

УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО «ВамДеньги
финанс»

Д.В.Холод



ПРАВИЛА
предоставления потребительских микрозаймов
в МФО ООО«ВамДеньги финанс»

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов (далее Правила) определяют условия и порядок предоставления потребительских микрозаймов ООО «ВамДеньги финанс» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования. Порядок и условия предоставления микрозаймов под залог автотранспортных средств, мототехники, а также имущества из драгоценных металлов определяются общими положениями Правил с учетом особенностей, предусмотренных главами 8,9,10,11 Правил.

1.2 Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями), Указом Президента Республики Беларусь № 394 от 23 октября 2019 г. «О предоставлении и привлечении займов», Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 года № 66-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Постановлением Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 г. № 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 (с изменениями и дополнениями), Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 года №100 «О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» (с изменениями и дополнениями), Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04 ноября 2025 года № 316, а также иными актами законодательства Республики Беларусь.

1.3 В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

договор потребительского микрозайма – договор займа, на основании которого осуществляется предоставление потребительского микрозайма;

потребительский микрозаем – заем, предоставляемый коммерческими микрофинансовыми или специализированными организациями физическим лицам по договору потребительского микрозайма денежными средствами в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения такого договора, для личных, семейных, домашних и иных нужд;

заявитель – физическое лицо, выражающее намерение заключить договор потребительского микрозайма;

платеж по договору потребительского микрозайма - денежные средства, уплачиваемые в соответствии с обязательствами по договору потребительского кредита (договору потребительского микрозайма) (по возврату (погашению) потребительского кредита (потребительского микрозайма), уплате процентов за пользование им (при взимании процентов));

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

показатель долговой нагрузки (ПДН)- процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода;

договор залога – договор, удостоверяющий факт залога, принадлежащего заимодавцу движимого имущества, в обеспечение возврата потребительского микрозайма;

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

залог – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, находящееся в собственности залогодателя и представленное в обеспечение предоставленного потребительского микрозайма.

сумма оценки – цена предмета залога, определяемая по соглашению сторон, с учетом цен на потребительском рынке на вещи такого рода и качества, технического состояния или износа. Цены на драгоценные металлы в изделиях в ломе устанавливаются нормативно правовыми актами Министерства финансов Республики Беларусь.

заемщик – физическое лицо, достигшее 18 летнего возраста, получающее по договору микрозайма денежную сумму, которую он обязуется вернуть в установленный договором срок с уплатой процентов;

займодавец – микрофинансовая организация (далее – МФО) Общество с ограниченной ответственностью «ВамДеньги финанс» в лице товароведа МФО, действующего на основании Доверенности, предоставляющая потребительские микрозаймы физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

льготный срок – тридцать календарных дней, в течение которых займодавец, в случае невозвращения в установленный срок суммы займа, не вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества.

Льготный срок исчисляется со дня, следующего за днем наступления обязательства по возврату потребительского микрозайма, указанному в договоре потребительского микрозайма;

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

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

документ удостоверяющий личность – действующий паспорт Республики Беларусь, вид на жительство, выданный в установленном законодательством порядке;

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

1.4. Потребительские микрозаймы предоставляются по месту нахождения ломбардов ООО «ВамДеньги финанс». Адреса ломбардов, их контактные номера телефонов, информация о режиме работы находятся в местах предоставления микрозаймов и на сайте <https://vamdengi.by>.

1.5 Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления и содержат основные условия предоставления потребительских микрозаймов. Копия Правил размещается на информационном стенде, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, а также на официальном сайте vamdengi.by.

ГЛАВА 2 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

2.1. ООО «ВамДеньги финанс» до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет лицам, заинтересованным в получении потребительского микрозайма, и заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также полную и достоверную информацию о потребительском микрофинансировании:

требования, предъявляемые займодавцем к заявителю, связанные с условиями предоставления потребительского микрозайма;

перечень документов, которые необходимо предоставить для получения потребительского микрозайма и оценки платежеспособности заявителя, сроки их рассмотрения, а также сроки принятия решения о предоставлении потребительского микрозайма;

способы предоставления, возврата (погашения) потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им;

способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по договору потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок ее определения;

информацию об обязательных платных услугах (при их наличии), которые оказываются (в том числе посредством заключения иных договоров с заимодавцем и (или) третьими лицами) при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

информацию об обязательном осуществлении оценки платежеспособности заявителя с учетом его доходов;

информацию об основаниях досрочного возврата (погашения) потребительского микрозайма по инициативе заимодавца;

информацию о порядке досрочного возврата (погашения) потребительского микрозайма, инициированного каждой из сторон договора потребительского микрозайма, в том числе о порядке пересчета процентов исходя из срока пользования потребительским микрозаймом и способах их возврата (погашения);

размер процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов);

сведения о требованиях к ограничению предельных сумм потребительского микрозайма, процентов за пользование им, а также неустойки (штрафа, пени) по договору потребительского микрозайма.

условия договора микрозайма, возможность и порядок изменения его условий по инициативе заимодавца и (или) заемщика, порядок предоставления микрозайма;

права и обязанности, связанные с получением микрозайма;

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

Заимодавец размещает информацию о потребительском микрофинансировании (раскрывает информацию о потребительском микрофинансировании) на сайте Заимодавца в глобальной сети Интернет.

В письменном виде информация о потребительском микрофинансировании помимо настоящих Правил размещается на информационном стенде, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица.

Заемщику предоставляется возможность самостоятельно ознакомиться с информацией, перечисленной в п.2.1 настоящих Правил путем ознакомления с материалами, размещенными на информационном стенде, а также вышеуказанная информация в устной форме доводится до сведения заемщика сотрудником ломбарда.

2.2. В случае предъявления потребителем услуг (заемщиком) требований по предоставлению информации об оказываемых заимодавцем услугах, а также информации о потребительском микрофинансировании 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.

Информация об условиях потребительского микрофинансирования предоставляется заимодавцем на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) по форме, установленной Национальным банком, в объеме, не превышающем одного листа. Указанная информация, предоставленная на бумажном носителе, должна быть напечатана четким, хорошо читаемым шрифтом.

