

УТВЕРЖДЕНО:



Директор ОДО «БЛИСК»

 З.С.Лашкина

01.07.2025 г.

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ
ОБЩЕСТВОМ С ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«БЛИСК» г. ГОМЕЛЬ

г. Гомель 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 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов», Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2016г. №766 (в редакции 01.04.2020г. №102), и другими нормативно правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов Обществом с дополнительной ответственностью «БЛИСК» 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 дополнительной ответственностью «БЛИСК» (ОДО «БЛИСК»), 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 – это вид договора займа, по условиям которого одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу эту сумму с уплатой процентов за фактический срок пользования полученными 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;

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

- плата за услуги (проценты) – проценты, начисленные за каждый календарный 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 имущества;

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

1.4. Настоящие Правила предоставления микрозаймов размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте, а так же на официальном сайте ОДО «БЛИСК» (www.bliskgomel.of.by) в сети Интернет.

1.5. Микрофинансовая организация обязана:

-иметь в глобальной компьютерной сети Интернет сайт (сайты) и обеспечивать его (их) доступность;

-представлять в Национальный банк отчетность и иную информацию, формы, объем, содержание, сроки и порядок предоставления которой устанавливаются Национальным банком;

-представлять в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, в порядке, установленном законодательством.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Микрофинансовая организация обязана до предоставления микрозайма представлять лицам, заинтересованным в получении микрозайма, а также 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 микрофинансовой организации и (или) заемщика, порядок предоставления микрозайма;

-права и обязанности, связанные с получением микрозайма;

-размер получаемых займодавцем с заемщика процентов, дневной и годовой процентной ставки;

-сумму причитающихся займодавцу процентов и порядок ее определения;

-перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, если таковые имеются;

-порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.

Вышеуказанная информация содержится в Правилах и доводится до сведения потребителя услуг, оказываемых микрофинансовой организацией, в устной форме, а также представляется в письменной форме: заказным письмом с уведомлением, под подпись на бумажном носителе либо путем передачи информации на электронную почту.

2.2. Выдача микрозаймов под залог производится гражданам Республики Беларусь, а также лицам без гражданства (имеющим регистрацию в Республике Беларусь), достигшим 18-летнего возраста при предъявлении документа, удостоверяющего личность. Займодавец вправе запросить дополнительную информацию.

2.3. При заключении договора микрозайма, микрофинансовой организацией и (или) третьими лицами оказание дополнительных платных услуг не предусмотрено.

2.4. Заложенное имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард.

2.5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

- не предоставление документов и сведений;
- несогласие заемщика на использование его личных данных для формирования досье заемщика;
- отказ заемщика на предоставление его данных в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;
- нарушение заемщиком условий договора по ранее выданному ему микрозайму;
- нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- общая сумма обязательств заемщика перед ОДО «Блиск» по договорам микрозаймов превышает 15000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;
- по решению товароведа ломбарда (в случае несогласия заемщика с оценкой залога и т. д).

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

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

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

3.3. Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях из кассы ломбарда. Первичным документом, подтверждающим выдачу денежных средств заемщику, является реестр выданных микрозаймов. В конце рабочего дня оформляется один расходный кассовый ордер с указанием общей суммы, выданных микрозаймов за день.

3.4. Типовая форма договора микрозайма, договора залога (залогового билета) размещается для ознакомления на официальном сайте (www.bliskgomel.of.by) в сети Интернет.

3.5. Договор микрозайма, договор залога (залоговый билет) заключается между займодавцем и заемщиком в письменной форме и подписывается заемщиком и товароведом ОДО «Блиск», действующим на основании Приказа директора ОДО «Блиск».

4. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА

4.1. Договор вступает в силу с момента передачи ломбарду закладываемого имущества, подписания договора, передачи заемщику суммы микрозайма и действует до момента исполнения сторонами своих обязательств.

4.2. Срок пользования микрозаймом исчисляется в календарных днях.

Минимальный срок пользования микрозаймом составляет 1 (один) календарный день.

Максимальный срок пользования микрозаймом – 10 (десять) календарных дней с возможностью продления, либо до дня фактической реализации не востребовавшего имущества в Гохран.

В отдельных случаях ломбард по просьбе заемщика может продлить срок пользования микрозаймом.

