

Общество с ограниченной
ответственностью «ВИСЕМ»
ООО «ВИСЕМ»

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор
ООО «ВИСЕМ»

И.В.Семенко



ПРАВИЛА
28.02.2025

г. Минск

Правила предоставления микрозаймов
Обществом с ограниченной
ответственностью «ВИСЕМ»

Вводится в действие
с 01.03.2025

1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 «О предоставлении и привлечении займов», Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19.04.2016 № 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 самостоятельной реализации такого имущества», Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014 № 77 «О порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями», «Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 № 776, Законом Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-З «О защите персональных данных», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 № 100 «О расчете показателя долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» и иными 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. Для целей настоящих Правил применяются термины:

заимодавец (залогодержатель) – Общество с ограниченной ответственностью «ВИСЕМ» (далее – ООО «ВИСЕМ»), микрофинансовая организация, осуществляющая 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, достигшее восемнадцатилетнего возраста, получающее по договору микрозайма денежную сумму, которую обязуется вернуть в установленный договором микрозайма срок с уплатой процентов за пользование денежными средствами;

заявитель (заемщик) – физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя, имеющее намерение заключить договор микрозайма и обратившееся в коммерческую микрофинансовую организацию;

платежеспособность – способность заявителя (заемщика) в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по договору микрозайма надлежащим образом в соответствии с условиями договора и требованиями законодательства;

показатель долговой нагрузки – процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода;

договор микрозайма – вид договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возратить заимодавцу эту сумму с уплатой процентов за фактический срок пользования полученными денежными средствами;

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

проценты за пользование микрозаймом – размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от фактического срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки);

фактический срок пользования микрозаймом – период с даты предоставления микрозайма до даты его возврата;

неустойка – установленный договором микрозайма процент, который заемщик обязан уплатить заимодавцу, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по договору микрозайма;

залоговый билет – документ, выдаваемый залогодателю и удостоверяющий факт передачи в залог принадлежащего ему движимого имущества;

предмет залога – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, находящееся в собственности залогодателя, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма;

сумма оценки – цена предмета залога, определяемая по соглашению сторон, с учетом цен на потребительском рынке на вещи такого же рода и

качества, технического состояния и износа. Цены на драгоценные металлы в изделиях и ломе устанавливаются нормативно-правовыми актами Министерства финансов Республики Беларусь;

месячный срок – установленный период, тридцать календарных дней, начинающийся с даты, следующей за датой окончания залогового срока, в течение которого залогодатель, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества;

не востребовавшее имущество – имущество, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма, не востребовавшее заемщиком по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма;

документы, удостоверяющие 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 иного государства;

анкета заемщика – сведения о заемщике, договоре микрозайма и залоговом билете, формируемые залогодателем с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

1.4. Микрозаймы предоставляются по месту нахождения ломбардов ООО «ВИСЕМ». Адреса ломбардов, их контактные номера телефонов и информация о режиме работы находятся в местах предоставления микрозаймов и на сайте visem.by.

1.5. Настоящие Правила размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте и на официальном сайте ООО «ВИСЕМ» visem.by.

2 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. ООО «ВИСЕМ» до заключения договора микрозайма предоставляет лицам, заинтересованным в получении микрозайма, и 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 залогодателя и (или) заемщика, порядок предоставления микрозайма;

права и обязанности, связанные с получением микрозайма;

размер получаемых залогодателем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки);

перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма;

порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

Вышеуказанная информация содержится в Правилах и доводится до сведения потребителя услуг, оказываемых заимодавцем, 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.

2.2. В случае предъявления потребителем услуг (заемщиком) требований по предоставлению информации об оказываемых заимодавцем услугах в письменной форме, такая информация предоставляется путем направления на бумажном носителе по предоставленному адресу потребителем услуг (заемщиком) либо на указанный потребителем услуг (заемщиком) адрес электронной почты.

2.3. Выдача микрозаймов под залог производится гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам и лицам без гражданства (имеющим регистрацию в Республике Беларусь), достигшим 18-летнего возраста при предъявлении документа, удостоверяющего личность.