2.3. Информация об условиях потребительского микрофинансирования должна содержать:

сумму предоставляемого потребительского микрозайма;

сумму процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом, рассчитанную на дату предоставления заявителю информации об условиях потребительского микрофинансирования исходя из планируемого срока пользования потребительским микрозаймом и условий договора потребительского микрозайма о периоде начисления процентов;

срок, на который предоставляется потребительский микрозаем;

срок, порядок и способы предоставления потребительского микрозайма;

срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им;

способы обеспечения исполнения обязательств по договору договору потребительского микрозайма и обязательные требования к такому обеспечению;

ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок ее определения;

информацию о целевом использовании потребительского микрозайма при включении в договор потребительского микрозайма условия о целевом использовании денежных средств;

иную информацию об иных условиях предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, а также уплаты процентов за пользование им (при взимании процентов).

заимодавец обязан представить размер получаемых с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора потребительского микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка).

2.4. Заявитель до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет заимодавцу подтверждение ознакомления с предоставленной

ему информацией об условиях потребительского микрофинансирования с указанием даты ознакомления на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа).

После ознакомления с вышеуказанной информацией заемщику предлагается подтвердить получение информации проставлением собственноручной подписи до подписания договора потребительского микрозайма (указанное подтверждение может размещаться на первой странице договора, до начала текста договора потребительского микрозайма).

2.5. Положения пунктов 2.3, 2.4 настоящих Правил, касающиеся предоставления информации об условиях потребительского микрофинансирования и подтверждения ознакомления с ней, применяются также при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого увеличивается сумма денежных обязательств заемщика.

2.6. Выдача микрозаймов под залог производится гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам (имеющим регистрацию в Республике Беларусь), достигшим 18-летнего возраста при предъявлении документа, удостоверяющего личность (Паспорт гражданина РБ или Вид на жительство)

2.7. При заключении договора потребительского микрозайма ООО «ВамДеньги финанс» обязательных и дополнительных платных услуг (в том числе посредством заключения иных договоров с заимодавцем) и (или) третьими лицами не предусмотрено.

2.8. 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).

Рассмотрение документов и решение о предоставлении потребительского микрозайма принимается в день обращения заявителя (заемщика).

2.9. Оценка платежеспособности лица, заинтересованного в получении микрозайма, оценивается по внешнему виду заемщика и по дополнительным сведениям, полученным от заемщика, а также из других источников, если необходимость использования таких источников установлена методиками расчета показателя долговой нагрузки, предусмотренных локальными правовыми актами заимодавца. Заимодавец вправе, по своему усмотрению, запросить дополнительные сведения, документы и информацию.

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

2.11. Основания для отказа в предоставлении потребительского микрозайма:

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

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

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

превышение установленного значения ПДН;

отказ от подписания заявителем уведомления о превышении ПДН;

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 «ВамДеньги финанс» по договорам потребительских микрозаймов превышает 15000 базовых величин на день заключения договора потребительского микрозайма;

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

ГЛАВА 3

ОЦЕНКА ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ. РАСЧЕТ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

В соответствии с Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 года №100 «О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» (с изменениями и дополнениями) устанавливается порядок оценки платежеспособности заемщика с использованием показателя долговой нагрузки.

В настоящей главе используются нижеперечисленные термины имеющие следующие значения:

Заявитель – физическое лицо, за исключением индивидуального предпринимателя, имеющее намерение заключить договор потребительского микрозайма и обратившееся в коммерческую микрофинансовую организацию;

Платежеспособность – способность заявителя-заемщика в полном объеме и в срок исполнить свои обязательства по договору потребительского микрозайма надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства.

3.1. До заключения договора потребительского микрозайма заимодавец производит оценку платежеспособности заявителя (заемщика).

При оценке платежеспособности заявителя, обратившегося в коммерческую микрофинансовую организацию за предоставлением займа в сумме, не превышающей 15000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора потребительского микрозайма, для личных, семейных, домашних нужд (далее соответственно –заявитель-заемщик, микрозаем),

коммерческая микрофинансовая организация рассчитывает показатель долговой нагрузки.

При предоставлении потребительского микрозайма, сумма которого не превышает 10 базовых величин, выдаваемого под залог движимого имущества, заявителю-заемщику, обратившемуся в коммерческую микрофинансовую организацию, показатель долговой нагрузки может не рассчитываться.

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

$$\text{ПДН} = \frac{\text{СУММА ЕЖЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ}}{\text{РАЗМЕР СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА}} \cdot \%$$

В сумму ежемесячных платежей включаются:

- ежемесячный платеж по предоставляемому кредиту, лизингу, потребительскому микрозайму;
- ежемесячный платеж по операциям кредитного характера;
- сумма просроченной задолженности по операциям кредитного характера;
- иные платежи в соответствии с обязательствами физического лица

Размер ежемесячных платежей по кредитному договору:

$$\text{РЕП} = \frac{\text{Л}}{\text{Т}} + \frac{\text{Л} \times \text{Ст}}{12 \times 100},$$

где Л - лимит овердрафта, предельный размер единовременной задолженности по возобновляемой кредитной линии, остаток задолженности по ранее предоставленному кредиту (за исключением овердрафтного кредита и возобновляемой кредитной линии, если срок предоставления овердрафтного кредита (срок возобновляемости кредитной линии) по нему не истек), сумма предоставляемого кредита;

Ст - годовая процентная ставка. Если условиями кредитного договора предусмотрено применение различных процентных ставок, в расчет включается максимальная годовая процентная ставка, установленная кредитным договором. При отсутствии информации о процентной ставке по кредитному договору в расчет включается значение ставки рефинансирования Национального банка, увеличенной на 3 процентных пункта, на дату расчета показателя долговой нагрузки;

Т - количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) кредита.

Показатель Т не должен превышать:

12 месяцев - для овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий;

84 месяца - для кредитов на приобретение автотранспортных средств,

сельскохозяйственной техники, на оплату обучения (за исключением овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий);

60 месяцев - для прочих кредитов на потребительские нужды.

