

УТВЕРЖДЕНО

Приказ Генерального директора

ООО «ВИСЕМ»

30.10.2017 г. № 555

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«ВИСЕМ»**

г. Минск

2017

1. 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», 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 17.12.2014г. №776 и другими нормативно правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов Обществом с ограниченной ответственностью «ВИСЕМ» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.3. В настоящих Правилах используются термины:

заимодавец (залогодержатель) - ломбард Общества с ограниченной ответственностью «ВИСЕМ» (ООО «ВИСЕМ»), осуществляющий деятельность по регулярному 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 заимодавец передает в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование денежными средствами;

микрозайм (займ) - денежные средства, передаваемые заемщику на условиях, в сроки и порядке, предусмотренных договором микрозайма;

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

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

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

досье заемщика - сведения о заемщике и договоре микрозайма, формируемые заимодавцем, с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;

плата за услуги (проценты) – проценты, начисленные за каждый день пользования суммой микрозайма, 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 заимодавец, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение из стоимости заложенного имущество.

1.4. Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней 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 ООО «ВИСЕМ» (www.visem.by) в сети Интернет.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Выдача займов под залог производится гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам и 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 (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца);

номер мобильного и (или) стационарного телефонов.

2.3. Заимодавец вправе запросить дополнительную информацию, сведения и документы, необходимые для заключения договора микрозайма.

2.4. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

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;

отказ заемщика на предоставление его данных в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь для формирования кредитной истории;

нарушение заемщиком условий договора по ранее выданному ему микрозайму;

нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;

общая сумма обязательств заемщика перед ООО «ВИСЕМ» по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;

по решению товароведа ломбарда (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и т. д).

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

3.1. 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.

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

3.3. При согласии заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований главы 2 настоящих Правил, заключается договор микрозайма и оформляется залоговый билет.

3.4. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард.

3.5. Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях, из кассы ломбарда. Первичным документом, подтверждающим выдачу денежных средств заемщику, является ведомость выданных микрозаймов. Получение денежных средств подтверждается подписью заемщика в соответствующей графе ведомости выданных микрозаймов. В конце смены, оформляется один расходный кассовый ордер

с указанием общей суммы выданных микрозаймов за день. Дата и номер расходного кассового ордера указываются в ведомости выданных микрозаймов.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

4.1. Договор микрозайма заключается между заимодавцем и заемщиком. Договор микрозайма подписывается заемщиком и товароведом ООО «ВИСЕМ», 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. Изменения и дополнения в договор микрозайма вносятся при взаимном согласии сторон, путем подписания дополнительного соглашения к договору микрозайма. Информация о снижении размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов за пользование микрозаймом может носить уведомительный характер.

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

5.1. Срок пользования микрозаймом устанавливается по желанию клиента и исчисляется в календарных днях. Максимальный срок предоставления микрозайма - 30 (тридцать) календарных дней.

5.2. Минимальный размер микрозайма – 1,00 (один) белорусский рубль. Максимальный размер микрозайма не более 15 000 (пятнадцать тысяч) белорусских рублей.

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

5.4. За пользование суммой микрозайма заемщик уплачивает займодавцу проценты за пользование микрозаймом.

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.

Сумма за пользование микрозаймом = Размер микрозайма*
Процентная ставка по договору микрозайма (в т. ч. НДС) *количество дней пользования микрозаймом.

5.6. Минимальная дневная процентная ставка, по предоставляемым ООО «ВИСЕМ» микрозаймам составляет 0,1% (в т. ч. НДС) в день. Максимальная дневная процентная ставка составляет 3,0 % (в т. ч. НДС) в день.

5.7. При несвоевременном исполнении обязательств по возврату микрозайма, заемщик оплачивает проценты за просрочку возврата микрозайма, установленные договором микрозайма. Процент за просрочку возврата микрозайма, начисляется за каждый календарный день пользования микрозаймом, со дня, следующего за установленной датой возврата микрозайма по день (включительно) возврата, продления срока пользования микрозаймом, либо реализации (оплаты).

5.9. Процентные ставки, проценты за просрочку возврата микрозайма устанавливаются приказом Генерального директора ООО «ВИСЕМ» и размещается в доступном для ознакомления месте, а так же на официальном сайте ООО «ВИСЕМ» (www.visem.by) в сети Интернет.

5.10. Годовая процентная ставка = Процентная ставки по договору микрозайма (в т. ч. НДС) * фактическое количество дней в году.

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

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

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

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

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

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

6.5. Ломбард несет полную материальную ответственность за имущество, принятое под залог и обязан его застраховать в пользу заемщика.