2.4. При заключении договора микрозайма ООО «ВИСЕМ» и (или) третьими лицами оказание дополнительных платных услуг не предусмотрено.

2.5. Документы и сведения, предоставляемые лицами, заинтересованными в получении микрозайма:

– документ, удостоверяющий личность;

– номер мобильного или стационарного телефона;

– документы, подтверждающие право собственности на транспортное средство (при залоге транспортных средств).

2.6. Заложенное имущество подлежит передаче заемщиком во владение заимодавцу (за исключением залога транспортных средств без передачи их во владение ООО «ВИСЕМ»).

2.7. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

несогласие заемщика на использование его персональных данных для формирования досье заемщика;

превышение установленного значения ПДН;

отказ от подписания заявителя уведомления о превышении ПДН;

не предоставление документов и сведений, необходимых для заключения договора микрозайма;

отказ заемщика на предоставление его данных в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;

неисполнение (ненадлежащее исполнение) заемщиком обязательств и 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 15000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;

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

3 ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ И РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

3.1. До заключения договора микрозайма заимодавец производит оценку платежеспособности заявителя.

При оценке платежеспособности заявителя, заимодавец рассчитывает показатель долговой нагрузки (далее – ПДН) заявителя, обратившегося за предоставлением микрозайма, сумма которого превышает 10 базовых величин.

При предоставлении микрозайма, сумма которого не превышает 10 базовых величин, заявителю ПДН не рассчитывается.

3.2. ПДН рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода.

3.3. В расчет суммы ежемесячного платежа включаются:

ежемесячный платеж по заключаемому договору микрозайма;

ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и другим договорам, заключенным заявителем и действующим на дату расчета показателя долговой нагрузки);

сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным заявителем при совершении операций кредитного характера, в полном объеме;

ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных заявителю;

иные платежи, совершаемые заявителем в соответствии с их обязательствами.

3.4. Заимодавец получает информацию, предусмотренную п. 3.3. настоящих Правил одним из следующих способов:

использование заявительного принципа предоставления информации заявителем путем заполнения анкеты;

предоставление заявителем кредитного отчета из Кредитного регистра Национального Банка Республики Беларусь на дату, не превышающую 5 (пяти) календарных дней от даты обращения заявителя;

самостоятельное получение заимодавцем данных из Кредитного регистра Национального Банка Республики Беларусь в отношении заявителя, после получения письменного согласия от заявителя.

Размер ежемесячных платежей рассчитывается в соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 № 100 «О расчете показателя долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия».

Для определения размера ежемесячных платежей (РЕП) по договорам микрозайма используется следующая формула:

$$\text{РЕП} = \frac{\text{Л}}{\text{Т}},$$

где,

Л - остаток задолженности по ранее предоставленным микрозаймам или сумма предоставляемого микрозайма;

Т - количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) микрозайма по ранее предоставленным микрозаймам, или срок предоставляемого микрозайма.

Для договоров микрозайма, срок займа по которым составляет менее одного месяца, Т принимается равным 1.

3.5. При определении размера среднемесячного дохода учитываются доходы, полученные физическим лицом из разных источников в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов заявителей, установленных законодательством.

3.6. Доходы, учитываемые при определении размера среднемесячного дохода заявителя:

заработная плата, вознаграждение за работы (услуги), выполняемые по договорам подряда (возмездного оказания услуг);

доход от осуществления предпринимательской деятельности, профессиональный доход;

ежемесячные социальные выплаты.

3.7. Заимодавец получает информацию о доходах заявителя одним из следующих способов:

с использованием заявительного принципа, путем заполнения анкеты;

путем предоставления заявителем справки о доходах физического лица за последние три месяца. Заимодавцем принимаются только оригиналы справок, подлинность которых устанавливается наличием реквизитов организации, подписью уполномоченных лиц. Доход подтвержден заявителем в случае, если на момент предоставления справки о доходах прошло не более 30 календарных дней с даты выдачи справки. В противном случае, доход считается неподтвержденным. Обязательным является указание в справке ФИО заявителя, документа, удостоверяющего личность, источника дохода и причитающиеся удержания.