Для кредитов на условиях рассрочки T принимается равным минимальному количеству месяцев, на которое может предоставляться рассрочка, но не более 12 месяцев.

Для кредитов, предоставление или возврат (погашение) которых, в том числе уплата части процентов за пользование ими, осуществляется с использованием государственной поддержки в соответствии с законодательными актами, а также кредитов на приобретение товаров, произведенных на территории Республики Беларусь, T принимается равным количеству месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) кредита.

Для кредитов, исполнение обязательств по которым осуществляется с использованием государственной поддержки (субсидии на уплату части процентов за пользование кредитами, субсидии на погашение основного долга по кредитам), РЕП может приниматься равным ежемесячному платежу, фактически уплачиваемому кредитополучателем.

Для кредитов на финансирование недвижимости, уплата процентов за пользование которыми осуществляется равными долями в течение периода погашения кредита, при наличии подтвержденных сведений о фактических ежемесячных платежах РЕП может приниматься равным ежемесячному платежу, предусмотренному кредитным договором;

Размер ежемесячных платежей по договорам лизинга:

$$\text{РЕП} = \frac{Л}{T},$$

где $Л$ - остаток задолженности лизингополучателя по уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга по ранее заключенным договорам лизинга или общая сумма подлежащих уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости по заключаемому договору лизинга за вычетом аванса;

T - количество месяцев, оставшихся до окончания срока лизинга (срока исполнения обязательств по уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга) по ранее заключенным договорам лизинга, или срок лизинга по заключаемому договору лизинга;

По договорам потребительского микрозайма:

$$\text{РЕП} = \frac{Л}{T},$$

где $Л$ - остаток задолженности по ранее предоставленным потребительским микрозаймам или сумма предоставляемого потребительского микрозайма;

T - количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) потребительского микрозайма по ранее предоставленным

потребительским микрозаймам, или срок предоставляемого потребительского микрозайма.

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

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.

3.3. Доходы, учитываемые при определении размера среднемесячного дохода заявителя (заемщика):

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

доход от осуществления предпринимательской деятельности,

профессиональный доход;

ежемесячные социальные выплаты.

3.4. Заимодавец получает информацию о доходах заявителя (заемщика) одним из следующих способов:

с использованием заявительного принципа, путем заполнения анкеты;

путем предоставления заявителем (заемщиком) 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 (заемщиком) 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 (заемщика), документа, удостоверяющего личность, источника дохода и причитающиеся удержания;

путем предоставления заявителем (заемщиком) выписки банка с расчетного счета заявителя (заемщика) с указанием поступлений денежных средств за три месяца, предшествующих месяцу обращения. Заимодавцем принимаются только оригинал выписки банка с расчетного счета заявителя (заемщика). 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.

3.5. 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;

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 кредитам, потребительским микрозаймам, стоимости предметов по договорам лизинга за вычетом суммы аванса, полученного от лизингополучателя, с учетом заключаемого договора, которые составляют не более 10 процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам.

При принятии положительного решения о предоставлении потребительского микрозайма, в случае превышения размера показателей долговой нагрузки, информация об этом превышении предоставляется коммерческой микрофинансовой организацией заявителю на бумажном носителе (Приложение 3 Правил) до заключения договора потребительского микрозайма.

ГЛАВА 4 ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

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

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

4.3. По условиям договора потребительского 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 потребительского микрозайма и залогового билета утверждается приказом директора ООО «ВамДеньги финанс» и размещается для ознакомления на официальном сайте ООО «ВамДеньги финанс» <https://vamdengi.by> в сети Интернет.

4.5. Выдача микрозайма происходит наличными деньгами в белорусских рублях из кассы ломбарда по расходному кассовому ордеру Формы КО-2.

4.6. Подписывая договор потребительского микрозайма, заемщик выражает согласие:

- с условиями предоставления потребительского микрозайма;
- на формирование досье 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 «ВамДеньги финанс» в отношении обработки персональных данных.

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

ГЛАВА 5

СРОК ДОГОВОРА, СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА И ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ МИКРОЗАЙМОМ ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ОТСРОЧКИ (РАССРОЧКИ) ПЛАТЕЖА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

5.1. Срок пользования микрозаймом исчисляется в календарных днях. Минимальный срок предоставления потребительского микрозайма – 1 (один) календарный день, максимальный срок предоставления потребительского микрозайма – 30 (тридцать) календарных дней, под залог транспортных средств, без обязанности передачи такого транспортного средства, – 60 дней.

5.2. Договор потребительского микрозайма, по согласованию сторон, может быть продлен путем заключения дополнительного соглашения, при условии полной оплаты начисленных процентов по договору потребительского микрозайма.

5.3. Договор потребительского микрозайма может быть изменен, дополнен, расторгнут по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения при предоставлении заемщиком документа, удостоверяющего личность либо его копии, заверенной в установленном законодательством порядке.

5.4. Сумма микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется работодателем в зависимости от вида и качества закладываемого имущества, а также от ожидаемой цены реализации имущества в случае его не востребования.

5.5. Сумма микрозайма не может быть менее 10 (десять) белорусских рублей.

5.6. Не допускается предоставление заемщику микрозайма, если общая сумма обязательств заемщика перед работодателем по договорам потребительского микрозайма при предоставлении такого микрозайма превысит 15000 базовых величин на день заключения договора потребительского микрозайма.

5.7. Сумма потребительского микрозайма согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с предоставляемой ему суммой потребительского микрозайма, то договор потребительского микрозайма не заключается.

5.8. Размер получаемых работодателем процентов по потребительскому микрозайму рассчитывается в следующем порядке: сумма микрозайма * процент по договору (дневная процентная ставка) * количество дней пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма.

5.9. Годовая процентная ставка определяется путем умножения дневной процентной ставки на 365/366 календарных дней.

5.10. Минимальная процентная ставка по договору потребительского микрозайма составляет - 0,000001% от суммы микрозайма (0,000365/0,000366 % годовых), максимальная процентная ставка по договору потребительского микрозайма - 1 % от суммы микрозайма (365/366 % годовых).

5.11. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору микрозайма составляет 1 % от суммы микрозайма (365/366 % годовых) при сумме микрозайма от 10.00(десяти) до 200.00(двухсот) белорусских рублей.

5.12. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма составляет 0,7 % от суммы микрозайма (255,5/256,2 % годовых) при сумме микрозайма более 200.00(двухсот) до 450.00(четыреста пятьдесят) белорусских рублей.

5.13. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма составляет 0,5 % от суммы микрозайма (182.5/183 % годовых) при сумме микрозайма от 451.00 (четырехсот пятидесяти одного) белорусского рубля.

5.14. При заключении **первого договора потребительского микрозайма** с заемщиком, размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма составляет 0,000001 % от суммы микрозайма (0,000365/0,000366 % годовых). Максимальная сумма микрозайма, при заключении первого договора под 0,000001%, не должна превышать 450.00 (четыреста пятьдесят) белорусских рублей. Микрозаём

предоставляется сроком до 20 календарных дней без возможности пролонгации договора микрозайма.

5.15. Заёмщикам, у которых дата рождения приходится на месяц, в котором предоставляется микрозаем, и по 15 число месяца следующего за месяцем рождения, заключается **«Заём праздничный»**. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма «Заем праздничный» составляет 0.3% от суммы микрозайма (109,5/109,8 % годовых). Микрозаем предоставляется сроком до 20 календарных дней без возможности пролонгации договора микрозайма.

5.16. Всем заёмщикам выдаётся «Карта клиента», которая предоставляет возможность заключения каждого пятого договора потребительского микрозайма под 0.3 % за каждый день пользования денежными средствами (109,5%/109,8 % годовых), сроком до 20 календарных дней, без возможности пролонгации договора. Скидка предоставляется только при предъявлении «Карты клиента». Каждый заключённый договор потребительского микрозайма фиксируется в «Карте клиента» посредством проставления штампа в выделенной области.

При заключении более 5 договоров потребительского микрозайма, заёмщику присваивается статус «Постоянный клиент» и устанавливается процентная ставка 0,8% от суммы микрозайма (292/292,8 % годовых) за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма. Каждый заключённый договор фиксируется на «Карте клиента» посредством проставления штампа в выделенной области.

При полном заполнении «Карты клиента», заёмщик получает статус «ВИП-клиента», после чего ему предоставляется возможность заключения каждого договора потребительского микрозайма под 0,7 % за каждый день пользования денежными средствами (255,5/256,2% годовых). Заёмщику, который получил статус «ВИП-клиента», выдаётся «Карта клиента», которая предоставляет возможность заключения каждого пятого договора потребительского микрозайма под 0,3% за каждый день пользования денежными средствами (109,5/109,8 % годовых) сроком до 20 календарных дней. Скидка предоставляется только по предъявлении «Карты клиента». Каждый заключённый договор потребительского микрозайма и дополнительное соглашение к договору потребительского микрозайма фиксируется в «Карте клиента» посредством проставления штампа в выделенной области.

5.17. Отдельным категориям граждан выдаётся «Социальная карта клиента», которая предоставляет возможность заключения договора потребительского микрозайма под 0.8% за каждый день пользования денежными средствами (292/292,8 % годовых). Категории граждан, имеющие право на получение «Социальной карты клиента»: пенсионеры, инвалиды всех групп, многодетные семьи. «Социальная карта клиента» выдаётся по предъявлении документа, подтверждающего возможность отнесения граждан к одной из вышеперечисленных категорий.

5.18. В отдельных ломбардах приказами руководителя могут устанавливаться процентные ставки, отличные от указанных в настоящих Правилах. Изменение процентных ставок оформляется приказами руководителя организации, которые являются неотъемлемой частью настоящих Правил.

В рамках утвержденных условий предоставления микрозаймов, при проведении акций, займодавец вправе установить меньший размер процентной ставки по сравнению с установленным настоящими Правилами, условия определяются положением о проведении акции.

5.19. Проценты за пользование денежными средствами по договору потребительского микрозайма рассчитываются, исходя из срока фактического пользования денежными средствами, со дня выдачи микрозайма по день возврата включительно. Сумма причитающихся процентов, взимаемых за весь период пользования микрозаймом, не может превышать суммы микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией.

5.20. В случае нарушения сроков возврата потребительского микрозайма заемщик уплачивает неустойку за каждый день пользования денежными средствами, сверх срока предоставления потребительского микрозайма в размере 1,5 % (547,5/549% годовых) от суммы потребительского микрозайма, которая не может превышать половину суммы потребительского микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику.

5.21. Заемщику, находящемуся в трудной жизненной ситуации, в период действия заключенного им договора потребительского микрозайма по его заявлению займодавец однократно предоставляет отсрочку (рассрочку) платежа по договору потребительского микрозайма с продлением срока полного возврата (погашения) потребительского микрозайма на период не менее срока, на который предоставляется отсрочка (рассрочка).

Период, на который займодавец предоставляет заемщику отсрочку (рассрочку) платежа по договору потребительского микрозайма, составляет не менее трех месяцев, если меньший срок не указан заемщиком в заявлении.

5.22. К трудным жизненным ситуациям для целей применения пункта 5.21 настоящих Правил относятся события, имевшие место не позднее трех месяцев до подачи заявления, указанного в пункте 5.21 Правил:

- смерть супруга (супруги) заемщика;
- потеря работы заемщиком;
- признание заемщика инвалидом в соответствии с законодательством;
- увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика;
- временная нетрудоспособность заемщика свыше сорока дней.

Для целей настоящего пункта под потерей работы понимаются увольнение с военной службы или прекращение трудовых отношений, за исключением перевода работника с его согласия к другому нанимателю или перехода на выборную должность служащего.

5.23. Займодавец вправе потребовать подтверждение нахождения заемщика в трудной жизненной ситуации.

5.24. По потребительскому микрозайму, срок возврата (погашения)

которого составляет менее одного года, решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма может приниматься заимодавцем с учетом положений настоящего пункта.

5.25. Рассмотрение заимодавцем документов, предоставленных заемщиком для предоставления отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма, осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

5.26. В течение периода, на который предоставлена отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского микрозайма, не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) заемщиком обязательств по возврату (погашению) потребительского микрозайма.

5.27. По окончании периода, на который предоставлена отсрочка (рассрочка) платежа по договору потребительского микрозайма, платежи по договору потребительского микрозайма уплачиваются с периодичностью (в сроки), аналогичной установленной условиями договора потребительского микрозайма до предоставления отсрочки (рассрочки).

Предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма при возникновении иных оснований, а также повторно при возникновении любого из оснований, указанных в пункте 5.22 Правил, в течение действия договора потребительского микрозайма осуществляется по усмотрению заимодавца.

5.28 Законодательными актами могут устанавливаться иные случаи и порядок предоставления отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма.

ГЛАВА 6

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

6.1. Исполнение обязательств заемщиком по договору потребительского микрозайма обеспечивается залогом имущества, перечень которого указан в Приложении 1 к настоящим Правилам. Залог обеспечивает требование заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения.

6.2. Договор о залоге имущества оформляется выдачей залогового билета.

В залоговом билете указывается предмет залога и его стоимость, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, если обязательность их включения в договор предусмотрена законодательством.

6.3. Микрофинансовая деятельность коммерческой микрофинансовой организации осуществляется с обязательной передачей предмета залога в ее владение (заклад) и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение этой организации.

6.4. Стоимость передаваемого в залог имущества не должна быть менее суммы микрозайма.

6.5. 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.

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

6.7. Подписывая договор потребительского 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.

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

6.9. 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.

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

ГЛАВА 7

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА И ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА.

ИНФОРМИРОВАНИЕ (УВЕДОМЛЕНИЕ), СВЯЗАННОЕ С ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

7.1. Заемщик возвращает сумму потребительского микрозайма и процентов единовременным платежом наличными денежными средствами через кассу заимодавца в сроки и размере, установленные договором потребительского микрозайма.

В случае несвоевременного возврата микрозайма, заемщик дополнительно оплачивает установленную договором потребительского микрозайма неустойку за каждый день пользования микрозаймом со дня, следующего за установленной датой возврата микрозайма, по день возврата микрозайма включительно.

7.2. Возврат денежных средств по договору микрозайма в кассу МФО оформляется по Приходному кассовому ордеру по форме КО-1.

7.3. До истечения срока возврата микрозайма, заемщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма и процентов, начисленных за фактическое количество дней пользования денежными средствами. Если день представления денежных средств и возврата совпадают, заемщик уплачивает проценты за один день. Потребительский микрозаём считается возвращенным в момент погашения всей задолженности по договору потребительского микрозайма.

Требование со стороны МФО к заемщику о досрочном возврате потребительского микрозайма не предусмотрено.

7.4. После исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма (в том числе в течение месячного срока после наступления установленного договором потребительского микрозайма дня возврата суммы микрозайма), заимодавец возвращает имущество, переданное в залог в день погашения задолженности в состоянии, в котором оно было передано ему, с учетом естественного износа.

Имущество выдается собственнику по предъявлении документа, удостоверяющего личность, либо его копии, заверенной в установленном законодательством порядке.

7.5. Заемщик вправе получать по запросу, а заимодавец предоставляет заемщику информацию о задолженности по договору потребительского микрозайма. Форма предоставления информации о задолженности по договору потребительского микрозайма устанавливается Национальным банком.

7.6. Информация о задолженности по договору потребительского микрозайма должна быть предоставлена заемщику и включать сведения о сумме такой задолженности в части основной суммы долга по потребительскому микрозайму, процентах за пользование им, а также в части просроченной задолженности по основной сумме долга по потребительскому микрозайму, процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии). Указанная информация, предоставленная на бумажном носителе, должна быть напечатана четким, хорошо читаемым шрифтом.

7.7. Заимодавец обязан без взимания вознаграждения (платы) уведомить любым способом, согласованным сторонами договора потребительского микрозайма, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, об образовании просроченной задолженности:

по договору потребительского микрозайма, обеспеченного залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, поручительством, - заемщика в срок не позднее двадцати дней со дня ее образования.

7.8. При полном исполнении обязательств по договору потребительского микрозайма заемщик имеет право требовать от заимодавца подтверждение исполнения указанных обязательств, а заимодавец обязан предоставить такое подтверждение не позднее рабочего дня, следующего за днем получения данного требования заемщика. Подтверждение исполнения заемщиком

указанных обязательств предоставляется заимодавцем на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа).

ГЛАВА 8

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПОД ЗАЛОГ ИМУЩЕСТВА ИЗ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ

8.1. Приём в залог изделий из драгоценных металлов осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014 №77 (с изменениями и дополнениями).

Определение стоимости ценностей, принимаемых в залог, производится по ценам, устанавливаемым в соответствии с Инструкцией о порядке установления и применения цен на драгоценные металлы, утвержденная постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 11.07.2011 №54 (с изменениями и дополнениями).

8.2. При приеме ценностей без пробирного клейма, определение пробы ценностей осуществляются пробирными реактивами с согласия залогодателя. В случае отказа залогодателя от определения пробы, изделия не подлежат приёму в залог. Определение пробы ценностей производится без нарушения их целостности в местах, не содержащий припоя, которые при необходимости зачищаются от окислов, окраса, и позолоты. Если определение пробы не осуществлялось, в залоговом билете учиняется запись: «Без определения пробы».

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 0,1г.

Вставки не оцениваются, их масса определяется измерительными приборами либо по эталонным образцам. В залоговом билете по согласованию с заемщиком указываются общая масса ценностей и расчетная лигатурная масса сплава. Вставки, находящиеся в ценностях, не извлекаются. Залоговый билет оформляется на каждое изделие из драгоценных металлов по отдельности.

Заимодавец не осуществляет определение стоимости драгоценных камней в ценностях. Оценка ценностей производится исходя из стоимости драгоценного металла.

Оценочная стоимость драгоценных металлов определяется путем умножения чистого веса ценностей (лигатурная масса) на цену, установленную Министерством Финансов Республики Беларусь за грамм соответствующего изделия.

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

ГЛАВА 9

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПОД ЗАЛОГ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА

9.1. Под движимым имуществом, предназначенным для личного, семейного или домашнего использования и принимаемым ломбардом в залог, понимаются новые и бывшие в употреблении товары, пользующие спросом, не требующие ремонта и отвечающие санитарно-гигиеническим требованиям. 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, и может достигать до 50% стоимости аналогичного имущества.

9.2. Оценка принимаемого в залог движимого имущества и размер выдаваемого микрозайма, производится товароведом ломбарда по согласованию с клиентом. В случае разногласия окончательное решение по определению стоимости имущества и возможности его приема в обеспечение выдаваемого займа остается за товароведом.

9.3. В ломбард не принимаются вещи, розничная продажа которых запрещена законом (оружие, ордена, металлы и т.п.).

ГЛАВА 10

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПОД ЗАЛОГ АВТОТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА, МОТОТЕХНИКИ (далее – АТС) С ПЕРЕДАЧЕЙ ТАКОГО ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА ВО ВЛАДЕНИЕ МФО

10.1. Для заключения договора потребительского микрозайма заемщик обязан предъявить, помимо документов, указанных в п.2.8 Правил, анкету заемщика по форме разработанной МФО, свидетельство о регистрации транспортное средство, подтверждающего право собственности на данное транспортное средство.

10.2. Договор микрозайма под залог АТС заключается на срок, согласованный сторонами, но не более чем на 30 календарных дней.

10.3. Сумма микрозайма не может быть менее 2500 (двух тысяч пятьсот) белорусских рублей.

10.4. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору микрозайма под залог АТС составляет 0.5 % от суммы микрозайма (182.5/183 % годовых).

10.5. При заключении договора потребительского микрозайма под залог АТС на сумму 7000 белорусских рублей и более, размер процентов за каждый

день пользования денежными средствами составляет 0.3 % от суммы микрозайма (109,5/109,8 % годовых).

10.6. В случае истребования имущества после окончания срока предоставления микрозайма, размер неустойки за каждый день пользования денежными средствами, сверх срока предоставленного микрозайма, составит 1% от суммы микрозайма (365/366% годовых) и не может превышать половину суммы микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заемщику.

10.7. До истечения срока возврата микрозайма, заемщик вправе досрочно погасить сумму микрозайма и процентов, начисленных за фактическое количество дней пользования денежными средствами.

10.8. При передаче АТС под залог заимодавцу, составляется акт осмотра АТС по форме, разработанной МФО, в котором указываются внешние повреждения, особенности и комплектация АТС. Все посторонние предметы, не входящие в комплектацию АТС, возвращаются заемщику. Претензии в отношении дополнительных устройств, не указанных в акте осмотра, не рассматриваются.

10.9. Вместе с АТС заимодавцу передаются на время действия договора все ключи от АТС, дистанционные пульты управления сигнализацией, а также документы: свидетельство о регистрации АТС, страховое свидетельство АТС (при наличии).

10.10. Прием в возврат залогового АТС осуществляется в рабочие дни с понедельника по пятницу, в соответствии с режимом работы ломбарда.

10.11. МФО не несет ответственности за сохранность личных вещей, находящихся в АТС, не являющихся составной частью комплектации АТС.

ГЛАВА 11

ОСОБЕННОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПОД ЗАЛОГ АВТОТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА (далее – АТС)

БЕЗ ОБЯЗАННОСТИ ПЕРЕДАЧИ ТАКОГО ТС ВО ВЛАДЕНИЕ МФО

11.1. Для заключения договора потребительского микрозайма заемщик обязан предъявить, помимо документов, указанных в п.2.8 Правил, анкету заемщика по форме, разработанной МФО, свидетельство о регистрации ТС.

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

11.3. К договору потребительского микрозайма заключается договор залога АТС.

11.4. Договор потребительского микрозайма под залог АТС заключается на срок, согласованный сторонами, но не более чем на 60 календарных дней.

11.5. Сумма потребительского микрозайма не может быть менее 100 (ста) белорусских рублей.

11.6. Сумма потребительского микрозайма не может быть более 2500 (двух тысяч пятисот) белорусских рублей.

11.7. Размер процентов за каждый день пользования денежными средствами по договору потребительского микрозайма под залог АТС составляет 1,0 % от суммы потребительского микрозайма (365/366% годовых) при сумме займа до 420 (четырёхсот двадцати) белорусских рублей и 0,7 % от суммы потребительского микрозайма (255,5/256,2 % годовых) при сумме займа более 420,00 (четырёхсот двадцати) белорусских рублей до 2500 (двух тысяч пятисот) белорусских рублей.

11.8. В случае нарушения сроков возврата потребительского микрозайма заемщик уплачивает неустойку за каждый день пользования денежными средствами, сверх срока предоставления потребительского микрозайма в размере 1,5 % (547,5/549% годовых) от суммы потребительского микрозайма, которая не может превышать половину суммы потребительского микрозайма, предоставленного микрофинансовой организацией заёмщику.

11.9. До истечения срока возврата микрозайма, заемщик вправе досрочно погасить сумму потребительского микрозайма и процентов, начисленных за фактическое количество дней пользования денежными средствами.

11.10. При передаче АТС под залог заимодавцу производится визуальный осмотр АТС и его оценка. При невозможности предоставить АТС для осмотра, осмотр производится на основании документов и фотографий АТС, в т.ч. переданные посредством глобальной сети интернет.

11.11. Предмет залога остается у залогодателя во владении и пользовании.

ГЛАВА 12 ОБРАЩЕНИЕ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИЯ НЕВОСТРЕБОВАННОГО ИМУЩЕСТВА

12.1. Обращение взыскания на не востребованное имущество, сумма оценки которого на дату заключения договора потребительского микрозайма не превышает 100 базовых величин, осуществляется МФО по истечении льготного месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором, самостоятельно без обращения в суд на основании приказа руководителя МФО либо учинения соответствующей записи руководителем (лицом, им уполномоченным) на экземпляре залогового билета, находящемся в МФО (за исключением драгоценных металлов).

12.2. Заложенное имущество реализуется МФО самостоятельно путем его продажи в пунктах выдачи микрозаймов. Информация о не востребованном имуществе может размещаться на официальном сайте МФО и в группах социальных сетей МФО.

12.3. Прием денежных средств от покупателя, при реализации не востребованного имущества, оформляется по «Квитанции о приёме

наличных денежных средств при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг) без применения кассового оборудования и платёжных терминалов» по коду формы 404366.

12.4 Цена реализации заложенного имущества устанавливается МФО самостоятельно, но не менее суммы оценки, указанной в договоре микрозайма и (или) залоговом билете.

В случае, если предмет залога не реализуется по первоначально установленной цене, МФО 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.

12.5 При продаже заложенного 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).

12.6 Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования МФО к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований (далее – разница) возвращается заемщику (залогодателю) наличными денежными средствами через кассу ломбарда, при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме, установленной МФО, 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.

12.7 При наличии разницы МФО в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества информирует заемщика (залогодателя) о дате состоявшейся реализации и возможности получения данной разницы по телефонному номеру, который предоставил заемщик (залогодатель).

Если разница превышает 10 процентов от первоначальной суммы оценки, то информирование осуществляется путем направления заказного письма.

12.8 МФО вправе оставить заложенное движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения о самостоятельном обращении взыскания на имущество и 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 МФО оформляется приказом ее руководителя.

В данном случае требования МФО к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия решения МФО об оставлении предмета залога за собой.

12.9. Обращение взыскания и реализация невостребованного имущества, сумма оценки которого на дату заключения договора потребительского микрозайма превышает 100 базовых величин, а также реализация невостребованных драгоценных металлов осуществляется по истечении льготного месячного срока в порядке определенном законодательством.

12.10. Если срок окончания льготного месячного срока приходится на нерабочий день МФО, то днем окончания срока считается следующий за ним рабочий день.

12.11. Заемщик и (или) иное лицо, являющееся залогодателем, вправе в любое время до дня продажи предмета залога прекратить залог, а также обращение на него взыскания и (или) реализацию, исполнив обеспеченное залогом обязательство.

12.12. Заемщик вправе передать другим лицам право погашения задолженности по договору потребительского микрозайма и право на получение имущества по доверенности, заверенной в установленном законодательством порядке.

12.13. Требования МФО 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.

12.14. Реализованное заложенное движимое имущество возврату лицом, его приобретшим, не подлежит.

ГЛАВА 13 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

13.1. Согласие заемщика на формирование досье и предоставлении необходимых сведений о заемщике в Национальный банк для формирования кредитной истории удостоверяется подписью заемщика в договоре потребительского микрозайма.

13.2. Заимодавец формирует досье заемщика в целях дальнейшего направления сведений в Национальный банк, в соответствии с законодательством о кредитных историях. Досье заёмщика формируется и хранится в электронном виде.

13.3. В досье заемщика включаются следующие документы:

Договор потребительского микрозайма;

Залоговый билет;

Ксерокопия документа, удостоверяющего личность (Паспорт гражданина РБ, Вид на жительство РБ);

Анкета заёмщика.

13.4. В досье заемщика включаются сведения (при их наличии):
фамилия, собственное имя, отчество;

дата рождения;
сведения о документе, удостоверяющего личность;
идентификационный номер;
пол;
гражданство;
место рождения;
место регистрации и жительства;
степень риска заёмщика.

В отношении обязательств заемщика в досье включаются сведения (при их наличии):

о договоре потребительского микрозайма: номер, дата заключения договора, сумма, наименование валюты и срок возврата потребительского микрозайма, способ обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, сумма задолженности по потребительскому микрозайму, суммы просроченных платежей по возврату потребительского микрозайма, уплате процентов за пользование им, а также даты, которым соответствуют дынные сведения, дата прекращения договора;

о залоговом билете: номер и дата составления, вид залога, стоимость предмета залога, сумма и наименование валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумма полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества, а также даты, которым соответствуют данные сведения, дата прекращения залога.

В досье включается информация обо всех изменениях, входящих в ее состав сведений.

ГЛАВА 14

ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

14.1. Потребители услуг, оказываемых заимодавцем, 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 потребительского микрозайма и Правилам предоставления потребительских микрозаймов, утвержденным заимодавцем в соответствии с законодательством. В случае расхождения договора потребительского микрозайма и Правил предоставления микрозаймов действует договор потребительского 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.

ГЛАВА 15 ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

15.1. В настоящие Правила приказом директора могут вноситься изменения и дополнения, которые не имеют обратной силы и не распространяются на договора, заключенные до принятия и утверждения таких изменений (дополнений).

15.2. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящими Правилами, стороны руководствуются действующим законодательством Республики Беларусь и заключенным договором потребительского микрозайма.

15.3. Настоящие Правила действуют с 12 декабря 2025 года.

Приложение:

1. Перечень движимого имущества, принимаемого в залог, и требования к нему на 1 л. в 1 экз.;

2. Образец заявления о возврате разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований на 1 л. в 1 экз.

3. Образец уведомления о превышении показателя долговой нагрузки;

4. Информация об условиях потребительского микрофинансирования;

5. Информация о задолженности по договору потребительского микрозайма.

Приложение 1
к Правилам предоставления
потребительских микрозаймов
в МФО ООО
«ВамДеньгифинанс»

Перечень движимого имущества, принимаемого в залог, и требования к нему

1. Легковые и грузовые автотранспортные средства, мототехника, принадлежащие на праве собственности физическому лицу (в том числе при предоставлении потребительских микрозаймов без обязанности передачи АТС во владение МФО).
2. 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 и другие), а также лом таких изделий; 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, выдаваемых в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения;
7. Сенсорные мобильные телефоны, компьютерная и оргтехника (ноутбуки и нетбуки, планшеты, электронные книги и другое) в комплекте; аудио-, видео- и фотоаппаратура и аксессуары к ним (цифровые и зеркальные фотоаппараты, объективы марок Canon, Nikon, Sony, ЖК или плазменные телевизоры, мониторы, видеокамеры и другое); Строительные электро- и бензоинструменты; бытовая техника (микроволновки, мультиварки, кухонные комбайны и другое); иное движимое имущество.
8. Драгоценные металлы и драгоценные камни принимаются в залог в соответствии с Инструкцией о порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014 № 77 (с изменениями и дополнениями).
9. В залог принимается имущество в чистом виде, в исправном состоянии, не требующее ремонта или реставрации.
10. Сумма оценки имущества зависит от комплектности, товарного вида, наличия упаковки, гарантийного талона.
11. Перечень имущества, принимаемого в залог, может быть расширен по соглашению залогодателя и заемщика.

**Приложение 2
к Правилам предоставления
потребительских
микрозаймов в МФО ООО
«ВамДеньгифинанс»**

ЗАЯВЛЕНИЕ

**о возврате разницы между вырученной от реализации суммой и размером
требований**

Я, (Ф.И.О. _____ заявителя), паспорт № _____ выдан _____, прошу выдать мне разницу между вырученной от реализации (наименование имущества) суммой и размером требований по договору потребительского микрозайма № ____ от _____.201_ г. в размере (сумма разницы цифрами и прописью).

число

подпись

инициалы, фамилия

**Приложение 4
к Правилам предоставления
потребительских микрозаймов
в МФО ООО
«ВамДеньгифинанс»**

**ИНФОРМАЦИЯ
об условиях потребительского микрофинансирования**

(фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) заявителя)

(наименование коммерческой микрофинансовой или специализированной организации)

N п/п	Условие	Содержание условия
1	Сумма предоставляемого потребительского микрозайма	
2	Размер получаемых с заемщика процентов <1>	
3	Сумма процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом <2>	
4	Срок, на который предоставляется потребительский микрозаем <3>	
5	Срок, порядок и способы предоставления потребительского микрозайма	
6	Срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им (в случае взимания процентов) <4>	
7	Стоимость обязательных платных услуг <5>	
8	Информация о дополнительных платных услугах, а также о праве заемщика согласиться или отказаться от оказания каждой из дополнительных платных услуг	
9	Способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и	

	обязательные требования к такому обеспечению	
10	Ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок ее определения	
11	Информация о целевом использовании потребительского микрозайма <6>	
12	Иная информация об иных условиях предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, а также уплаты процентов за пользование им (при взимании процентов)	

Заявитель _____ <7>
(подпись, дата)

<1> Размер указывается в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов). Если срок договора потребительского микрозайма превышает один год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка).

<2> Рассчитывается на дату предоставления заявителю информации об условиях потребительского микрофинансирования исходя из планируемого срока пользования потребительским микрозаймом и условий договора потребительского микрозайма о периоде начисления процентов.

<3> Указывается период предоставления (день, месяц и т.п.) или конкретная дата возврата.

<4> Указываются количество, размер и периодичность (сроки) платежей по договору потребительского микрозайма или порядок определения этих платежей.

<5> В случае наличия услуг, которые оказываются (в том числе посредством заключения иных договоров с заимодавцем и (или) третьими лицами) при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

<6> Информация указывается в случае включения в договор потребительского микрозайма условия о целевом использовании денежных средств.

<7> В случае представления информации об условиях потребительского микрофинансирования на бумажном носителе.

**Приложение 5
к Правилам предоставления
потребительских микрозаймов
в МФО ООО
«ВамДеньгифинанс»**

**ИНФОРМАЦИЯ
о задолженности по договору потребительского микрозайма**

(фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется) заемщика)

Номер договора потребительского микрозайма и дата его заключения _____

Сумма предоставленного потребительского микрозайма, белорусских рублей _____

Сумма задолженности в части основной суммы долга (суммы потребительского микрозайма) по договору потребительского микрозайма, белорусских рублей <1> _____

Сумма процентов за пользование потребительским микрозаймом, белорусских рублей <1> _____

Сумма просроченной задолженности в части основной суммы долга (суммы потребительского микрозайма) по договору потребительского микрозайма, белорусских рублей <1> _____

Сумма просроченной задолженности по процентам за пользование потребительским микрозаймом, белорусских рублей <1> _____

Сумма просроченной задолженности по иным обязательствам (при их наличии), белорусских рублей <1> _____

Дата окончательного возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им и (или) уплаты периодического платежа согласно графику платежей _____

Неустойка (штраф, пеня) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) в срок денежных обязательств по возврату (погашению) потребительского микрозайма и (или) уплате процентов за пользование им, белорусских рублей <1> _____

Неустойка (штраф, пеня) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) иных обязательств (обязанностей), предусмотренных договором потребительского микрозайма, белорусских рублей <1> _____

Иная информация (при ее наличии) _____

(дата представления информации)

<1> Указывается на дату представления информации.

УТВЕРЖДАЮ
Директор ООО «ВамДеньги
финанс»

Д.В.Холод



ПРАВИЛА
предоставления потребительских микрозаймов
в МФО ООО «ВамДеньги финанс»

ГЛАВА 1
ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов (далее Правила) определяют условия и порядок предоставления потребительских микрозаймов ООО «ВамДеньги финанс» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования. Порядок и условия предоставления микрозаймов под залог автотранспортных средств, мототехники, а также имущества из драгоценных металлов определяются общими положениями Правил с учетом особенностей, предусмотренных главами 8,9,10,11 Правил.

1.2 Настоящие Правила разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь (с изменениями и дополнениями), Указом Президента Республики Беларусь № 394 от 23 октября 2019 г. «О предоставлении и привлечении займов», Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 года № 66-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Постановлением Совета министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 г. № 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 (с изменениями и дополнениями), Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 года №100 «О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» (с изменениями и дополнениями), Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04 ноября 2025 года № 316, а также иными актами законодательства Республики Беларусь.

1.3 В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

договор потребительского микрозайма – договор займа, на основании которого осуществляется предоставление потребительского микрозайма;