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. Не допускается:

- взимание с заемщика повышенных процентов за пользование микрозаймом в случае неисполнение (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору микрозайма;
- взимание с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование микрозаймом;
- увеличение в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки), по микрозайму и изменение срока действия договора;
- применение к заемщику неустойки (штрафа, пеней) за досрочный возврат суммы микрозайма (части суммы микрозайма), процентов за пользование микрозаймом, а также за возврат суммы микрозайма, процентов за пользование микрозаймом позже установленного договором микрозайма.

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

5.1. Сумма микрозайма определяется исходя из оценки имущества предоставляемого в залог и срока пользования микрозаймом.

5.2. Минимальный размер предоставляемого ОДО «Блиск» микрозайма 20,00 (двадцать) рублей. Максимальный размер микрозайма не более 30000,00 (тридцать тысяч) белорусских рублей.

Размер микрозайма выдается кратно 5-ти белорусским рублям.

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

5.3. За пользование суммой микрозайма заемщик уплачивает заимодавцу установленные договором микрозайма проценты.

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

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

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

5.5. Минимальная дневная процентная ставка по предоставляемым ОДО «Блиск» микрозаймам составляет 0,59 % в день, максимальная дневная процентная ставка составляет 0,69 % в день.

Микрозаймы до 500,00 рублей

0,69% в день, что составляет 251,85% годовых (365 дней в году), 252,54% (366 дней в году)

Микрозаймы от 500,00 рублей и выше

0,59% в день, что составляет 215,35% годовых (365 дней в году), 215,94% (366 дней в году)

5.6. Годовая процентная ставка рассчитывается как произведение дневной процентной ставки по договору микрозайма на фактическое количество дней в году 365, (366).

5.7. Периодом фактического пользования микрозаймом считается период, с даты предоставления микрозайма и до даты его возврата или реализации имущества в соответствии с законодательством.

5.8. При нарушении сроков возврата микрозайма и (или) несвоевременной оплате процентов за продление займа заемщиком штрафные санкции (пени, неустойки и др.) не взимаются.

5.9. Условия предоставления микрозаймов размещаются в ломбарде в доступном для ознакомления месте и на официальном сайте (www.bliskgomel.of.by) в сети Интернет.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

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

6.2. Оценка принимаемого в залог движимого имущества осуществляется по ценам, установленным Министерством финансов Республики Беларусь, и размер выдаваемого микрозайма производится товароведом ломбарда по согласованию с заемщиком. В случае разногласия окончательное решение по определению стоимости имущества и возможности его приема в обеспечение выдаваемого микрозайма остается за товароведом.

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

6.4. Подписывая договор микрозайма заемщик (залогодатель) гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других кредиторов, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит. Заимодавец может осуществлять дополнительную проверку достоверности указанной информации путем более детального опроса заемщика по принимаемому в залог имуществу.

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

6.6. Ломбард несет полную материальную ответственность за имущество, принятое под залог и обязан его застраховать в пользу заемщика, за свой счет. Заложенное имущество должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения в ломбарде.

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.

6.8. В случае неисполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства по договору микрозайма, залогодатель вправе по истечении льготного срока после установленной даты возврата микрозайма без дополнительного уведомления реализовать заложенное имущество в соответствии с законодательством.

7. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ

Микрозайм выдается под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования - изделий из драгоценных металлов. (Приложение 1).

7.1. Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, осуществляется в соответствии с Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014г. №77 «О порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями» (в ред. постановлений Минфина от 29.01.2018 №8, от 31.07.2020 №29, от 12.09.2022 №40).

7.2. 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.

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

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

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

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

7.7. 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.

7.8. В залоговом билете по согласованию с заемщиком указываются общая масса ценностей, расчетная лигатурная масса сплава и делается запись: «Без диагностики и определения стоимости вставок».

8. ПРОДЛЕНИЕ СРОКА ПОЛЬЗОВАНИЯ МИКРОЗАЙМОМ

8.1. Заемщик имеет право продлить (пролонгировать) срок пользования микрозаймом, оплатив проценты за фактический период пользования микрозаймом.

8.2. При продлении срока пользования микрозаймом вносится запись в залоговый билет, которая подтверждается подписью товароведа и заемщика.

8.3. Оплата процентов производится заемщиком в белорусских рублях наличными денежными средствами в месте оформления договора микрозайма в кассу ломбарда или безналичными через эквайринг.

Также оплату процентов при продлении микрозайма можно производить посредством системы «Расчет» (ЕРИП). При расчете в системе «Расчет» (ЕРИП) подпись заемщика в залоговом билете не требуется, данные об оплате процентов вносятся в экземпляр организации товароведам ломбарда.

8.4. При оплате процентов за срок пользования микрозаймом в месте оформления договора микрозайма заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайма отражается в реестре продлений и выкупов. В конце смены, оформляется приходный кассовый ордер с указанием общей суммы за продление микрозаймов за день.

8.5. При оплате процентов за фактическое пользование микрозаймом, договор микрозайма пролонгируется, на условиях заключенных ранее, в данном договоре.

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

9.1. Возврат суммы микрозайма за пользование денежными средствами, уплата процентов по нему производится заемщиком в белорусских рублях, в месте оформления договора микрозайма.

9.2. При возврате микрозайма заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайма отражается в реестре продлений и выкупов. В конце смены, оформляется один приходный кассовый ордер с указанием общей суммы выкупленных микрозаймов за день.

9.3. Заемщик (залогодатель) имеет право досрочного возврата микрозайма по собственной инициативе, без предварительного уведомления. Заимодавец пересчитывает начисленные проценты, исходя из фактического срока пользования микрозаймом. Такой возврат осуществляется путем внесения денежных средств в кассу ломбарда в месте оформления договора микрозайма, заемщику выдается кассовый чек.

9.4. Заемщик (залогодатель) вправе в любое время до дня реализации предмета залога в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь прекратить залог, а также обращение на него взыскания и (или) реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

9.5. 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. При

этом заломодавец вправе требовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства и в одностороннем порядке отказаться от продолжения исполнения договора во внесудебном порядке. Следует уведомить заемщика письменно (заказным письмом) и устно (по контактному номеру) минимум за 2 календарных дня до даты отказа. При этом, договор будет официально расторгнут с той даты, которая указана в уведомлении но не ранее 2 календарных дней, когда было направлено уведомление. Заемщик должен вернуть заем до срока, который указан в уведомлении, либо пока не истек двухдневный срок с того момента, как было направлено уведомление. Допустимо в судебном порядке потребовать исполнения обязательства досрочно. Заемщик обязан внести деньги в кассу ломбарда либо на расчетный счет. При досрочном возврате денежных средств по инициативе ломбарда, залогодатель обязан пересчитать проценты исходя из фактического срока пользования микрозаймом.

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

9.7. Имущество выдается Заемщику или его доверенному лицу (по предъявлении доверенности — оформленной в установленном законодательством порядке) после возврата выданного ломбардом микрозайма и оплаты всех требований ломбарда, при предъявлении паспорта и возврата договора микрозайма (залогового билета);

9.8. В случае утраты договора микрозайма (залогового билета), в день выкупа заложенного имущества следует лично обратиться в ломбард с письменным заявлением об утрате договора микрозайма (залогового билета) и получить дубликат договора микрозайма (залогового билета). Дубликат оформляется бесплатно.

9.9. Залодавец возвращает переданное в залог имущество в день исполнения заемщиком обязательств по договору микрозайма (залогового билета) в полном объеме.

9.10. Получение имущества (залога) подтверждается подписью заемщика (залогодателя) в соответствующей графе залогового билета (контрольный талон).

10. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ НЕВОСТРЕБОВАННОГО ИМУЩЕСТВА.

10.1. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, невостребованные залогодателями в установленный договором микрозайма срок, реализуются путем передачи в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, в порядке, установленном Инструкцией о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

10.1.1. После определения невостребованного имущества, как правило один раз в месяц, ломбард направляет предложение Министерству финансов

Республики Беларусь о приобретении данного имущества в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

10.1.2. Для подготовки ценностей к реализации комиссией производится проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в залоговом билете.

10.2. На реализуемые ценности составляется опись в порядке, установленном Инструкцией о порядке приемки и отпуска драгоценных металлов и драгоценных камней и изделий, их содержащих, Государственным хранилищем ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

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

10.4. Реализованные в Госфонд ценности возврату не подлежат.

10.5. 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. N 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, принимается по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество оформляется приказом руководителя коммерческой микрофинансовой организации либо путем учинения соответствующей записи руководителем (лицом, им уполномоченным) на экземпляре договора залога (залогового билета), находящемся в коммерческой микрофинансовой организации.

11. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА

11.1. Сумма обязательств заемщика перед микрофинансовой организацией включает:

- сумму предоставленного микрозайма;

- сумму процентов за пользование микрозаймом, начисленную за каждый календарный день пользования денежными средствами, со дня предоставления микрозайма по день возврата микрозайма или реализации имущества включительно.

11.2. Сумма причитающихся процентов, взимаемых за весь период пользования микрозаймом, не может превышать двукратной суммы микрозайма, предоставленного заимодавцем.

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

11.4. Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом драгоценных металлов и драгоценных камней, погашаются со дня, следующего за днем передачи не востребованных ценностей

в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь.

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 заемщиком, о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы.

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) в день обращения.

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

12. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

12.1. В соответствии с действующим законодательством ломбард обязан формировать досье заемщика (документы и сведения, формируемые на каждого заемщика в соответствии с заключенным договором микрозайма, договором залога).

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

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде.

13. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

13.1. Потребители услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, имеют права в соответствии с законодательством, а также право на:

-получение полной и достоверной информации, указанной в пункте 2 настоящих Правил;

-правильный расчет суммы процентов, согласно договору микрозайма и правилам предоставления микрозаймов, утвержденным микрофинансовой

организацией 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 займодавцу 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.

13.2. До обращения в суд с иском по спорам, возникающим между микрофинансовой организацией 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.

14. ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ.

РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ.

В соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 22 июля 2024 г. № 221 "Об изменении постановлений Правления Национального банка Республики Беларусь" устанавливается порядок оценки платежеспособности заемщика с использованием показателя долговой нагрузки (далее – постановление № 221).

В настоящей главе используются нижеперечисленные термины имеющие следующее значение:

заявитель – физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя, имеющее намерение заключить кредитный договор, договор

лизинга или договор микрозайма и обратившееся соответственно в банк, лизинговую организацию или коммерческую микрофинансовую организацию;

платежеспособность – способность заявителя-лизингополучателя (заявителя заемщика) в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по договору лизинга Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь, 30.10.2024, 8/42307 3 (договору микрозайма) надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства

14.1. При оценке платежеспособности заемщика, обратившегося в ломбард общества за предоставлением займа в сумме, от 10 базовых величин на день заключения договора микрозайма, общество рассчитывает показатель долговой нагрузки (ПДН).

14.2. ПДН рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей физического лица и размера его среднемесячного дохода.

В расчет суммы ежемесячного платежа включаются:

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

- сумма просроченной задолженности по операциям кредитного характера.

14.3. Информация об обязательствах заемщика предоставляется путем заполнения анкеты.

14.4. Для определения размера ежемесячных платежей (РЕП) по договорам микрозайма при расчете ПДН, 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.

14.5. 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.

14.6. Перечень видов доходов, учитываемых при определении размера среднемесячного дохода физического лица:

- заработная плата, вознаграждение за работы (услуги), выполняемые по договорам подряда;

- иные поступления: от вложений, от аренды недвижимости;

- доход от предпринимательской деятельности;

- ежемесячные социальные выплаты.

14.3. Информацию о доходах физического лица общество получает по заявительному принципу путем заполнения анкеты. Анкета ведется в электронном виде.

В расчет среднемесячного дохода включается наименьшая из величин:

- величина дохода указанная физическим лицом;

- средняя (среднемесячная заработная плата работников Республики Беларусь по областям и г. Минску и видам экономической деятельности;

- средний размер пенсий по возрасту.

Показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов.

Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей 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.

Превышение установленного значения показателя долговой нагрузки допускается в отношении задолженности по микрозаймам с учетом заключенного договора, которые составляют не более 10 процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам.

При принятии положительного решения о предоставлении микрозайма, в случае превышения размера показателя долговой нагрузки, информация об этом превышении предоставляется обществом заявителю на бумажном носителе до заключения договора микрозайма (приложение).

15. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

12.1. Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются приказом директора ОДО «БЛИСК».

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.