путем предоставления заявителем выписки банка с расчетного счета заявителя с указанием поступлений денежных средств за три месяца, предшествующих месяцу обращения. Заимодавцем принимаются только оригинал выписки банка с расчетного счета заявителя. Подлинность предоставляемой выписки подтверждается печатью и подписью уполномоченного сотрудника банка.

Сведения, полученные от третьих лиц, в том числе по телефону, не являются источником, подтверждающим доходы.

3.8. В случае, если заимодавец при определении размера среднемесячного дохода использует заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации, в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода физического лица включается наименьшая из следующих величин:

величина дохода, указанная физическим лицом;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по областям и г. Минску на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от места жительства (пребывания) физического лица;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по видам экономической деятельности на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от вида деятельности физического лица;

средний размер пенсии по возрасту неработающего пенсионера на основе опубликованных данных, в том числе на официальном сайте Министерства труда и социальной защиты в глобальной компьютерной сети Интернет;

3.9. ПДН не должен превышать 40 процентов.

Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей, указанных в п. 3.3. настоящих Правил, составляет менее бюджета прожиточного минимума, установленного в среднем на душу населения, действующего на дату расчета показателя долговой нагрузки, считается, что показатель долговой нагрузки превысил установленный предельный размер.

3.10. Превышение установленного значения ПДН допускается в отношении задолженности по микрозаймам, с учетом заключаемого договора, которая составляет не более 10 процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам.

3.11. При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма в случае превышения размера ПДН, информация об этом предоставляется сотрудником ООО «ВИСЕМ» заявителю на бумажном носителе до заключения договора микрозайма в виде уведомления о превышении размера показателя долговой нагрузки. Ознакомление с уведомлением подтверждается подписью заявителя.

4 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

4.1. Решение о выдаче микрозайма под залог предоставленного имущества, которым обеспечивается исполнение обязательств по договору микрозайма, принимается сотрудником ломбарда.

4.2. При согласии заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований глав 2 и 3 настоящих Правил, заключается договор микрозайма. При отсутствии согласия договор микрозайма не заключается. Факт передачи заемщиком имущества оформляется выдачей залогового билета.

4.3. 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.

4.4. Типовая форма договора микрозайма и залогового билета утверждается приказом Генерального директора ООО «ВИСЕМ» и

размещается для ознакомления на официальном сайте ООО «ВИСЕМ» visem.by.

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

4.6. Первичным документом, подтверждающим выдачу денежных средств заемщику, является ведомость выданных микрозаймов. Получение денежных средств подтверждается подписью заемщика (залогодателя) в ведомости выданных микрозаймов и залоговом билете. В конце рабочего дня оформляется один расходный кассовый ордер с указанием общей суммы выданных микрозаймов за день.

4.7. Подписывая договор микрозайма, заемщик выражает согласие:

с условиями предоставления микрозайма;

на формирование анкеты заемщика, обработку персональных данных и предоставлении необходимых сведений в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

на осуществление заимодавцем сбора персональных данных, хранения, накопления, систематизацию, использование в соответствии с Политикой ООО «ВИСЕМ» в отношении обработки персональных данных.

4.8. Лицо, заинтересованное в получении микрозайма, подтверждает право собственности на передаваемое в залог движимое имущество путем учинения подписи в договоре микрозайма.

5 СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЙ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

5.1. Срок пользования микрозаймом исчисляется в календарных днях и устанавливается по желанию заемщика.

Минимальный срок предоставления микрозайма – 1 (один) календарный день, максимальный срок предоставления микрозайма – 30 (тридцать) календарных дней.

5.2. Договор микрозайма вступает в силу с момента его подписания сторонами, передачи заемщику (залогодателю) суммы микрозайма и передачи ломбарду закладываемого имущества (за исключением залога транспортных средств без передачи их во владение заимодавцу), и действует до момента исполнения сторонами своих обязательств.

5.3. Заемщик имеет право, по соглашению сторон, до достижения предельных установленных сумм причитающихся процентов и неустойки (при наличии), указанных в пункте 6.4. и 6.7. настоящих Правил установить дополнительный залоговый срок пользования микрозаймом.