6.6. 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.

6.7. 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.

7. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

Микрозаим 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).

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

7.1.1. 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.

7.1.2. 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.

7.1.3. При приеме ценностей без пробирного клейма, опробование производится в обязательном порядке. В случае отказа владельца от опробования, изделия не подлежат приему в залог.

7.1.4. 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.

7.1.5. Диагностику и оценку драгоценных камней в изделиях, принимаемых в залог, ломбард не производит. Вставки, находящиеся в изделиях при приемке в ломбард, из них не выкрепляются.

Полудрагоценные, поделочные и синтетические камни не оцениваются, их масса определяется измерительными приборами, либо по эталонным образцам. В залоговом билете указывается общая масса изделия и расчетная лигатурная масса сплава.

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

7.2. Оценка и прием в залог движимого имущества

7.2.1. 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 требующие ремонта и отвечающие санитарно–гигиеническим требованиям.

7.2.2. 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.

7.2.3. 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.

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

8. ПРОДЛЕНИЕ СРОКА ПОЛЬЗОВАНИЯ МИКРОЗАЙМОМ

8.1. Заемщик имеет право продлить срок пользования микрозаймом, оплатив проценты на период продления.

8.2. При продлении срока пользования микрозаймом оформляется дополнительное соглашение к договору микрозайма и вносится запись в залоговый билет, которая подтверждается подписью товароведа и заемщика.

8.3. При оплате процентов за продление срока пользования микрозаймом заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайму отражается в реестре продлений микрозаймов. В конце смены, оформляется приходный кассовый ордер с указанием общей суммы за продление микрозаймов за день.

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

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА И ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ.

9.1. Возврат суммы микрозайма и оплата процентов за пользование денежными средствами производится заемщиком в белорусских рублях, в

месте оформления договора микрозайма, либо перечислением денежных средств на расчетный счет заимодавца.

9.2. При возврате микрозайма и оплате услуг, заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайму отражается в реестре погашенных микрозаймов. В конце смены, оформляется один приходный кассовый ордер с указанием общей суммы погашенных микрозаймов за день. Дата и номер приходного кассового ордера указываются в реестре погашенных микрозаймов.

9.3. Заемщик имеет право досрочного возврата микрозайма, без предварительного уведомления. В случае досрочного возврата микрозайма, заимодавец пересчитывает начисленные проценты за фактические дни пользования микрозаймом.

9.4. Имущество, переданное в залог, возвращается ломбардом при исполнении заемщиком обязательств по договору микрозайма, при предъявлении залогового билета и документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца).

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

9.6. 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.

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

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

10. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

10.1. 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).

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

10.3. В досье включаются сведения о заемщике: фамилия, имя, отчество; документ, удостоверяющий личность (серия, номер, дата выдачи,

кем выдан); пол; гражданство; дата рождения; идентификационный номер; адрес регистрации.

10.4. В досье заемщика включаются сведения в отношении обязательств: номер и дата договора микрозайма, залогового билета; размер микрозайма; наименование заложенного имущества; стоимость заложенного имущества; срок возврата микрозайма; сумма задолженности по микрозайму; продление сроков пользования микрозаймом; исполнение обязательств по микрозайму; даты проведения операций; дата прекращения залога.

10.5. Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде.

11. 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 хранищем 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 залогодавцем.

Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество, принимается лицом, уполномоченным приказом Генерального директора, путем учинения соответствующей записи на экземпляре залогового билета.

Реализация переданного в залог движимого имущества, осуществляется путем продажи в ломбардах ООО «ВИСЕМ». 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 залоговом билете.

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 залогодавца 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;

проценты за просрочку возврата микрозайма, установленные договором микрозайма. Процент за просрочку возврата микрозайма, начисляется со дня, следующего за установленной датой возврата микрозайма по день (включительно) реализации (оплаты) переданного в залог движимого имущества .

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).

12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются приказом Генерального директора ООО «ВИСЕМ».

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

12.3. 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 ООО «ВИСЕМ»

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, кольцо, 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.

ПЕРЕЧЕНЬ
имущества, принимаемого под залог ломбардами ООО «ВИСЕМ»

1. Компьютерная техника.
2. Телефоны.
3. Телевизоры.
4. Строительный инструмент.
5. Оргтехника.
6. Бытовая техника.
7. GPS-навигаторы
8. Цифровые фотоаппараты, видеокамеры.
9. Швейные машины, оверлоки
10. Спортивный инвентарь, велосипеды.
11. меховые изделия.
12. Посуда.