

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

ГЛАВА 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

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» и иными нормативно правовыми актами Республики Беларусь, и направлены на определение деятельности ломбарда по предоставлению микрозаймов физическим лицам.

2. В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

договор микрозайма – это вид договора займа, по условиям которого заимодавец передает в собственность заемщику денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить Заимодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами (далее – договор);

микрозаем – сумма денежных средств не превышающая 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора микрозайма, предоставляемая заимодавцем заемщику;

заемщик - физическое лицо, достигшее 18 лет, получающее по договору микрозайма денежную сумму, которую оно обязуется вернуть в установленный срок с уплатой процентов;

заимодавец – ломбард, зарегистрированный как ООО «Байлинк», предоставляющий микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

льготный срок – составляет тридцать календарных дней, в течение которых заимодавец, в случае невозврата суммы микрозайма заемщиком, не вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущество. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем наступления обязательства по возврату микрозайма, указанному в залоговом билете;

невостребованное имущество – имущество, предоставленное для обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма, которое по истечению льготного срока, не востребовано Заемщиком;

определенная сумма оценки заложенного имущества – сумма денежных средств, установленная сторонами на заложенное имущество в соответствии с его рыночной стоимостью;

досье заемщика – сведения о заемщике и заключенном с ним договоре микрозайма, формируемые заимодавцем, с целью дальнейшего направления в Национальный банк Республики Беларусь;

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

отрицательная история заемщика – сведения, которые характеризуют заемщика с отрицательной стороны (непогашение, несвоевременное погашение микрозайма, предоставлении недостоверных сведений и т.д.) по заключенным договорам микрозайма;

3. Займы предоставляются в ломбардах ООО «Байлинк»

4. Договоры микрозайма от ООО «Байлинк» заключают и подписывают директор, заместители директора, либо специалисты по работе с клиентами.

5. Список ломбардов ООО «Байлинк» находится на сайте <http://www.zaem.by/>.

6. Ломбарды ООО «Байлинк» предоставляют микрозаймы в соответствии с настоящими Правилами.

ГЛАВА 2

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

7. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а также 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 его обязанностях, связанных с получением микрозайма, размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозайму и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

8. Микрозайм предоставляется лицам, достигшим 18 лет.

9. Микрозайм выдается только под залог имущества согласно перечню – Приложению 1 к настоящим Правилам.

10. В договоре микрозайма делается запись об ознакомлении с условиями предоставления микрозайма и настоящими Правилами, которая удостоверяется подписью заемщика.

ГЛАВА 3

ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

11. Для заключения договора заемщик обязан предъявить паспорт либо, водительское удостоверение, либо военный билет.

12. Заимодавец вправе запросить дополнительную информацию, сведения и документы по своему усмотрению, необходимые для заключения договора микрозайма.

13. Заимодавец отказывает в предоставлении микрозайма в следующих случаях:

13.1. непредставления документов, установленных п. 11 и 12 настоящих Правил;

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

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

13.4. в иных случаях, определяемых заимодавцем.

ГЛАВА 4

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА

14. Договор микрозайма заключается между заимодавцем и заемщиком в письменной форме и подписывается:

- заимодавцем – ломбард ООО «Байлинк» в лице директора, заместителей директора, либо специалистом по работе с клиентами.

- заемщиком – физическое лицо, достигший 18 летнего возраста, предоставивший все необходимые документы и дополнительную информацию, в соответствии с п. 11 и 12 необходимую для заключения договора микрозайма и предоставивший имущество в залог согласно п. 30 настоящих Правил.

15. Договор микрозайма считается заключенным с момента передачи заемщику суммы микрозайма. Сумма предоставляемого микрозайма определяется в соответствии с п. 21. настоящих Правил.

16. Сумма микрозайма выдается заимодавцем из кассы ломбарда.

ГЛАВА 5

СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

17. Договор микрозайма заключается на срок, согласованный сторонами, но не более чем на 30 календарных дней.