5.4. Заемщик имеет право установить дополнительный залоговый срок пользования микрозаймом при условии полной оплаты им процентов за фактический срок пользования.

5.5. При установлении дополнительного залогового срока пользования микрозаймом месячный срок исчисляется исходя из нового установленного дополнительного срока пользования микрозаймом.

5.6. Заемщик вправе оплатить причитающиеся проценты за

фактические дни пользования микрозаймом посредством системы «Расчет» (ЕРИП) -Банковские услуги-Микрофинансирование-ВИСЕМ-Продление договора-Номер договора (код услуги 5157781)), предварительно запросив у заимодавца платежное требование, обратившись лично или по телефону в отделение, в котором был заключен договор микрозайма.

Оплата продления через ЕРИП считается совершенной после поступления денежных средств на расчетный счет заимодавца.

5.7. Изменения и дополнения в договор микрозайма вносятся при взаимном согласии сторон путем подписания дополнительного соглашения к договору микрозайма.

5.8. 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 срока действия договора.

5.9. При снижении размера процентов, получаемых заимодавцем с заемщика за пользование микрозаймом, предоставление соответствующей информации заемщику носит уведомительный характер (без подтверждения ознакомления заемщика с такой информацией).

6 СУММА МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

6.1. Размер микрозайма определяется исходя из суммы оценки имущества, предоставляемого в залог и срока пользования микрозаймом.

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

Значения минимального и максимального размера микрозайма приведены в таблице:

Вид залога	Минимальный размер микрозайма, руб.	Максимальный размер микрозайма, руб.
Имущество согласно Приложению 2	1,00	20 000,00
Имущество согласно Приложению 3	1,00	10 000,00
Имущество согласно Приложению 4	500,00	30 000,00

6.2. За пользование микрозаймом заемщик уплачивает заимодавцу установленные договором проценты.

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

Сумма причитающихся процентов = размер микрозайма X дневная процентная ставка по договору микрозайма X фактическое количество дней пользования микрозаймом.

6.4. Сумма причитающихся микрофинансовой организации процентов, взимаемых по договору микрозайма, не может превышать двукратной суммы предоставленного микрозайма.

6.5. Значения минимальной и максимальной дневной процентной ставки по предоставляемым ООО «ВИСЕМ» микрозаймам приведены в таблице:

Минимальная процентная ставка,%			Максимальная процентная ставка,%		
Дневная	Годовая, 365 дней	Годовая, 366 дней	Дневная	Годовая, 365 дней	Годовая, 366 дней
0,1%	36,5	36,6	2,7	985,5	988,2

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

6.6. При нарушении сроков возврата микрозайма заимодавец вправе начислять неустойку за каждый календарный день просрочки платежа.

Неустойка (при наличии) устанавливается в процентах от суммы микрозайма за каждый календарный день просрочки платежа со дня, следующего за установленной датой окончания залогового (дополнительного залогового) срока по день возврата микрозайма или обращения взыскания включительно.

Сумма неустойки = размер микрозайма X процент неустойки по договору микрозайма в день X фактическое количество дней пользования микрозаймом после залогового срока.

Заемщик обязуется оплатить неустойку (при наличии) в день погашения всех обязательств по договору микрозайма (в день выкупа залога).

6.7. Сумма неустойки по договору микрозайма не может превышать половину суммы предоставленного микрозайма.

6.8. Виды предоставляемых микрозаймов в сети ломбардов ООО «ВИСЕМ» приведены в Приложении 1.

В рамках утвержденных видов предоставляемых микрозаймов приказом Генерального директора ООО «ВИСЕМ» индивидуально для каждого ломбарда устанавливаются условия предоставления микрозаймов.

Условия предоставления микрозаймов размещаются в ломбарде в доступном заемщику для ознакомления месте и на официальном сайте ООО «ВИСЕМ» visem.by.

6.9. Заимодавец вправе проводить акции и программы лояльности на

более выгодных для заемщика условиях. Решение о применении льготного тарифа, действующего в ломбарде, принимает сотрудник ломбарда.

7 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

7.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору микрозайма обеспечивается залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

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

7.3. Согласие с суммой оценки предоставляемого предмета залога, выражается подписью заемщика в залоговом билете.

7.4. Подписывая договор микрозайма и залоговый билет, заемщик (залогодатель) гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других лиц в том числе кредиторов, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит. Заимодавец может осуществлять дополнительную проверку достоверности указанной информации путем более детального опроса заемщика по характеристикам принимаемого в залог имущества, в том числе и путем запрашивания дополнительных документов и сведений, подтверждающих право собственности.

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

7.6. Ломбард несет полную материальную ответственность за имущество, принятое под залог, и обязан его застраховать в пользу заемщика за свой счет по стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на имущество такого же рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле, в момент их принятия в залог.

Заложенное имущество должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения в ломбарде.

7.7. Ответственность заимодавца за утрату переданного движимого имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

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

7.9. В случае неисполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства по договору микрозайма, заимодавец вправе по истечении месячного срока после установленной даты возврата микрозайма, без дополнительного уведомления реализовать заложенное имущество.

8 ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

Заимодавец предоставляет микрозаймы под залог имущества предназначенного для личного, семейного или домашнего использования:

драгоценных металлов и драгоценных камней, в изделиях и ломе (Приложение №2);

новых и бывших в употреблении товаров, пользующихся спросом и отвечающих санитарно-гигиеническим требованиям (Приложение №3);

транспортных средств (Приложению №4).

8.1. Оценка и прием в залог драгоценных металлов и драгоценных камней.

8.1.1. 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 от 05.12.2014 № 77 (в ред. 12.09.2022 № 40).

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. Прием ценностей осуществляется в помещении, оснащенном весами, пробирными реактивами (химические реактивы для определения проб драгоценных металлов).

8.1.4. Все операции по взвешиванию, определению качества и оценке изделий производятся сотрудником ломбарда в присутствии владельца. Весы устанавливаются таким образом, чтобы залогодатель имел возможность убедиться в правильности измерения массы ценностей.

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

8.1.6. Взвешивание изделий из драгоценных металлов производится на исправных и поверенных весах с точностью взвешивания для золотых, платиновых и палладиевых изделий до 0,01 г, серебряных – до 0,1 г.

8.1.7. Вставки, не являющиеся драгоценными камнями, и вставки из драгоценных камней не оцениваются, их масса определяется измерительными приборами либо по эталонным образцам.

В залоговом билете указываются общая масса ценностей, расчетная лигатурная масса сплава и делается запись: «Без определения стоимости вставок». Вставки, находящиеся в ценностях, не извлекаются.

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 требующие 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. В ломбард не принимаются вещи, розничная продажа которых запрещена законом (оружие, ордена, медали, знаки отличия и другие).

8.3. Оценка и прием в залог транспортных средств.

8.3.1. Прием транспортных средств в залог осуществляется при предъявлении заемщиком документов, подтверждающих право собственности на транспортное средство.

8.3.2. Транспортные средства принимаются в залог в технически исправном состоянии, в чистом виде, при наличии предусмотренной техническими условиями комплектации и необходимых документов.

8.3.3. Оценка принимаемого в залог имущества проводится исходя из рыночной стоимости аналогичных транспортных средств. Сумма оценки устанавливается по согласованию сторон.

8.3.4. При необходимости для проверки технического состояния транспортного средства могут привлекаться специализированные сторонние организации.

8.3.5. При передаче транспортного средства во владение заимодавцу на период залога транспортное средство находится на охраняемой стоянке заимодавца.

Одновременно с передачей в залог транспортного средства заемщик передает заимодавцу: свидетельство о регистрации транспортного средства, талон технического осмотра, ключи и дистанционные пульта управления сигнализацией транспортного средства.

Передача транспортного средства осуществляется на основании акта приема-передачи транспортного средства.

8.3.6. В случае оформления договора микрозайма без передачи транспортного средства во владение заимодавцу составляется и подписывается акт осмотра транспортного средства.

Заимодавец не несет ответственность за утрату и повреждение заложенного транспортного средства, которое остается в пользовании заемщика.

