, оплатив проценты за пользование микрозаймом.

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

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

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

7.5. В случаях продления пользования микрозаймом, заключается дополнительное соглашение к основному договору и заверяется подписями заимодавца и заемщика.

8. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

 8.1. Возврат суммы микрозайма и оплата процентов за пользование денежными средствами производится заёмщиком наличными деньгами, в белорусских рублях, в кассу ломбарда займодавца, в месте оформления договора микрозайма.

8.2. Заемщик имеет право досрочного возврата микрозайма, без предварительного уведомления. В случае досрочного возврата микрозайма заемщику начисляются проценты за фактические дни пользования микрозаймом. Минимальный срок пользования микрозаймом составляет 1(один) день.

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

8.4. Неустойка за просрочку возврата микрозайма насчитываются на сумму микрозайма за каждый календарный день пользования микрозаймом, после установленного в договоре срока, включая день погашения микрозайма. Размер неустойки не может превышать размера микрозайма, предоставленного заимодавцем заемщику.

 8.5.Договор микрозайма считается прекращенным с даты выкупа залога в момент возврата микрозайма и полной уплаты процентов за пользование микрозаймом. В случае, когда Заёмщик не выкупает залог и не заявляет о продлении срока действия договора микрозайма, договор считается прекращенным со дня, следующего за днём реализации переданного в залог движимого имущества.

8.6.Процент за пользование микрозаймом уплачивается в дату возврата микрозайма.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ

9.1. Имущество, переданное в залог, возвращается ломбардом при исполнении Заёмщиком (Залогодателем) договора микрозайма, по предъявлению залогового билета и документа, удостоверяющего личность залогодателя.

 9.2. 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.

 9.3. Заимодавец возвращает переданное в залог имущество в день исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме.

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

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

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

 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 движимое имущество, принимается лицом, уполномоченным приказом директора, путем учинения соответствующей записи на экземпляре залогового билета.

10.3. Реализацию, переданного в залог движимого имущества, ломбард осуществляет путем продажи любым не противоречащим законодательству способом, в том числе непосредственно в ломбарде. Цена реализации заложенного движимого имущества устанавливается в размере не менее оценочной стоимости, указанной в залоговом билете. В случае если предмет залога не реализуется по первоначально установленной цене, микрофинансовая организация может снижать цену реализации заложенного движимого имущества через каждые 10 дней не более чем на 20 процентов от последней установленной цены реализации неограниченное количество раз.

10.4. Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации 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 заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, погашаются со дня следующего за днем реализации переданного в залог движимого имущества, даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения. Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требований коммерческой микрофинансовой организации, то разница возвращается заёмщику. Информация заёмщику о дате состоявшейся реализации, наличии разницы между вырученной от реализации заложенного имущества суммой и размером требований направляется заказным письмом в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного имущества. Разница заёмщику выплачивается по расходному ордеру из кассы предприятия по его письменному заявлению.

 10.7 В случае невыполнения договорных обязательств, при расчёте суммы остатка денежных средств заёмщику, займодавец первоначально возмещает: сумму микрозайма; проценты за залоговый срок, установленные договором микрозайма; неустойку , установленную договором микрозайма, включая дату следующей за днем возврата микрозайма за весь срок по день реализации. Размер неустойки не может превышать размера суммы предоставленного микрозайма.

11. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ

 11.1. По истечении льготного месячного срока ломбард направляет предложение Министерству финансов Республики о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь невостребованных ценностей.

11.2 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.

 11.3 На каждом залоговом билете ставится штамп «Реализация», записывается номер описи и порядковый номер ценностей в описи.

 11.4 Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом изделий из драгоценных металлов, погашаются со дня, следующего за днем поступления денежных средств на расчетный счет предприятия от Министерства финансов РБ, 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 коммерческой микрофинансовой организации, то разница возвращается заемщику. Разница заёмщику выплачивается по расходному ордеру из кассы предприятия по его письменному заявлению.

 11.5 В случае невыполнения договорных обязательств, при расчёте суммы остатка денежных средств заёмщику, займодавец первоначально возмещает: сумму микрозайма; проценты за залоговый срок, установленные договором микрозайма; неустойку, установленную договором микрозайма, включая дату следующей за днем возврата микрозайма за весь срок до сдачи изделий из драгметаллов в Гохран Минфина РБ. Размер неустойки не может превышать размера суммы предоставленного микрозайма.

12. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

 12.1 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).

1 2.2 В досье включаются сведения о заемщике: фамилия, имя, отчество; документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан), гражданство; пол; дата рождения; идентификационный номер; адрес регистрации.

 12.3 В досье заемщика включаются сведения в отношении обязательств: номер и дата залогового билета, договора микрозайма; наименование заложенного имущества; стоимость 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.

1 2.4 Досье заёмщика формируется путём сканирования документов и хранится в электронном виде не менее трёх лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по договору микрозайма.

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

12.6. Предприятие заключает договор микрозайма (залога) с гражданином Республики Беларусь, а также с иностранными гражданами и лицами без гражданства, достигших 18-ти летнего возраста, по предъявлению паспорта или иного документа, удостоверяющего личность.

12.7. В перечень документов входит паспорт или иной документ, удостоверяющий личность заемщика; залоговый билет; договор микрозайма (залога).

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

к Правилам предоставления микрозаймов

 ПЕРЕЧЕНЬ изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принимаемых под залог ломбардами Частного предприятия «Сайленс-Бел».

 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, колье, 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. Драгоценные металлы в банковских мерных слитках.

5. 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 Частного предприятия «Сайленс-Бел»

1. Мобильные телефоны (оригинального производства).

 2. Компьютерная техника (ноутбук, нетбук, планшет).

3. ЖК и плазменные телевизоры.

 4.Профессиональные цифровые фотоаппараты ( зеркальные).