18. Договор может быть пролонгирован, на срок согласованный сторонами, путем подписания дополнительного соглашения, при условии полной оплаты процентов по договору, если иное не будет установлено соглашением сторон.

19. Договор микрозайма может быть изменен, дополнен, расторгнут по соглашению сторон, путем подписания сторонами дополнительного соглашения.

20. В случае изменения, дополнения, досрочного расторжения договора микрозайма Заемщик обязан предоставить Заимодавцу документ, удостоверяющий личность: (паспорт) паспорт либо, водительское удостоверение, либо военный билет.

ГЛАВА 6

СУММА МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

21. Сумма микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем в зависимости от залога, от срока пользования микрозаймом, от того, выполнял ли заемщик свои обязательства по предыдущим договорам с ломбардом, и от ожидаемой цены реализации вещи в случае ее не востребоваания.

Сумма микрозайма, предоставляемая ломбардами ООО «Байлинк» не может быть менее 100 000 (Сто тысяч) белорусских рублей и более 50 000 000 (Пятьдесят миллионов) белорусских рублей.

Не допускается предоставление заимодавцем заемщику микрозайма (микрозаймов), если общая сумма обязательств заемщика перед заимодавцем по договорам микрозаймов при предоставлении такого микрозайма (микрозаймов) превысит 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма.

22. Сумма микрозайма согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой микрозайма, предлагаемой Ломбардом, договор микрозайма не заключается.

23. Если иное не предусмотрено законодательством или договором микрозайма, заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов на сумму микрозайма. Размер процентной ставки по договорам микрозайма устанавливается руководством ООО «Байлинк» и находится в ломбардах в доступном для ознакомления месте.

23. Размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов по микрозайму рассчитывается в следующем порядке:

Сумма процентов = сумма микрозайма * процент по договору (в том числе НДС по ставке 20%) * количество дней микрозайма

24. Сумма микрозайма, обеспеченная залогом, предоставляется заемщику в полном объеме без вычетов.

25. Годовая процентная ставка определяется путем умножения процентов, установленных договором микрозайма на 360 календарных дней.

26. По договору микрозайма могут быть установлены следующие процентные ставки:

Тарифный план №1

- за первый день пользования микрозаймом – 28% ;

- со второго дня пользования микрозаймом по четырнадцатый день включительно – 0% в день;

- с четырнадцатого дня пользования микрозаймом по пятьдесят первый день включительно – 2% в день;

- с пятьдесят первого дня пользования микрозаймом – 0,01% в день.

- годовая процентная ставка в этом случае составляет 105,14% годовых.

Тарифный план №2

- за первый день пользования микрозаймом – 26,6% ;

- со второго дня пользования микрозаймом по четырнадцатый день включительно – 0% в день;

- с четырнадцатого дня пользования микрозаймом по пятьдесят первый день включительно – 1,9% в день;

- с пятьдесят первого дня пользования микрозаймом – 0,01% в день.

- годовая процентная ставка в этом случае составляет 100,04% годовых.

Тарифный план №3

- за первый день пользования микрозаймом – 25,2% ;

- со второго дня пользования микрозаймом по четырнадцатый день включительно – 0% в день;

- с четырнадцатого дня пользования микрозаймом по пятьдесят первый день включительно – 1,8% в день;

- с пятьдесят первого дня пользования микрозаймом – 0,01% в день.

- годовая процентная ставка в этом случае составляет 94,94% годовых.

Тарифный план №4

- за первый день пользования микрозаймом – 21% ;
- со второго дня пользования микрозаймом по четырнадцатый день включительно – 0% в день;
- с четырнадцатого дня пользования микрозаймом по пятьдесят первый день включительно – 1.5% в день;
- с пятьдесят первого дня пользования микрозаймом – 0,01% в день.
- годовая процентная ставка в этом случае составляет 79,6% годовых.