9 ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

9.1. Возврат суммы микрозайма, оплата процентов и неустойки (при наличии) за пользование денежными средствами производится заемщиком в белорусских рублях в месте оформления договора микрозайма. Факт приема

денежных средств подтверждается выдачей заемщику кассового чека.

9.2. В установленный договором микрозайма срок заемщик возвращает сумму микрозайма и сумму причитающихся процентов по договору микрозайма.

В случае несвоевременного возврата микрозайма заемщик уплачивает проценты за фактические дни пользования микрозаймом и неустойку (при наличии), начисленную за каждый день просрочки платежа.

9.3. Заемщик имеет право досрочного возврата микрозайма по собственной инициативе без предварительного уведомления. В случае досрочного возврата микрозайма заимодавец пересчитывает начисленные проценты исходя из фактического срока пользования микрозаймом.

Если день представления денежных средств и возврата совпадают, заемщик уплачивает проценты за один день.

9.4. Заимодавец вправе требовать досрочного исполнения, обеспеченного залогом обязательства, 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, и залог в отношении этого имущества прекращается.

9.5. Микрозайм считается возвращенным в момент полного исполнения всех обязательств по договору микрозайма.

10 ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА

10.1. Заимодавец возвращает переданное в залог имущество в день исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме при предъявлении залогового билета и документа, удостоверяющего личность.

10.2. Имущество, переданное в залог и не востребованное в установленные сроки, находится в ломбарде в течение месячного срока (30 календарных дней) после установленного дня возврата микрозайма. Заемщик вправе в любое время, до момента реализации предмета залога, прекратить залог, а также обращение на него взыскания, и выкупить имущество при условии оплаты образовавшейся задолженности.

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

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

10.5. В случаях, когда предметом залога является транспортное средство без передачи во владение заимодавцу, после исполнения обязательств по договору микрозайма, получение из залога имущества заемщиком подтверждается подписью в соответствующей графе залогового

билета.

10.6. В случаях, когда предмет залога является транспортное средство, которое передается во владение заимодавцу, после возврата заемщиком суммы микрозайма и оплате услуг по договору микрозайма, составляется и подписывается сторонами акт приема-передачи транспортного средства. При получении залога заемщик ставит подпись в залоговом билете и обязательства по договору микрозайма считаются исполненными.

Одновременно с предметом залога заимодавец передает заемщику полученные при оформлении договора микрозайма свидетельство о регистрации транспортного средства, талон технического осмотра, ключи и дистанционные пульты управления сигнализацией транспортного средства.

11 РЕАЛИЗАЦИЯ НЕВОСТРЕБОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

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

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

11.1. Порядок реализации драгоценных металлов и драгоценных камней.

11.1.1. Особенности осуществления ломбардом операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, в том числе особенности реализации драгоценных металлов и драгоценных камней, не востребованных из ломбарда, устанавливаются законодательством в сфере деятельности с драгоценными металлами и драгоценными камнями.

11.1.2. По истечении месячного срока, после установленного дня возврата микрозайма, ломбард направляет предложение Министерству финансов Республики Беларусь о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь не востребовавшихся ценностей.

11.1.3. Для подготовки ценностей к реализации приказом руководителя назначается комиссия, которой производится проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в залоговом билете.

11.1.4. 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.

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

11.1.6. Реализованные в Госфонд ценности возврату не подлежат.

11.2. Порядок самостоятельного обращения взыскания и реализации имущества, сумма оценки которого не превышает 100 базовых величин (кроме драгоценных металлов и драгоценных камней).

11.2.1. Реализация переданного в залог движимого имущества, осуществляется путем продажи в ломбарде. Информация о невостребованном реализуемом имуществе размещается в ломбарде, социальных сетях, средствах массовой информации, на сайтах торговых площадок и сайте ООО «ВИСЕМ».

При реализации имущества покупателю выдается кассовый чек, подтверждающий факт оплаты реализуемого имущества.

11.2.2. Первоначальная 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, ломбард 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.

11.2.3. Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации лицом, его приобретшим, не подлежит.

11.2.4. 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).

