

**УТВЕРЖДЕНО**

**Директор ОДО «Комирус-Финанс»**

\_\_\_\_\_ **Н.В. Голованова**

**(с учетом изменений согласно  
приказа № 17 от 10.07.2018 г.)**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ  
ОБЩЕСТВОМ С ДОПОЛНИТЕЛЬНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
«КОМИРУС -ФИНАНС»**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций», Инструкцией о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке представления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов, утвержденной постановлением Правлением Национального банка Республики Беларусь 17.12.2014г. №776 и другими нормативно правовыми актами.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов Обществом с дополнительной ответственностью «КОМИРУС-ФИНАНС» 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 «КОМИРУС-ФИНАНС» (ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС»), осуществляющий деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

заемщик (залогодатель) - физическое лицо, собственник движимого имущества, в обеспечение которого предоставляется микрозайм;

договор микрозайма - вид договора, по условиям которого заимодавец передает в собственность заемщику денежные средства, а заемщик обязуется возвратить такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование денежными средствами.

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

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

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

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

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

плата за услуги (проценты) – проценты, начисленные за каждый 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 имущество.

1.4. Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляется на основании Специального разрешения (лицензии) на право осуществления деятельности, связанной с драгоценными металлами и драгоценными камнями, выданного Министерством финансов Республики Беларусь.

1.5. Настоящие Правила предоставления микрозаймов размещаются в помещении ломбарда в доступном для ознакомления месте.

## **2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА**

2.1. Выдача займов под залог производится гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам и лицам без гражданства (имеющим регистрацию в Республике Беларусь), достигшим 18-летнего возраста при наличии у заёмщика основного обеспечения в форме залога в размере необходимой заемщику суммы микрозайма и уплаты процентов на него.

2.2. Перечень документов и сведений, предоставляемых лицами, заинтересованными в получении микрозайма, до заключения договора микрозайма и заёмщиками в течение срока действия договора микрозайма в случае необходимости изменения условий договора микрозайма:

- документ, удостоверяющий личность (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца);
- сведения о месте жительства;
- номер мобильного и (или) стационарного телефонов;
- договор микрозайма;
- залоговый билет.

Общество оставляет за собой право требования дополнительных документов и сведений от вышеуказанных лиц в случае необходимости.

Клиент дает согласие на обработку, включение в досье заемщика и передачу любых, имеющихся в распоряжении Общества, его персональных данных третьим лицам, в соответствии с нормативно-правовыми актами Республики Беларусь, а также получения информации об его кредитной истории от любых организаций, осуществляющих формирование, обработку и хранение такой информации.

2.3. Платежеспособность лица, заинтересованного в получении микрозайма, и определение его статуса, дающего право на получение микрозайма, определяется на основании и в порядке оценки предмета залога установленного настоящими Правилами. Заимодавец вправе запросить дополнительную информацию, сведения и документы, необходимые для заключения договора микрозайма.

2.4. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

- не предоставление документов и сведений, указанных в п. 2.2. и п. 2.3.;
- несогласие заемщика на использование его личных данных для формирования досье заемщика;
- отказ заемщика на предоставление его данных в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь для формирования кредитной истории;
- нарушение заемщиком условий договора по ранее выданному ему микрозайму;
- нахождение заемщика в состоянии алкогольного или наркотического опьянения;
- общая сумма обязательств заемщика перед ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС» по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;
- по решению товароведа ломбарда (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и т.д.).

### **3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА**

- 3.1. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма предоставить лицам, заинтересованным в получении микрозайма (заемщикам): полную и достоверную информацию об условиях договора микрозайма, о возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, о порядке и условиях предоставления микрозайма, о правах заемщика и его обязанностях, связанных с получением микрозайма, о размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозайму и порядке его определения, перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма, о порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика.
- 3.2. Решение о выдаче займа под залог предоставленного имущества, в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, принимается товароведом ломбарда.
- 3.3. При согласии заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований главы 2 настоящих Правил, заключается договор микрозайма и оформляется залоговый билет.
- 3.4. Закладываемое имущество подлежит передаче заемщиком в ломбард. Выдача микрозайма происходит наличными деньгами, в белорусских рублях, из кассы ломбарда.
- 3.5. Первичным документом, подтверждающим выдачу денежных средств заемщику, является ведомость выданных микрозаймов. Получение денежных средств подтверждается подписью заемщика в соответствующей графе ведомости выданных микрозаймов. В конце смены, оформляется один расходный кассовый ордер с указанием общей суммы микрозаймов, выданных за день.