28. Проценты за пользование микрозаймом рассчитываются, исходя из срока фактического пользования микрозаймом, со дня выдачи микрозайма по день возврата включительно.

29. При несвоевременном (позднее даты, указанной в залоговом билете) исполнении обязательств по возврату микрозайма, заломодавец не взыскивает штрафных санкций с заемщика.

ГЛАВА 7

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

30. Исполнение обязательств по договору микрозайма обеспечивается залогом движимого имущества согласно перечню – Приложению 1 к настоящим Правилам.

31. Если иное не предусмотрено договором, залог обеспечивает требование заломодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности проценты, возмещение убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением, расходов заломодавца на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию.

32. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком во владение заломодавцу.

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

34. Оценка принимаемого в залог имущества производится исходя из стоимости имущества.

36. Сумма оценки закладываемого имущества согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой оценки, предлагаемой ломбардом, договор микрозайма не заключается.

37. Залодавец обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц. Ответственность заломодавца за утрату заложенного имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

ГЛАВА 8

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

38. Заемщик возвращает сумму микрозайма, возмещает убытки, причиненные неисполнением или ненадлежащим исполнением, расходы заломодавца на содержание заложенной вещи и расходов по взысканию путем передачи наличных денежных средств Залодавцу по месту нахождения последнего.

39. До истечения срока возврата микрозайма, Заемщик может досрочно погасить сумму микрозайма. В случае своевременного либо досрочного исполнения обязательства проценты за пользование микрозаймом

должны быть погашены в день возврата суммы микрозайма. При этом начисленные проценты по договору подлежат перерасчету, согласно фактическому времени пользования заемщика суммой микрозайма. Микрозайм считается возвращенным в момент погашения всей задолженности по договору.

40. Возврат микрозайма и процентов подтверждается проставлением соответствующей записи в договоре микрозайма.

ГЛАВА 9

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА

41. После исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме, заимодавец возвращает имущество, переданное в залог в день погашения задолженности в состоянии, в котором оно было передано ему, с учетом естественного износа. Имущество выдается при предъявлении паспорта, водительского удостоверения или военного билета.

42. В случае невозвращения в установленный договором срок суммы микрозайма, обеспеченного залогом, заимодавец вправе по истечении льготного месячного срока реализовать заложенное имущество. Реализация имущества осуществляется в порядке определенном законодательством.

43. Если срок возврата или окончания льготного месячного срока приходится на нерабочий день ломбарда, то днем окончания соответствующего срока считается следующий за ним рабочий день.

44. Заемщик имеет право в любой рабочий день ломбарда до окончания льготного срока (или после его окончания в случае, если имущество не реализовано ломбардом) востребовать имущество при условии оплаты всей задолженности перед заимодавцем, возникшей из обязательств по договору.

45. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество без обращения в суд и соблюдения иных требований, предусмотренных подпунктом 1.2 пункта 1 Декрета Президента Республики Беларусь от 1 марта 2010 г. № 3, принимается коммерческой микрофинансовой организацией в случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный для ее возврата договором микрозайма, исполнение обязательств, по которому обеспечено залогом движимого имущества.

Решение, указанное в части первой настоящего пункта, принимается по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма.

46. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество оформляется путем учинения соответствующей записи руководителем (лицом, им уполномоченным) на экземпляре залогового билета, находящемся в коммерческой микрофинансовой организации.

47. Самостоятельная реализация коммерческой микрофинансовой организацией переданного ей в залог движимого имущества осуществляется в соответствии с порядком, определенным правилами предоставления микрозаймов, утверждаемыми микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством, если иной порядок не установлен договором микрозайма (залоговым билетом).

48. При осуществлении самостоятельной реализации переданного в залог движимого имущества коммерческая микрофинансовая организация: осуществляет реализацию заложенного движимого имущества путем продажи любым не противоречащим законодательству способом; устанавливает цену реализации заложенного движимого имущества в размере не менее суммы оценки, указанной в договоре микрозайма и (или) залоговом билете.

49. В случае если предмет залога не реализуется по первоначально установленной в соответствии с абзацем третьим пункта 6 настоящих Правил цене, коммерческая 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.
50. При продаже заложенного 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).
51. Реализованное заложенное движимое имущество возврату коммерческой микрофинансовой организации лицом, его приобретшим, не подлежит.
52. Заемщик и (или) иное лицо, являющееся залогодателем (далее – 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. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 22.04.2016, 5/41986 3
53. Требования коммерческой микрофинансовой организации 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.
54. Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования коммерческой микрофинансовой организации к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований (далее – разница) возвращается заемщику (залогодателю) при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме, установленной микрофинансовой организацией, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения. При задержке выплаты разницы заемщику (залогодателю) по вине коммерческой микрофинансовой организации данная организация уплачивает заемщику (залогодателю) неустойку в размере одного процента от подлежащей выплате суммы за каждый день просрочки.
55. При наличии разницы коммерческая микрофинансовая организация в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества информирует заемщика (залогодателя) о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы способом, установленным коммерческой микрофинансовой организацией в правилах предоставления микрозаймов, утверждаемых микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством. Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки, указанной в абзаце третьем пункта 6 настоящих Правил, то информирование осуществляется путем направления заказного письма.
56. Коммерческая микрофинансовая организация вправе оставить заложенное движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения, указанного в части первой пункта 3 настоящих Правил, и при условии, что заложенное движимое имущество не было реализовано в соответствии с пунктом 7 настоящих Правил по первоначально установленной цене, а также в течение 10 дней со дня снижения первоначально установленной цены реализации, указанной в абзаце третьем пункта 6 настоящих Правил, не менее чем на 20 процентов. Принятие решения об оставлении заложенного движимого имущества за коммерческой микрофинансовой организацией оформляется приказом ее руководителя. В данном случае требования коммерческой микрофинансовой организации к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия решения коммерческой микрофинансовой организацией об оставлении предмета залога за собой.

ГЛАВА 10

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

57. В договоре микрозайма делаются записи о согласии заемщика на формирование досье и предоставление необходимых сведений о заемщике в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории, которые удостоверяются подписью заемщика.

58. Заимодавец формирует досье заемщика в целях дальнейшего направления сведений в Национальный банк Республики Беларусь, в соответствии с законодательством о кредитных историях.

59. В досье заемщика включаются следующие сведения (если таковые имеются):

- фамилия, собственное имя, тчество;

- пол;

- идентификационный номер; - число, месяц, год рождения; - место жительства;

- вид документа, удостоверяющего личность его серия, номер, дата выдачи.

ГЛАВА 11

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

60. Заемщик вправе передать другим лицам право погашения задолженности по договору микрозайма и право на получение имущества из ломбарда по доверенности, заверенной в установленном законодательством Республики Беларусь порядке.

61. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства, заимодавцем на заложенное имущество может быть обращено взыскание.

62. Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором или настоящими Правилами, решаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

63. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяется на договоры, заключенные заемщиком с ломбардом до внесения соответствующих изменений (дополнений).

УТВЕРЖДАЮ Директор

ООО «БАЙЛИНК»

Рабушко А.С.

«24» апреля 2016

ПЕРЕЧЕНЬ ИМУЩЕСТВА ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ

1. В ломбардах ООО «Байлинк» микрозайм выдается только под залог следующего имущества:

- ноутбуки
- нетбуки
- планшетные компьютеры
- мобильные телефоны
- цифровые фотоаппараты
- персональные компьютеры
- мониторы
- телевизоры
- объективы к фотоаппаратам
- иное имущество, на усмотрение работника ломбарда

2. Имущество, принимаемое в залог, должно быть исправно, без видимых и скрытых дефектов.

3. Работник ломбарда вправе отказать в приеме имущества без объяснения причин.