11.2.5. Заемщик (залогодатель) вправе в любое время до момента реализации имущества прекратить залог, а также обращение на него взыскания и (или) реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

11.2.6. Заимодавец вправе оставить заложенное движимое имущество за собой, не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения об обращении взыскания, при условии, что заложенное движимое имущество не было реализовано по первоначально установленной цене, а также в течение 10 дней со дня снижения первоначально установленной цены реализации, не менее чем на 20 процентов. Принятие решения об оставлении заложенного движимого имущества за заимодавцем оформляется приказом Генерального директора ООО «ВИСЕМ».

11.2.7. В случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого на день заключения договора микрозайма превышает 100 базовых величин, обращение взыскания на такое имущество по истечении месячного срока

после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, а также реализация такого имущества осуществляются ломбардом в соответствии со ст. 330, 331 Гражданского Кодекса Республики Беларусь и актами Президента Республики Беларусь.

11.3. Порядок обращения взыскания на транспортные средства

11.3.1. До обращения в суд с иском об обращении взыскания на транспортное средство к заемщику предъявляется претензия (письменное предложение о добровольном урегулировании спора), которая направляется в адрес заемщика заказной корреспонденцией с обратным уведомлением.

Претензия заемщиком должна быть рассмотрена не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, путем направления письменного ответа (возражения) заимодавцу или добровольным исполнением обязательств по договору микрозайма.

11.3.2. Дальнейший порядок обращения взыскания регулируется законодательством Республики Беларусь.

12 СУММА ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

12.1. Сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией включает:

сумму предоставленного микрозайма;

сумму процентов за фактические дни пользования микрозаймом или по день принятия решения об обращении взыскания на заложенное имущество; неустойку (при наличии), установленную договором микрозайма.

12.2. После реализации не востребовавшего движимого имущества, переданного в залог, требования ломбарда к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации, недостаточна для их полного удовлетворения.

12.3. Требования к заемщику по договору микрозайма, погашаются со дня, следующего за днем реализации (продажи) переданного в залог движимого имущества. При принятии решения об оставлении заложенного движимого имущества за заимодавцем, требования к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия данного решения.

Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом драгоценных металлов и драгоценных камней, погашаются со дня, следующего за днем передачи не востребовавшихся ценностей в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

12.4. 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.

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

12.6. Выплата разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований осуществляется из кассы ломбарда по расходному кассовому ордеру на основании письменного заявления заемщика (залогодателя) по установленной ООО «ВИСЕМ» форме (Приложение 5).

12.7. Не востребованная залогодателем в течение трех лет со дня реализации заложенного движимого имущества разница подлежит внесению в доход местного бюджета по месту нахождения залогодателя.

13 ФОРМИРОВАНИЕ АНКЕТЫ ЗАЕМЩИКА

13.1. В соответствии с действующим законодательством ломбард обязан формировать анкету заемщика (документы и сведения, формируемые на каждого заемщика в соответствии с заключенным договором микрозайма, залогового билета).

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

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

13.4. Анкета заемщика формируется и хранится в электронном виде.

14 ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

14.1. Потребители услуг, оказываемых залогодателем, имеют права в соответствии с законодательством, а также право на:

получение полной и достоверной информации, указанной в пункте 2.1. настоящих Правил в том числе в письменной форме в случае предъявления такими потребителями соответствующих требований посредством почтовой или электронной связи;

правильный расчет суммы процентов, неустойки согласно договору микрозайма и Правилам предоставления микрозаймов, утвержденным залогодателем в соответствии с законодательством. В случае расхождения

договора микрозайма и Правил предоставления микрозаймов действует договор микрозайма;

досрочный возврат микрозайма по собственной инициативе с перерасчетом суммы причитающихся заимодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами;

возмещение убытков в полном объеме в случаях порчи, утраты, приведения в негодность заложенного имущества, переданного микрофинансовой организации.

14.2. До обращения в суд с иском по спорам, возникающим между заимодавцем и потребителем услуг, 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 не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, путем направления письменного ответа.

В случае направления потребителем услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями обращения в Национальный банк Республики Беларусь, оно должно быть рассмотрено в соответствии с законодательством.

По результатам рассмотрения обращения при наличии факта нарушения прав потребителя услуг, Национальный банк Республики Беларусь направляет предписание о прекращении нарушения прав потребителя услуг, с указанием срока, в течение которого нарушение должно быть прекращено и устранены его последствия.

Микрофинансовая организация обязана заказным письмом информировать Национальный банк Республики Беларусь о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, в срок, указанный в предписании.

Неинформирование либо несвоевременное информирование Национального банка Республики Беларусь о прекращении нарушения прав такого потребителя в установленный срок является неисполнением предписания о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями.

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

15 ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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

15.2. Обработка и защита персональных данных осуществляется в соответствии с Политикой ООО «ВИСЕМ» в отношении обработки персональных данных.

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

15.4. 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.

Виды предоставляемых микрозаймов в ломбардах ООО «ВИСЕМ»

1. Микрозаймы под залог драгоценных металлов и драгоценных камней.

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 1,00 до 20 000,00	0,1 – 2,7	36,5 – 985,5	36,6 - 988,2

При нарушении сроков возврата микрозайма и/или несвоевременной оплате процентов за продление, начисляется неустойка от 0 до 1,0 % за каждый день.

Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный – 30 дней.

2. Микрозаймы под залог личного имущества граждан (кроме транспортных средств).

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 1,00 до 10 000,00	0,3 - 2,7	109,5 - 985,5	109,8 - 988,2

При нарушении сроков возврата микрозайма и/или несвоевременной оплате процентов за продление, начисляется неустойка от 0 до 1,3 % за каждый день.

Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный – 30 дней.

3. Микрозаймы под залог транспортных средств

Размер микрозайма, рублей	Процентная ставка, % в день	Годовая процентная ставка (365 дней)	Годовая процентная ставка (366 дней)
От 500,00 до 30 000,00	0,1 - 0,9	36,5 - 328,5	36,6 - 329,4

При нарушении сроков возврата микрозайма и/или несвоевременной оплате процентов за продление, начисляется неустойка от 0 до 0,3 % за каждый день.

Минимальный срок предоставления микрозайма 1 день, максимальный – 30 дней.

ПЕРЕЧЕНЬ
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, 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.

ПЕРЕЧЕНЬ
движимого имущества предназначенного для личного, семейного или
домашнего использования, принимаемого в залог

1. Мобильные телефоны и смартфоны.
2. Компьютерная техника (ноутбук, нетбук, планшет, ЖК-мониторы).
3. Телевизоры, видеотехника, аудиотехника.
4. Строительный инструмент.
5. Садовая техника.
6. Оргтехника (радиотелефоны, факсы, принтеры, МФУ).
7. Бытовая техника.
8. Игровые приставки.
9. Музыкальные инструменты.
10. Цифровые фотоаппараты, видеокамеры.
11. Швейные машины, оверлоки
12. Спортивный инвентарь, велосипеды.
13. меховые изделия.
14. Посуда.
15. Часы

В залог принимается имущество в чистом виде, в исправном состоянии, не требующее ремонта или реставрации.

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

Перечень имущества, принимаемого в залог, может быть расширен по соглашению заимодавца и заемщика.

ПЕРЕЧЕНЬ
транспортных средств, принимаемых в залог с передачей во владение
заимодавцу и без передачи во владение

1. Автомобили (легковые, грузовые).
2. Водный транспорт (катер, моторная лодка и другое).
3. Мотоциклы, скутера, квадроциклы.
4. Малогабаритная строительная техника.
5. Прицепы.

В залог принимается транспортное средство, принадлежащее на праве собственности физическому лицу, не находящееся в ином залоге, не обремененное и свободное от прав третьих лиц.

Принимаемое в залог транспортное средство должно иметь действующее свидетельство о регистрации.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5
к Правилам предоставления микрозаймов

Директору
филиала ООО «ВИСЕМ»

в г. _____

от _____

ФИО

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 обязательств по
договору микрозайма № _____ от _____ в размере _____ руб.
_____ коп.

« _____ » _____
Дата

Подпись

ФИО