### **4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА**

- 4.1. Договор микрозайма заключается между заимодавцем и заемщиком. Договор микрозайма подписывается заемщиком и товароведом ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС», действующим на основании доверенности. Бланк договора микрозайма утверждается приказом директора ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС».
- 4.2. По условиям договора микрозайма заимодавец предоставляет заемщику денежные средства (микрозайм) в сумме и на срок, определенные договором, а заемщик обязуется возвратить денежные средства в указанный срок и оплатить проценты за пользование денежными средствами.
- 4.3. Не допускается изменение в одностороннем порядке размера получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по микрозайму и (или) порядка их определения и срока действия договора.
- 4.4. Договор микрозайма совершается в письменной форме и вступает в силу с момента передачи заемщику суммы микрозайма и передачи ломбарду закладываемого имущества.
- 4.5. Изменения и дополнения в договор микрозайма вносятся при взаимном согласии сторон, путем подписания дополнительного соглашения к договору микрозайма.

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

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

Минимальный срок предоставления микрозайма - 1 (один) календарный день.

Максимальный срок предоставления микрозайма - 30 (тридцать) календарных дней.

В случае если день возврата микрозайма совпадает с выходным или праздничным днем, то он должен быть назначен на первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днем.

5.2. Минимальный размер микрозайма – 1,00 (Один) белорусский рубль.

Максимальный размер микрозайма не более 1 000 (Одна тысяча) белорусских рублей.

Максимальный размер микрозайма составляет 80% оценки закладываемого имущества.

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

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

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

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

5.6. Минимальная дневная процентная ставка, по предоставляемым ОДО «Комирус-Финанс» микрозаймам составляет 0,5% (в т. ч. НДС) в день. Максимальная дневная процентная ставка составляет 1,0 % (в т. ч. НДС) в день.

Годовая процентная ставка рассчитывается по формуле :

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

Минимальная годовая процентная ставка составляет 182,5 % (в т. ч. НДС) в год.

Максимальная дневная процентная ставка составляет 365 % (в т. ч. НДС) в год.

5.7. При несвоевременном исполнении обязательств по возврату микрозайма, штрафы, пени, неустойки, повышенные проценты за просрочку возврата микрозайма, не начисляются.

5.8. Процентные ставки по договору микрозайма, минимальный срок залога, устанавливаются приказом директора ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС» и размещаются в доступном для ознакомления месте. В рамках утвержденных условий предоставления микрозаймов, ломбард вправе проводить акции на более выгодных для заемщика условиях.

## **6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

- 6.1. Способом обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору микрозайма является залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.
- 6.2. Договор о залоге имущества оформляется выдачей ломбардом залогового билета. Залоговый билет является неотъемлемой частью договора микрозайма. Бланк залогового билета утверждается приказом директора ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС».
- 6.3. Подписывая договор микрозайма и залога (залоговый билет), заемщик гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен требованиями других кредиторов, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит, не обещан в дарение.
- 6.4. Согласие с суммой оценки, передаваемого в залог имущества, выражается подписью заемщика в залоговом билете.
- 6.5. Ломбард обязан создавать надлежащие условия хранения 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.
- 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.
- Образование царапин и следы реактивов, при определении пробы драгоценных металлов, предоставляемых в залог, не являются их повреждением.

## **7. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ**

Микрозайм выдается под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования:

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

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

7.1.1. Оценка изделий из драгоценных металлов, принимаемых в залог, производится в соответствии с ценами на драгоценные металлы в изделиях и ломе, скупаемые у физических лиц, установленными Министерством финансов Республики Беларусь.

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

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

7.1.4. Опробование изделий производится без нарушения его целостности в местах, не содержащих припоя, которые, при необходимости, зачищаются шабером от окислов, окраса и позолоты.

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

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

7.1.7. 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.

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

7.1.9. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, неостребованные по истечении льготного срока (тридцати календарных дней), после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, реализуются в ГОСФОНД Беларусь.

## **8. ПРОДЛЕНИЕ СРОКА ПОЛЬЗОВАНИЯ МИКРОЗАЙМОМ**

8.1. Заемщик имеет право продлить срок пользования микрозаймом, оплатив проценты за каждый календарный день пользования микрозаймом.

8.2. Процентная ставка за продление договора микрозайма, равна процентной ставке указанной в договоре микрозайма.

8.3. При продлении срока пользования микрозаймом, в залоговый билет вносится запись о продлении срока возврата микрозайма (новый срок выкупа залога), которая является соглашением сторон о продлении срока договора микрозайма и подтверждается подписью товароведа и заемщика.

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

## **9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА**

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

9.2. Заемщик имеет право досрочного возврата микрозайма, без предварительного уведомления. В случае досрочного возврата микрозайма, займодавец рассчитывает начисленные проценты за фактические дни пользования микрозаймом. Минимальный срок пользования микрозаймом составляет 1 (один) день.

9.3. При возврате микрозайма и оплате процентов за пользование денежными средствами, заемщику выдается кассовый чек. Получение денежных средств по каждому договору микрозайма отражается в реестре возвращенных микрозаймов. В конце смены, оформляется приходный кассовый ордер с указанием общей суммы микрозаймов, возвращенных за день.

9.4. В случае невозвращения микрозайма в установленный срок, заемщик имеет право исполнить обязательства по договору микрозайма в течение тридцати

календарных дней: вернуть сумму микрозайма и оплатить проценты за пользование, по ставке, указанной в договоре микрозайма.

Штрафы, пени, неустойки не взимаются.

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

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

9.8. Имущество, переданное в залог и невыкупленное в установленный срок, хранится в ломбарде один льготный месяц (тридцать календарных дней) после окончания залогового срока, в течение которого оно может быть перезаложено залогодателем или возвращено ему при условии возврата микрозайма и оплаты процентов за пользование денежными средствами.

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

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

## **10. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА**

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

10.2. Подписывая договор микрозайма, заемщик соглашается на формирование досье и передачи информации в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь в соответствии с законодательством о кредитных историях.

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

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

10.5. Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде.

## **11. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ НЕВОСТРЕБОВАННОГО ИМУЩЕСТВА**

11.1. Изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней, невостребованные залогодателями в установленном договором микрозайма срок, по истечении льготного срока хранения (тридцати календарных дней), 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, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь 14.04.2004 г. № 69.

11.2. В случае реализации заложенного имущества, требования заимодавца к заемщику погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Требования к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом изделий из драгоценных металлов, погашаются со дня оплаты Министерством финансов Республики Беларусь реализованных изделий.

11.3. Требования к заемщику по договору микрозайма, включают: сумму микрозайма; проценты за пользование микрозаймом, установленные договором микрозайма.

11.4. Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования ломбарда к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований возвращается заемщику.

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

11.6. Выплата разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований осуществляется из кассы ломбарда по расходному кассовому ордеру, по письменному заявлению заемщика (залогодателя).

## **12. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

12.2. В настоящие Правила могут вноситься изменения и дополнения, действие которых не распространяются на договоры микрозайма, заключенные до внесения таких изменений.

12.3. Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором микрозайма и (или) настоящими Правилами, решаются путем переговоров с максимальным учетом пожеланий клиента на условиях, не противоречащих законодательству. При отсутствии согласия, решаются в порядке и в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

к Правилам предоставления микрозаймов

### **ПЕРЕЧЕНЬ**

**изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, принимаемых под залог ломбардами ОДО «КОМИРУС-ФИНАНС»**

1. Ювелирные и другие бытовые изделия из драгоценных металлов с различными вставками и без вставок, в том числе имеющие дефекты внешнего вида (порванные цепи, браслеты, кольцо, изделия, имеющие сквозные трещины, разлом, деформированные, с отсутствующими вставками и другие), а также лом таких изделий.
2. Бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов.
3. Зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь.
4. Монеты из драгоценных металлов.
5. Драгоценные металлы в мерных слитках.
6. Пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения.