



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КРЕДИТОРЪ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Законом Республики Беларусь от 17.02.2025 № 62-3 «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 «О предоставлении и привлечении займов», Постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19.04.2016 № 315/11 «Об утверждении Правил самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и самостоятельной реализации такого имущества», Постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 05.12.2014 № 77 «О порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями», «Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями», утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04.11.2025 № 316, Законом Республики Беларусь от 07.05.2021 № 99-3 «О защите персональных данных», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.03.2020 № 100 «О расчете показателя долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» и иными нормативно-правовыми актами Республики Беларусь, Уставом Общества с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ» в целях регулирования отношений, возникающих между ООО «КРЕДИТОРЪ» и его клиентами в связи с предоставлением микрозайма (микрозаймов).

Настоящие Правила определяют порядок и условия предоставления микрозайма (микрозаймов).

Настоящие Правила доступны всем лицам для ознакомления, и содержат основные условия предоставления микрозаймов. Копия Правил предоставления микрозаймов размещается в месте, доступном для обозрения и ознакомления с ними любого заинтересованного лица, – в местах заключения договора микрозайма и на своем официальном сайте в глобальной компьютерной сети Интернет <http://bistrodengi.by/>.

При выдаче микрозаймов соблюдаются следующие основные принципы: обеспеченность, возвратность, платность, срочность, возмездность.

Настоящие Правила утверждены Директором ООО «КРЕДИТОРЪ».

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

В тексте настоящих Правил предоставления микрозаймов используются следующие термины, в определенных ниже значениях:

Правила – настоящие Правила предоставления микрозаймов ООО «КРЕДИТОРЪ».

Общество (или Займодавец) – Общество с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ», осуществляющее деятельность по предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

Клиент – физическое лицо, являющееся либо Заявителем, либо Заемщиком Общества.

Микрозаем – заем, предоставляемый Обществом Заемщику на следующих условиях:

1) срочности, возвратности, платности, возмездности, а также в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

2) сумма микрозайма не должна превышать 15 000 базовых величин на момент выдачи микрозайма с учетом задолженности (обязательств) клиента по заключенным с Обществом договорам микрозайма;

3) предусмотренных Договором микрозайма и соответствующих настоящим Правилам.

Договор микрозайма – вид договора, по условиям которого Займодавец передает в собственность Заемщику денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами в порядке и на условиях, определенных договором.

Заявитель – физическое лицо, намеревающееся заключить Договор микрозайма с Обществом.

Сотрудник Общества – должностное лицо Общества, работающее непосредственно с клиентами Общества.

Анкета-заявка – это документ за подписью клиента, предоставляемый клиентом Обществу в целях предоставления ему микрозайма, содержащий его персональные данные клиента и дополнительную информацию о нем с приложением сведений и документов, необходимых для принятия Обществом решения по предоставлению микрозайма, и хранящийся в досье Заемщика в установленном порядке.

Залог – способ обеспечения обязательства заемщика, при котором Общество – залогодержатель по обеспеченному залогом обязательству имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение своих требований из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за исключением случаев, предусмотренных законодательством Республики Беларусь

Предмет залога (или Имущество) – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования.

Договор залога - договор о залоге имущества, заключаемый в качестве обеспечительной меры по Договору микрозайма, который может также оформляться выдачей залогового билета.

Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством Республики Беларусь сведений о клиентах, их представителях, по подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом их заверенных копий.

Льготный срок – установленный период, тридцать календарных дней, начинающийся с даты, следующей за датой окончания срока договора, в течение которых займодавец, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества.

Заемщик – лицо, заключившее договор микрозайма с Обществом.

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

Офис – офисное помещение Общества.

Программа предоставления микрозаймов – утвержденные Директором Общества условия предоставления микрозаймов, в которых определены процентные ставки по микрозаймом, размеры суммы микрозайма, сроки предоставления микрозаймов и иные условия.

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

Показатель долговой нагрузки далее (ПДН) -процентное соотношение размера ежемесячных платежей физического лица и размера его среднемесячного дохода, предельное значение ПНД установленное не более 40%. При этом сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей не должна быть менее бюджета прожиточного минимума, установленного в среднем на душу населения на дату расчета. Превышение установленного показателя допускается не более чем на 10% от будущей суммы задолженности по микрозаймам физлиц.

Ежемесячный платеж по договорам микрозайма – ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (договорам микрозайма) заключенным физическим лицом и действующим на дату расчета ПДН.

3. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ

3.1. . ООО «КРЕДИТОРЪ» до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет заявителям и заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также полную и достоверную информацию, включающую: условия договора потребительского микрозайма, возможность и порядок изменения его условий по инициативе займодавца и (или) заемщика, порядок предоставления потребительского микрозайма; сумму предоставляемого потребительского микрозайма; права и обязанности, связанные с получением микрозайма; сумму процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом, рассчитанную на дату предоставления заявителю (заемщику) информации об условиях потребительского микрофинансирования, о периоде начисления процентов, исходя из планируемого срока пользования потребительским микрозаймом и условий договора потребительского микрозайма; размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки); срок, на который предоставляется потребительский микрозаём; срок, порядок и способы предоставления потребительского микрозайма; срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им по договору потребительского микрозайма; способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и обязательные требования к такому обеспечению; ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки порядок ее определения; порядок досрочного возврата потребительского микрозайма по инициативе заемщика. Вышеуказанная информация содержится в Правилах и доводится до сведения потребителя услуг, оказываемых займодавцем, в устной форме: до заключения договора потребительского микрозайма – в полном объеме; до заключения дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма – в части, которая изменяется в соответствии с этим дополнительным соглашением. В случае предъявления заявителем (заемщиком) требований по предоставлению информации об оказываемых займодавцем услугах в письменной форме, такая информация предоставляется путем направления на бумажном носителе по предоставленному адресу заявителем (заемщиком) либо на указанный заявителем (заемщиком) адрес электронной почты.

3.2. До заключения договора потребительского микрозайма займодавец обязан предоставить заявителю на бумажном носителе по форме установленной Национальным банком информацию об условиях потребительского микрофинансирования. Заявитель (заемщик) до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет займодавцу подтверждение ознакомления с предоставленной ему информацией об условиях потребительского микрофинансирования с указанием даты ознакомления.

3.3. Заемщик вправе обратиться в отделение получения потребительского микрозайма с запросом о получении информации о задолженности по договору потребительского микрозайма. Информация Займодавцем предоставляется в день обращения, на бумажном носителе, по форме, установленной Национальным банком.

3.4. Микрозаймы предоставляются без целевого назначения. Допускается предоставление микрозаймов с определением целевого назначения.

3.5. Минимальная сумма микрозайма не может быть меньше 5,00 (пять) белорусских рублей, максимальная сумма микрозайма не должна превышать 15 000 базовых величин на одного заемщика на момент заключения договора микрозайма с учетом задолженности (обязательств) по заключенным с Обществом договорам микрозайма.

3.6. Микрозайм предоставляется заемщику на определенный договором срок, начиная со дня заключения договора микрозайма.

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

Максимальный срок предоставления микрозайма – 35 (тридцать пять) дней.

3.7. За пользование микрозаймом Заемщик уплачивает проценты в соответствии с договором микрозайма и графиком платежей (при его наличии), в случае наличия на то оснований – неустойку, предусмотренную договором микрозайма, в порядке, определенным договором и (или) законодательством Республики Беларусь.

3.8. За пользование суммой микрозайма Заемщик уплачивает Займодавцу вознаграждение.

Процентная ставка устанавливается условиями договора микрозайма в соответствии с Программой предоставления микрозаймов, которая утверждается руководителем Общества и является приложением к настоящим Правилам (Приложение, 1,2,3). В отношении договоров микрозайма, заключенные под залог транспортных средств (автомобилей) процентная ставка устанавливается в соответствии с Приложением 4.

В рамках утвержденных условий предоставления микрозаймов Общество вправе на более выгодных для заемщика условиях проводить дисконтную программу и (или) акции или иные программы лояльности к клиентам.

В Программу предоставления микрозаймов по решению руководителя Общества могут вноситься изменения.

Проценты по договору микрозайма начисляются на сумму микрозайма за весь срок фактического пользования микрозаймом, то есть с момента получения суммы микрозайма Заемщиком по день исполнения обязательств по договору микрозайма.

Днем исполнения обязательств по договору микрозайма признается день:

- поступления в кассу Общества суммы, подлежащей оплате, на день ее внесения Заемщиком;
- день поступления на расчетный счет или в кассу Общества суммы, поступившей от реализации предмета залога имущества в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;
- день принятия Обществом решения об оставлении имущества за собой, в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;
- день отгрузки ценностей в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь в случае реализации драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь;
- если последний день срока приходится на нерабочий день, днем окончания срока считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Проценты на сумму микрозайма начисляются исходя из величины процентной ставки, установленной Договором микрозайма, и фактического количества календарных дней пользования микрозаймом, включая день предоставления микрозайма и дату исполнения обязательств по договору микрозайма. При этом за базу для расчета годовой процентной ставки берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней). При досрочном возврате микрозайма (части займа) Заемщиком уплачиваемое им вознаграждение рассчитывается, за фактическое время пользования микрозаймом включая день возврата микрозайма.

Сумма процентов рассчитывается путем умножения суммы выданного микрозайма на величину дневной процентной ставки умноженную на фактическое количество дней пользования микрозаймом.

Размер получаемых Займодавцем процентов по микрозайму в годовом исчислении (годовая процентная ставка) определяется путем умножения установленной Договором процентной ставки за 1 день пользования микрозаймом на действительное количество календарных дней в году.

Процентная ставка по договору микрозайма может устанавливаться в размере от 0,1% до 1,5 % за каждый день пользования суммой микрозайма, что в годовом исчислении составляет:

- в невисокосный год: от 36,5% до 547,50% годовых соответственно;
- в високосный год: от 36,6% до 549,00 % годовых соответственно.

За досрочный возврат суммы (части суммы) микрозайма неустойка не взимается.

Проценты начисляются с дня фактического предоставления микрозайма.

Сумма причитающихся займодавцу процентов, взимаемых по договору потребительского микрозайма, не может превышать: суммы потребительского микрозайма – при сроке возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма, составляющем не более одного года.

3.8. За неисполнение обязательств по своевременному возврату микрозайма Заемщик несет ответственность, предусмотренную условиями договора микрозайма. Займодавец уведомляет заемщика об образовании просроченной задолженности по договору потребительского микрозайма в срок не позднее двадцати дней со дня ее образования, путем отправки SMS-оповещения на указанный заемщиком номер мобильного телефона.

3.9. Размер неустойки (пени) по договору микрозайма устанавливается в размере процентной ставки, установленной договором микрозайма, и исчисляется как произведение суммы основного долга на размер пени на количество дней просрочки исполнения обязательства Заемщика по договору микрозайма. (Приложение 1,2,3,4).

Сумма пени по договору микрозайма не может превышать половину суммы предоставленного Заемщику микрозайма.

В случаях, установленных договором микрозайма, пеня за нарушение условий договора микрозайма начисляется со дня, следующего за днем возврата по договору микрозайма по день исполнения обязательств по договору микрозайма, за исключением случая сдачи предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

При сдаче Обществом предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь, пеня по договору микрозайма начисляется со дня, следующего за днем возврата по договору микрозайма до дня передачи предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь (включая день передачи такого имущества).

3.10. Заемщик обязан предоставить Обществу в качестве основного обеспечения залог, оценка стоимости которого должна быть больше размера фактически полученной суммы микрозайма.

3.11. Расходы по оформлению документов по обеспечению микрозаймов производятся Заявителем за счет собственных средств.

3.12. Возврат основной суммы микрозайма и уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется в срок и на условиях, установленный в договоре микрозайма.

3.13. Заёмщик вправе, на условиях, предусмотренных договором микрозайма, досрочно вернуть заем. В этом случае, уплата процентов за пользование суммой микрозайма, осуществляется единовременно с платежом по основному долгу в порядке и на условиях, установленных Договором микрозайма.

3.14. Предоставление и возврат микрозаймов, а также уплата процентов, пени или штрафов, производится Заёмщиком наличными денежными средствами через кассу Общества и подтверждается соответствующим кассовым документом.

3.15. Исполнение обязательств Заемщика обеспечивается в залоге.

3.16. Уплата процентов за пользование суммой микрозайма должна осуществляться в срок и в размерах, предусмотренных договором микрозайма. Уплата Заёмщиком пеней, производится в соответствии с условиями заключенного договора.

3.17. Изменение условий договора микрозайма возможно только по соглашению Сторон, за исключением случаев, предусмотренных гражданским законодательством Республики Беларусь. Все изменения и дополнения к договору микрозайма имеют силу только в том случае, если они выполнены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то Сторонами лицами.

3.18. Займодавец и Заёмщик, в течение трех рабочих дней уведомляют друг друга об изменении любых своих данных, указанных в договоре.

3.19. Заёмщик даёт своё согласие на сбор, хранение, обработку, в том числе, автоматизированную, и передачу персональных данных для целей заключения и исполнения договора микрозайма в соответствии с законодательством, регулирующим вопросы сбора, передачи, хранения и обработки персональных данных; на предоставление информации о своих обязательствах в Кредитный регистр, равно как и право, Обществу и/или третьим лицам по его поручению запрашивать информацию о нём в информационной системе «Кредитный регистр» Национального Банка Республики Беларусь; выражает своё согласие на смс- информирование и/или информирование посредством электронной почты его в будущем о выполнении обязательств по заключенному договору займа, а также выражает свое согласие на оповещение его Обществом смс- оповещением, в социальных сетях, посредством электронной почты или иными доступными средствами связи о наличии задолженности, о необходимости произвести оплату, об изменении правил предоставления микрозаймов, о проводимых в Обществе рекламных и иных акциях, а также на получение от Общества любой информации, в том числе рекламной. Займодавец вправе, с письменного согласия Заёмщика, проводить экспертизу, проверку и обработку предоставленных Заёмщиком документов и информации, как лично, так и с привлечением третьих лиц.

3.20. Общество до предоставления микрозайма представляет лицам, заинтересованным в получении микрозайма, и заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей; а также в порядке, установленном Национальным банком, полную и достоверную информацию, включающую: условия договора микрозайма, возможность и порядок изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, а также порядок предоставления микрозайма; права и обязанности, связанные с получением микрозайма; размер получаемых займодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов); сумму причитающихся займодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов); перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма; порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика (далее – Информация) доводится Обществом до клиента в следующем порядке:

- в устной форме до заключения договора – в полном объеме;

- в устной форме до заключения дополнительного соглашения к договору микрозайма – в части, которая изменяется в соответствии с этим дополнительным соглашением.

- в письменной форме – по письменному требованию (заявлению) клиента, в котором в обязательном порядке клиент должен указать требуемую сумму, срок микрозайма, предлагаемый залог, информацию о возможности/невозможности воспользоваться программой лояльности клиентов, а также о желаемом способе получения Информации. Информация в письменной форме предоставляется Обществом не позднее 15 календарных дней с момента получения требования клиента одним из следующих способов:

- путем распечатывания формы договора;

- путем отправки электронного варианта договора или ссылки на него в глобальной компьютерной сети Интернет на электронную почту или месседжер (приложение «Вайбер», «Телеграмм»);
- путем отправки заказного письма с уведомлением;
- под личную подпись на бумажном носителе;
- до заключения договора микрозайма, займодавец информирует заемщика о превышении размера ПДН, учиняя запись на уведомлении за подписью заемщика.

3.21. Займодавец вправе требовать досрочного исполнения, обеспеченного залогом обязательства, в случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у займодавца в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение, и залог в отношении этого имущества прекращается, при этом проценты рассчитываются исходя из фактического количества дней пользования микрозайма.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ МИКРОЗАЙМА

4.1. Наличие обеспечения является обязательным условием предоставления микрозайма. Предоставление микрозаймов без обеспечения не допускается.

4.2. При предоставлении микрозаймов в соответствии с настоящими Правилами Обществом принимаются следующие виды обеспечения обязательств:

- Залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

4.3. Общество не принимает в залог вещи, изъятые из гражданского оборота, а также вещи, на оборот которых законодательством Республики Беларусь установлены соответствующие ограничения.

4.4. В залог могут быть приняты следующие вещи:

- 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;
- бывшие в употреблении зуботехнические изделия (зубные протезы, коронки и другое) из драгоценных металлов;
- зубопротезные диски из драгоценных металлов, имеющие оттиски клейм (товарных знаков) завода-изготовителя или оттиски государственного пробирного клейма Республики Беларусь;
- монеты из драгоценных металлов;
- драгоценные металлы в мерных слитках;
- пластины драгоценных металлов с оттисками именников ювелирных мастерских, выдаваемые в качестве остатков материала после изготовления изделий по индивидуальным заказам населения;
- новые и бывшие в употреблении ЖК панели, компьютеры, ноутбуки, цифровые зеркальные фотоаппараты и другая цифровая техника с зарядным устройством, аккумулятором, шнурами, кабелями, проводами, необходимыми для их подключения и функционирования по их прямому назначению;
- мобильные телефоны, смартфоны новые с гарантией и б/у в рабочем состоянии, с зарядным устройством или без него, с документами или без них;
- планшеты и устройства для чтения электронных книг (ридеры) с зарядным устройством;
- компьютерная техника (ноутбук, нетбук, монитор и т.п.)
- транспортные средства, (легковые и грузовые автомобили; водный транспорт: катер, моторная лодка и другое; мотоциклы, скутера, квадроциклы; малогабаритная строительная техника, прицепы) находящиеся в исправном техническом состоянии, на которые предъявлены оригиналы технического паспорта и в отношении которых отсутствуют притязания со стороны третьих лиц (как с передачей в заклад Обществу, так и без передачи в заклад Обществу);
- иное ликвидное движимое имущество, которое предназначено для личного, домашнего или семейного использования.

При приеме в залог изделий из драгоценных металлов вставки (в том числе из драгоценных камней) не выкрепляются и их оценка не производится.

4.5. Общество вправе принять и иные формы обеспечения обязательств, предусмотренные гражданским законодательством Республики Беларусь.

4.6. В целях снижения рисков невозврата микрозаймов Общество может принимать комбинации разных видов обеспечения обязательств.

4.7. К предмету залога предъявляются требования, обычно предъявляемые для данного вида имущества. К отдельным видам Имущества могут быть предъявлены дополнительные требования.

4.8. Оценка залогового имущества производится исходя из рыночной стоимости аналогичного имущества на момент выдачи микрозайма (за исключением изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней).

4.9. Ответственность займодавца за утрату переданного движимого имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

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

5. ОБЩИЕ ТРЕБОВАНИЯ, ПРЕДЪЯВЛЯЕМЫЕ К ЗАЯВИТЕЛЮ, ЗАЕМЩИКУ И ПОРУЧИТЕЛЮ

5.1. Заявителями, Заемщиками, являются физические лица, отвечающие следующим требованиям:

- обладает полной дееспособностью;
- обладает документом, удостоверяющим личность на русском или белорусском языке;
- возраст от 18 лет включительно на дату заключения Договора микрозайма;
- обладает обеспечением микрозайма в размере не менее фактически предоставляемой суммы микрозайма;

5.2. Микрозаймы не предоставляются следующим Заявителям, Заемщикам, Поручителям:

- физическим лицам, не достигшим 18-летнего возраста или не обладающим полной дееспособностью;
- физическим лицам, не предоставившим документы, предусмотренные настоящими Правилами, или предоставившим недостоверные сведения и (или) документы;
- в случае если общая сумма обязательств заемщика перед Обществом по заключенным договорам микрозаймов превышает 15000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;
- физическим лицам, в отношении имущества которых на дату обращения за получением микрозайма в установленном законодательством порядке наложен арест или обращено взыскание;
- в случае если клиент находится в состоянии алкогольного, наркотического либо любого иного опьянения;
- по решению Сотрудника Общества (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и т.д.);
- в случае возникновения сомнения в возвратности микрозайма.

5.3. Основания для отказа в предоставлении микрозаймов.

5.3.1. Общество вправе отказать в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

- Клиент не соответствует требованиям, предъявляемым к клиентам, установленными настоящими Правилами;
- клиентом не предоставлены необходимые документы;
- клиентом не предоставлено обеспечение по договору микрозайма;
- документы, предоставленные клиентом, не соответствуют требованиям действующего законодательства Республики Беларусь;
- информация, сообщенная о себе клиентом, не соответствует действительности;
- если в отношении одного Заявителя или Заемщика сумма обязательств по выданным Обществом договорам микрозаймов, превысит 15 000 базовых величин на момент заключения договора микрозайма с учетом задолженности (обязательств) по заключенным с Обществом договорам микрозайма;
- в случае отказа Заемщика от заключения договора микрозайма;
- в случае отказа Заемщика от предоставления обеспечения микрозайма;
- в случае отказа Клиента от опробирования изделия из драгоценных металлов путем его надпила и проверкой химическими реактивами;
- в случае несогласия Заемщика на использование его личных данных для формирования досье либо несогласия заемщика на предоставление его данных в Национальный банк Республики Беларусь;
- в случае, если в отношении Клиента возбуждено исполнительное производство относительно взыскания с него задолженности;
- по решению Сотрудника Общества (в случае несогласия заемщика с оценкой залога, отсутствием условий для хранения залога и т.д.);
- в случае возникновения сомнения в возвратности микрозайма.

5.3.2. Сотрудник Общества в обязательном порядке информирует клиента о результатах рассмотрения заявки на предоставление микрозайма.

5.4 Документы, предоставляемые Заявителем для рассмотрения заявки на получение микрозайма.

5.4.1. Обязательным документом, предоставляемым клиентом для рассмотрения заявки на получение микрозайма, является документ, удостоверяющий личность клиента либо его копия, заверенная в установленном законодательством порядке.

5.4.2. Дополнительные сведения и документы, которые могут быть затребованы Обществом. Общество в любое время при возникновении необходимости может потребовать у клиента указать следующую информацию:

- адрес фактического места жительства и телефон по месту жительства;
 - контактный номер мобильного телефона, адрес электронной почты Клиента;
 - семейное положение и сведения о супруге, наличие иждивенцев до 18 лет и других иждивенцев;
 - сведения о работе (название организации, адрес, стаж работы, номера контактных телефонов, ФИО руководителя);
 - документ, подтверждающий наличие постоянного дохода у Заявителя;
 - сведения или документы о наличии недвижимого или движимого имущества в собственности Заявителя;
 - сведения о двух контактных лицах Заявителя, с указанием ФИО, характера контакта (родство, дружба и т.д.), номер телефона, адрес их проживания;
 - документы на имущество, в том числе технический паспорт, гарантийный талон и т.п.
 - свидетельство о государственной регистрации транспортного средства (оригинал).
 - иные документы и сведения, по усмотрению Общества.
- 5.4.3. Заявителю желательно иметь при себе действующий номер мобильного телефона.

5.5. Оценка платежеспособности лица, заинтересованного в получении микрозайма, осуществляется в пределах стоимости имущества, предлагаемого в залог Обществу в целях обеспечения возврата микрозайма, в порядке и на условиях, предусмотренных договором микрозайма. При этом сумма предоставляемого микрозайма не может превышать 100% оценочной стоимости предмета залога.

5.6. При оценке платежеспособности заявителя, обратившегося в коммерческую микрофинансовую организацию за предоставлением займа в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на одного заемщика на день заключения договора микрозайма, для личных, семейных, домашних нужд (далее соответственно - заявитель-заемщик, микрозаем), коммерческая микрофинансовая организация рассчитывает показатель долговой нагрузки. При предоставлении 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;

По займам, свыше 10 базовых величин на дату расчета, движимого имущества согласно законодательства РБ Займодавец рассчитывает ПДН (показатель долговой нагрузки). В расчете ПДН ООО «КРЕДИТОРЪ» использует заявительный принцип предоставления информации физическим лицом;

Примерный перечень доходов учитываемых при определении среднемесячного дохода заявителя: заработная плата, вознаграждения по гражданско правовым договорам; все виды стипендий, все виды пенсий с учетом надбавок, пособие по безработице, пособие по инвалидности, пособие по временной нетрудоспособности, доходы от осуществления предпринимательской деятельности, доходы от осуществления ремесленной деятельности, адресная социальная помощь, доходы от продажи имущества, и иные доходы.

Показатель долговой нагрузки (ПДН) — это соотношение размера ежемесячных платежей (РЕП) по всем кредитам и среднемесячного дохода физического лица.

Расчет размера ежемесячных платежей (РЕП по договорам микрозайма:

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

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

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

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

При определении размера среднемесячного дохода используется величина, указанная физическим лицом в случае, если она не превышает номинальную начисленную среднюю (среднемесячную) заработную плату 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;

В иных случаях в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода физического лица включается наименьшая из следующих величин:

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 пенсий, назначенных в соответствии с законодательством, на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета;

средний размер пенсий, назначенных в соответствии с законодательством, на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета;

Для иностранных граждан среднемесячная заработная плата устанавливается в размере 70 базовых величин на момент заключения договора;

Для Индивидуальных предпринимателей при определении размера среднемесячного дохода используется величина, указанная Индивидуальным предпринимателем.

Сумма ежемесячных платежей по всем кредитным платежам так же является величиной заявительного характера. С разрешения физического лица можно использовать информацию кредитного регистра РБ.

В соответствии с постановлением Правления НБ от 22.07.2024г. № 221 ООО «КРЕДИТОРЪ» использует показатель долговой нагрузки при оценке платежеспособности физических лиц при заключении с ними договоров микрозайма. Указанный показатель при предоставлении микрозаймов, не должен превышать 40 процентов.

ООО «КРЕДИТОРЪ» при оценке платежеспособности обязан сравнить доход гражданина, оставшийся после уплаты всех платежей, с размером бюджета прожиточного минимума. Если доход окажется меньше бюджета прожиточного минимума, то это означает, что финансирование предоставляется с превышением показателя долговой нагрузки.

В этом случае, а также в иных случаях при принятии решения о предоставлении физическому лицу микрозайма с превышением размера показателя долговой нагрузки гражданин должен быть проинформирован

об этом превышении до составления договора микрозайма. После информирования физическое лицо učinяет подпись на бланке расчета ПДН о его превышении.

6. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА.

6.1. Порядок (регламент) подачи заявки на получение микрозайма, порядок рассмотрения заявки на получение микрозайма, а также выдача микрозайма, состоят из следующих этапов:

- 1) ознакомление с настоящими Правилами и Уставом Общества;
- 2) собеседование;
- 3) регистрация документов;
- 4) экспертиза документов;
- 5) оценка предмета залога;
- 6) принятие решения о выдаче микрозайма;
- 7) заключение договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств, иных необходимых документов;
- 8) выдача микрозайма.

6.2. Для получения микрозайма Заявитель должен ознакомиться с настоящими Правилами и Уставом Общества либо в офисе Общества, либо на сайте Общества до заключения договора микрозайма.

6.3. Собеседование.

6.3.1. После ознакомления с настоящими Правилами и Уставом Общества и, если Заявитель согласен на предлагаемые обязательные условия предоставления микрозайма, сотрудник Общества дает Клиенту разъяснения о порядке и условиях получения микрозайма. (Об условиях договора микрозайма, возможности и порядке изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, а также порядок предоставления микрозайма; права и обязанности, связанные с получением микрозайма; размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов); сумму причитающихся заимодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов); перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма; порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика)

В процессе собеседования, сотрудник Общества выясняет у Заявителя необходимую Заявителю сумму микрозайма, предоставляет лицу, претендующему на получение микрозайма, полную и достоверную информацию о порядке и об условиях предоставления микрозайма, возможности и порядке их изменения по инициативе микрофинансовой организации и (или) заемщика, порядке и условиях предоставления микрозайма, правах заемщика и его обязанностях, связанных с получением микрозайма, размере получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставке) по микрозайму и порядке его определения, перечне и размере платежей, связанных с получением, обслуживанием и возвратом микрозайма, а также с нарушением условий Договора микрозайма, порядке досрочного возврата микрозайма по инициативе заемщика. Сообщаемые на данном этапе сведения Заявителю являются предварительными и могут быть скорректированы в последующем в процессе заключения договора микрозайма.

6.3.2. Сотрудник Общества разъясняет условия договоров (при необходимости их заключения), которые будут заключаться с целью обеспечения обязательств по микрозайму, условия их заключения.

6.3.3. Сотрудник Общества представляет Заявителю перечень документов, необходимый для начала процедуры заключения договора микрозайма и отвечает на возникшие у Заявителя вопросы.

6.4. Регистрация документов.

6.4.1. По окончании собеседования сотрудником Общества от Клиента принимаются документы, необходимые для заключения договора микрозайма. Перечень документов и сведений, запрашиваемых у Клинта, необходимых для решения вопроса о предоставлении микрозайма и исполнения обязательств по договору микрозайма, а также формы иных необходимых документов определяются настоящими Правилами. С документов, предоставленных Заявителем, при необходимости снимаются копии. При приеме документов сотрудник Общества не проводит оценку предоставленных для получения микрозайма документов.

6.4.2. На стадии регистрации документов, Заявитель выражает согласие на:

- на формирование Анкеты-заявки для получения микрозайма,
- на формирование досье заемщика;
- на экспертизу, проверку и обработку предоставляемых документов и информации;
- на обработку, в том числе, автоматизированную, своих персональных данных;
- на предоставление информации о своих обязательствах в Кредитный регистр Национального Банка Республики Беларусь, равно как и право Общества и/или третьим лицам по его поручению запрашивать информацию о нём в Кредитном регистре Национального Банка Республики Беларусь;

• на информирование его в будущем о выполнении обязательств по договору микрозайма, в том числе посредством смс-сообщений, телефонных звонков, посредством электронной почты.

6.4.3. При необходимости в имеющуюся электронную форму Анкеты-заявки вносятся уточнения и дополнительные сведения. Электронная форма Анкеты-заявки распечатывается на бумажном носителе. Анкета-заявка собственноручно подписывается Заявителем в присутствии сотрудника Общества.

6.5. Экспертиза документов.

6.5.1. Заявка на микрозайм рассматривается Обществом, как правило, в день обращения, но не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента ее поступления. Общество проводит экспертизу представленных документов, в том числе по обеспечению возврата микрозайма. В это же время сотрудником Общества формируется досье Клиента. В досье Клиента входят следующие документы:

- заявление-анкета Клиента;
- сведения о данных документа, удостоверяющих личность заявителя;
- справка с места работы (о получении дохода) – по требованию Общества;
- кредитная история Заемщика (если она предоставлена Заемщиком);
- договор микрозайма;
- график платежей при его наличии.

Дополнительно в Досье Заемщика могут содержаться следующие документы:

- документы на имущество, принимаемое в залог (по требованию Общества);
- договор залога (при его наличии);
- иные документы.

6.5.2. Сотрудник Общества проводит экспертизу представленных документов. К участию в проведении экспертизы документации могут быть привлечены другие сотрудники Общества, а также представители исполнительных органов государственной власти, территориальных органов государственной исполнительной власти и иных органов.

В случае необходимости сотрудник Общества или уполномоченный представитель Общества проводят проверку благонадежности, в том числе с использованием информационной базы Кредитный регистр, достоверности финансовой информации Клиента и его поручителей, залогодателей.

6.5.3. При наличии положительного заключения по пункту 6.5.2 настоящих Правил сотрудник Общества проводит оценку платежеспособности Заявителя в соответствии с п.п.5.5 настоящих Правил. В качестве общего вывода оценивается принципиальная целесообразность или нецелесообразность предоставления данного микрозайма Клиенту.

6.6. Оценка предмета залога.

6.6.1. При предоставлении в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного либо домашнего использования, Общество оценивает предмет залога в установленном для данного имущества порядке.

6.6.2. При предоставлении в залог имущества из драгоценных металлов и драгоценных камней оценка предмета залога производится в соответствии с законодательством Республики Беларусь. Оценка вставок Обществом не производится. В случае отказа Клиента от опробирования изделия из драгоценных металлов путем его надпила и проверкой химическими реактивами Общество вправе отказать от предоставления микрозайма.

6.6.3. Конечная оценочная стоимость предмета залога согласовывается с Клиентом.

6.7. Принятие решения о выдаче микрозайма.

6.7.1. Срок рассмотрения поданной заявки на получение микрозайма зависит от вида микрозайма. Максимальный срок рассмотрения заявки составляет не более 3 (трех) рабочих дней с момента оформления заявки на предоставление микрозайма.

6.7.2. Решение о выдаче микрозайма принимается сотрудником Общества в установленный настоящими Правилами срок. Одновременно с этим определяются окончательные условия предоставления микрозайма, в том числе сумма микрозайма, срок договора микрозайма, процентная ставка по договору, условия обеспечения договора микрозайма. Общество вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

6.7.3. В некоторых случаях досье Заявителя с Анкетой-заявкой может быть направлено Директору Общества для вынесения решения о выдаче микрозайма. Директор Общества принимает решение о выдаче микрозайма, либо в отказе от выдачи в срок не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения всех документов, необходимых для принятия решения.

Директором Общества определяются окончательные возможность или невозможность предоставления микрозайма, условия предоставления микрозайма, в том числе сумма микрозайма, срок договора микрозайма, процентная ставка по договору, условия обеспечения договора микрозайма. Общество вправе ограничить сумму предоставляемого микрозайма по сравнению с изначально запрошенной Заявителем.

6.7.4. Решение доводится до Заявителя (или представителя Заявителя) сотрудником Общества посредством звонка по телефону, посредством направления смс-сообщения, письма на адрес электронной почты, или иным доступным способом связи, или при личной встрече, не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента подачи заявки.

6.7.5. В случае согласия Заявителя с окончательными условиями предоставления микрозайма, с ним заключается договор микрозайма.

6.7.6. В случае принятия решения об отказе в выдаче микрозайма, документы, принятые от Заявителя, возвращаются ему. При этом оригинал Анкеты-заявки на предоставление микрозайма, а так же оригиналы и копии переданных в Общества документов остаются в Общества, даже если микрозайм не предоставлялся.

6.8. Заключение договоров микрозайма, договоров, обеспечивающих исполнение обязательств.

6.8.1. Сотрудником Общества оформляется договор микрозайма, который распечатывается в двух экземплярах, один для Общества, второй для Заемщика. Договор подписывается сторонами: уполномоченным сотрудником общества с проставлением печати Общества – от имени Общества, Заемщиком (или его представителем) - от имени Заемщика.

6.8.2. Неотъемлемой частью Договора микрозайма является График платежей (при его наличии), в котором указываются сроки и суммы выплат по микрозайму согласно условиям договора микрозайма. График платежей формируется на основании условий договора микрозайма. График платежей распечатывается в двух экземплярах и подписывается Обществом и Заемщиком.

Суммы пени, начисляемых Обществом Заёмщику при нарушении им условий возврата микрозайма и уплаты процентов за пользование, в графике платежей не отражаются. Пени начисляются Обществом по факту нарушений Заёмщиком условий договора микрозайма.

6.8.3. Совместно с договором микрозайма, составляются и регистрируются договоры, обеспечивающие обязательства по микрозайму. Договоры, обеспечивающие обязательства по микрозайму, распечатываются в необходимом количестве и подписываются сторонами. Договор залога имущества в установленных случаях может быть оформлен в виде залогового билета.

6.8.4. После заключения договора микрозайма, Заёмщику передаются следующие документы: договор микрозайма; график платежей по договору микрозайма (при его наличии); экземпляры договоров обеспечения микрозайма; оригиналы документов Заявителя, если по условиям настоящих Правил и договоров они не остаются у Общества на хранении.

6.8.5. Настоящими Правилами не могут устанавливаться условия, определяющие права и обязанности сторон по договору микрозайма. Конкретные условия в каждом случае определяются договором микрозайма. В случае установления в Правилах предоставления микрозаймов условий, противоречащих условиям договора микрозайма, заключенного с заемщиком, применяются положения договора микрозайма.

6.8.6. Лицо, заинтересованное в получении микрозайма подтверждает право собственности на передаваемое в залог движимое имущество одним из следующих способов:

- путем собственноручно учиненной подписи в договоре микрозайма в случае невозможности предоставления документов на имущество (за исключением транспортных средств);
 - путем предоставления документов на имущество (технический паспорт, гарантийный талон и т.п.).
- Подтверждение права собственности заемщика на передаваемое в залог имущество производится со слов заемщика. 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.

6.9. Выдача микрозайма.

6.9.1. Выдача суммы микрозайма наличными деньгами передается Обществом Заемщику после подписания настоящего Договора путем выдачи суммы микрозайма из кассы Общества в день заключения договора микрозайма и договоров, заключенных в обеспечение возврата суммы микрозайма и процентов по договору микрозайма.

Выдача микрозайма осуществляется наличными деньгами в белорусских рублях из кассы Займодавца с оформлением расходного кассового ордера.

6.9.2. Комиссия за предоставление микрозайма не взимается.

6.10. Досье заемщика.

6.10.1. В соответствии с действующим законодательством Общество обязано формировать досье заемщика (документы и сведения, формируемые на каждого заемщика в соответствии с заключенным Договором микрозайма, договором залога).

6.10.2. Подписывая Анкету-заявку, Договор микрозайма, заемщик соглашается на формирование досье и передачи информации в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь.

6.10.3. В досье заемщика в обязательном порядке включаются следующие сведения о Заемщике: фамилия, имя, отчество (при их наличии); дата рождения; идентификационный номер (при наличии), реквизиты документа, удостоверяющего личность (серия, номер, дата выдачи, кем выдан, при необходимости, срок действия его действия); гражданство; пол; адрес места регистрации, или адрес места жительства.

Иные сведения (например, номер телефона, семейное положение, контактные телефоны и т.п.) могут включаться в досье заемщика по решению Сотрудника Общества.

В досье Клиента входят следующие документы:

- заявление-анкета Клиента;
- сведения о данных документа, удостоверяющих личность заявителя;
- справка с места работы (о получении дохода) – по требованию Общества;
- кредитная история Заемщика (если она предоставлена Заемщиком);
- договор микрозайма, дополнительное соглашение (может храниться отдельно от анкеты);

график платежей при его наличии (может храниться отдельно от анкеты вместе с договором микрозайма).

Дополнительно в Досье Заемщика могут содержаться следующие документы:

- документы на имущество, принимаемое в залог, которые хранятся вместе с предметом залога до его выкупа или реализации в установленном законодательством порядке и настоящими Правилами (по требованию Общества);
- договор залога (при его наличии) либо залоговый билет (хранится как правило вместе с предметом залога отдельно от анкеты);
- иные документы.

6.10.4. 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; служебная информация.

6.10.5. Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде. В отдельных случаях досье заемщика может формироваться и (или) храниться на печатных носителях.

7. УПРОЩЕННЫЙ ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ.

7.1. Упрощенный порядок предоставления микрозаймов возможен при повторном обращении того же Клиента в тот же офис Общества, при наличии следующих обстоятельств:

- 1) предъявлен тот же документ, удостоверяющий личность;
- 2) сведения, указанные в Анкете-заявке, после последнего обращения Клиента в Общество не изменились;
- 3) предъявлен тот же предмет залога в том же состоянии;
- 4) Заемщик не нарушал условия ранее заключенных договоров микрозайма.

7.2. При упрощенном порядке предоставления микрозаймов заявка может оформляться в устной форме.

7.3. При упрощенном порядке сотрудником Общества обозревается документ, удостоверяющий личность Клиента, проводится оценка предмета залога. Сотрудник Общества принимает решение о выдаче микрозайма в порядке и на условиях, предусмотренных п.п.6.7.2 настоящих Правил в течение 1 (одного) рабочего дня с момента оформления заявки на получение микрозайма.

7.4. При одобрении заявки на выдачу микрозайма сотрудником Общества оформляются необходимые документы и осуществляется выдача микрозайма в порядке, предусмотренном п.п. 6.8-6.9. настоящих Правил.

8. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КОНТРОЛЯ ЗА ИСПОЛНЕНИЕМ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА. ИЗМЕНЕНИЕ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА. МЕРЫ ПО ВОЗВРАТУ МИКРОЗАЙМА ПРИ ВОЗНИКНОВЕНИИ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА. ПОГАШЕНИЕ МИКРОЗАЙМА.

8.1. Контроль за выполнением условий Договора микрозайма осуществляется Обществом.

8.2. В случае просрочки исполнения Заемщиком своих обязательств по возврату основной суммы микрозайма и/или уплате процентов и иных платежей, установленных Договором микрозайма (Графиком платежей), Заемщик уплачивает неустойку в размере, установленном в Договоре микрозайма. Указанная неустойка начисляется по дате полного исполнения всех обязательств по погашению просроченной задолженности (включительно), в соответствии с Приложением 1,2,3,4.

8.3. Датой погашения (днем исполнения обязательств по договору микрозайма) признается день:

- поступления в кассу Общества суммы, подлежащей оплате, на день ее внесения Заемщиком;
- день поступления на расчетный счет или в кассу Общества суммы, поступившей от реализации предмета залога в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;
- день принятия Обществом решения об оставлении имущества за собой, в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;
- день отгрузки ценностей в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь в случае реализации драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

8.4. Если в течение срока действия Договора микрозайма по инициативе Заемщика возникнет необходимость изменения условий такого договора, то по устной заявке Заемщика в договор микрозайма вносятся соответствующие изменения и заключается дополнительное соглашение к Договору микрозайма. Для заключения дополнительного соглашения к Договору микрозайма Заемщик предоставляет Обществу следующие документы:

- в случае необходимости продления срока действия договора микрозайма при условии уплаты Заемщиком суммы процентов по договору и пени (при наличии оснований для ее уплаты) – документ, удостоверяющий личность;
- в случае необходимости изменения состава залогового имущества, выступающего обеспечением по договору микрозайма, – документ, удостоверяющий личность и новый предмет залога (при замене прежнего предмета залога новым);
- в случае необходимости внесения иных изменений, не указанных выше, – документ, удостоверяющий личность и документы или сведения, необходимые для внесения в Договор микрозайма соответствующих изменений.

8.5. Заемщик имеет право частично погашать микрозайм. При частичном погашении микрозайма или увеличении суммы микрозайма на его оставшуюся часть распространяются процентные ставки для соответствующего размера микрозайма согласно Программы предоставления микрозаймов.

8.6. В случае неисполнения Заемщиком условий Договора микрозайма, Общество принимает все возможные меры по возврату просроченной задолженности в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

8.7. Заемщик признает право Общества на извещение о наступлении сроков погашения займа путем, телефонных звонков и иных доступных средств связи.

8.8. Погашение микрозайма осуществляется в соответствии с условиями договора микрозайма в срок, предусмотренный договором микрозайма.

8.9. При внесении клиентом денежных средств осуществляется следующий порядок их начисления:

- основную сумму долга и проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству (займу);
- пени (при их наличии).

8.10. В случае необходимости, по требованию сотрудника Общества, при погашении микрозайма, Клиент обязан представить документы, необходимые для получения данных о заемщике, необходимых в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПРЕДМЕТА ЗАЛОГА. РЕАЛИЗАЦИЯ ЗАЛОЖЕННОГО ИМУЩЕСТВА.

9.1. Предмет залога возвращается Залогодателю под роспись, учиняемую в соответствующей графе залогового билета, по предъявлению документа, удостоверяющего его личность, в момент внесения в полном объеме Заемщиком всех сумм, определенных договором микрозайма.

9.2. В случае возникновения задолженности по договору микрозайма предмет залога хранится у Займодавца в течение льготного месячного срока в порядке и на условиях, предусмотренных договором микрозайма вплоть до погашения Заемщиком своих обязательств по договору микрозайма.

9.3. В случае не выкупа предмета залога в течение срока, обусловленного договором микрозайма, Общество реализует предмет залога в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Беларусь. Предметы залога из драгоценных металлов и (или) драгоценных камней, невостребованные залогодателями в установленный Договором микрозайма срок, по истечении льготного месячного срока хранения реализуются в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

9.4. В случае неисполнения Заемщиком обязательств по возврату микрозайма Общество вправе самостоятельно (без обращения в суд) обратиться взыскание на имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого не превышает 100 (сто базовых величин), которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма, за исключением реализации драгоценных металлов и драгоценных камней.

Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество без обращения в суд принимается Обществом по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы микрозайма, установленного договором микрозайма, в случае невозвращения суммы микрозайма в срок, установленный для ее возврата договором микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества.

9.5. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество в случае, предусмотренном п. 9.4. настоящих Правил, оформляется путем учинения Сотрудником Общества соответствующей записи на экземпляре залогового билета, хранящегося у Общества.

9.6. Самостоятельная реализация переданного Обществу в залог движимого имущества (за исключением залогов из драгоценных металлов и драгоценных камней) осуществляется Обществом путем продажи предмета залога в офисе (офисах) Общества по утвержденным директором Общества адресам.

9.7. Для самостоятельной реализации предмета залога путем его продажи Общество вправе самостоятельно устанавливать цену реализации заложенного имущества. Цена реализации заложенного имущества, устанавливается Обществом исходя из рыночной стоимости на аналогичный товар, возникших на момент принятия решения о самостоятельной реализации предмета залога.

9.8. В случае, если предмет залога не реализуется по цене, первоначально установленной в соответствии с п. 9.7 настоящих Правил, Общество вправе снижать цену реализации заложенного движимого имущества через каждые 10 дней не более чем на 20 процентов от последней установленной цены реализации неограниченное количество раз.

9.9. Минимальная цена при самостоятельной реализации заложенного движимого имущества определяется Обществом на свое усмотрение.

9.10. При самостоятельной реализации заложенного движимого имущества, имеющего гарантийный срок, если он не истек, покупателю передаются гарантийный талон, технический паспорт или иной заменяющий его документ, подтверждающий право на использование оставшегося гарантийного срока (при наличии такого документа).

9.11. Заложенное движимое имущество, реализованное Обществом в порядке, предусмотренном п.п. 9.4.-9.10 настоящих Правил, не подлежит возврату Обществу лицом, его приобретшим.

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

9.13. Требования Общества к заемщику по договору микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, погашаются со дня, следующего за днем:

- поступления в кассу Общества суммы, подлежащей оплате, на день ее внесения Заемщиком;
- поступления на расчетный счет или в кассу Общества суммы, поступившей от реализации предмета залога в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;
- принятия Обществом решения об оставлении имущества за собой, в случае самостоятельной реализации Обществом невостребованного из ломбарда имущества;

- отгрузки ценностей в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь в случае реализации драгоценных металлов и (или) драгоценных камней в Государственное хранилище ценностей Министерства финансов Республики Беларусь.

При этом требования Общества к заемщику в случаях самостоятельной реализации Обществом предмета залога и в случае реализации предметов залога из драгоценных металлов и драгоценных камней погашаются даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

9.14. Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования Общества к заемщику, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований (далее - разница) возвращается заемщику (залогодателю) при его обращении.

Обращение заемщика (залогодателя) должно быть оформлено письменным заявлением в произвольной форме. Возврат разницы производится как правило незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения заемщика (залогодателя) в Общество. Выплата разницы заемщику (залогодателю) производится из кассы Общества наличными денежными средствами.

9.15. При наличии разницы Общество в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества (за исключением предметов залога из драгоценных металлов) уведомляет заемщика (залогодателя) путем отправки ему смс-сообщения или телефонного звонка о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы способом, установленным п. 9.14. настоящих Правил.

В случае, если разница между вырученной от реализации суммой и размером требований Общества составляет 10 и более процентов от суммы требований на момент реализации (за исключением предметов залога из драгоценных металлов), Общество информирует о ее наличии заемщика (залогодателя) путем направления ему заказного письма по адресу регистрации или проживания, указанному в анкете заемщика.

9.16. Выплата разницы между вырученной от реализации суммой и размером требований осуществляется из кассы Общества по расходному кассовому ордеру на основании письменного заявления Заемщика (Залогодателя).

9.17. Общество вправе оставить заложенное движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения о самостоятельной реализации заложенного имущества 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 Обществом оформляется приказом ее руководителя. В этом случае требования Общества к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия решения Обществом об оставлении предмета залога за собой.

10. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ КОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

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

- получение полной и достоверной информации, указанной в пункте 3.1. 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 потребительских микрозаймов действует договор потребительского микрозайма; досрочный возврат потребительского 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 коммерческой микрофинансовой организации.

10.2. 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.

10.3. В случае направления потребителем услуг, оказываемых коммерческими 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. Коммерческая микрофинансовая организация обязана заказным письмом информировать Национальный банк Республики Беларусь о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых коммерческой микрофинансовой организацией, 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 коммерческими микрофинансовыми организациями. Обращение в Национальный банк Республики Беларусь не является

11. ПОРЯДОК УТВЕРЖДЕНИЯ И ВНЕСЕНИЯ ИЗМЕНЕНИЙ В НАСТОЯЩИЕ ПРАВИЛА

11.1. Настоящие правила утверждаются Директором ООО «КРЕДИТОРЪ» и вступают в силу с 22.11.2025 года.

11.2. Изменения и/или дополнения в настоящие Правила могут быть внесены в установленном порядке Директором ООО «КРЕДИТОРЪ» по собственной инициативе, и вступают в силу с момента их утверждения Директором ООО «КРЕДИТОРЪ», если иное не указано в документе отражающем изменения и/или дополнения в Правила, либо документе утверждающем вносимые изменения и/или дополнения в Правила.

11.3. Предложения о внесении изменений и дополнений в настоящие правила могут вносить Директору ООО «КРЕДИТОРЪ» его работники и (или) Клиенты.

12. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

12.1. ООО «КРЕДИТОРЪ» вправе передавать и раскрывать любую информацию, касающуюся Договора микрозайма или клиента своим аффилированным лицам и агентам, а также третьим лицам (включая любые кредитные, коллекторские бюро) для конфиденциального использования в соответствии с подписанным клиентом условием о согласии на обработку персональных данных и с требованиями законодательства Республики Беларусь.

Программа предоставления микрозаймов



Приложение №1

к Правилам предоставления микрозаймов

УТВЕРЖДЕНО

Директором ООО «КРЕДИТОРЪ»

Е.А. Вересовой

(приказ № 05-1 от 05.06.2026)

Программа предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ» с
8 июня 2026 года в ломбардах, расположенных в городе Новополоцк

Наименование программы	Сумма микрозайма, белорусских рублей.	СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ			размер пени (при нарушении условий договора)		
		Процентная ставка за каждый день пользования микрозаймом	Годовая процентная ставка ^{1*}				
			(без НДС)				
		Без НДС	невисокосный год	високосный год	за 1 день	невисокосный год	високосный год
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Минимальный"	От 5,00 до 99,00	1,20%	438%	439,20%	1,04%	438%	439,20%
Микрозайм под залог драгоценных металлов «До зарплаты»	От 100,00 до 249,00	0,88%	321,20%	322,08%	0,84%	321,20%	322,08%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Выгодный"	От 250,00 до 499,00	0,78%	284,70%	285,48%	0,74%	284,70%	285,48%
Микрозайм под залог изделий из драгоценных металлов "Отличный"	От 500,00 до 999,00	0,68%	248,20%	248,88%	0,64%	248,20%	248,88%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Максимальный"	От 1000,00 до 5000 базовых величин	0,5%	182,50%	183%	0,5%	182,50%	183%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Супер"	От 5000 базовых величин до 15000 базовых величин	0,10%	36,50%	36,60%	0,10%	36,50%	36,60%
Микрозайм под залог изделий не из драгоценных металлов (за исключением транспортных средств)	От 5,00 до 15000 базовых величин	1,50%	547,50%	549%	1,50%	547,50%	549%

1* Годовая процентная ставка рассчитывается путем умножения процентной ставки за каждый день пользования микрозаймом на действительное количество календарных дней в году.



Приложение №2

к Правилам предоставления микрозаймов

УТВЕРЖДЕНО

Директором ООО «КРЕДИТОРЪ»

Е.А. Вересовой

(приказ № 05-1 от 05.06.2026)

Программа предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ» с 8 июня 2026 года в ломбардах, расположенных в городах Могилев, Витебск, Полоцк, Орша

Наименование программы	Сумма микрозайма, белорусских рублей	СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ			размер пени (при нарушении условий договора)		
		Процентная ставка за каждый день пользования микрозаймом	Годовая процентная ставка ^{1*}				
			(без НДС)				
		Без НДС	невисокосный год	високосный год	за 1 день	невисокосный год	високосный год
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Минимальный"	От 5,00 до 99,00	1,30%	474,50%	475,80%	1,14%	474,50%	475,80%
Микрозайм под залог драгоценных металлов «До зарплаты»	От 100,00 до 249,00	0,98%	357,70%	358,68%	0,94%	357,70%	358,68%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Выгодный"	От 250,00 до 499,00	0,88%	321,20%	322,08%	0,84%	321,20%	322,08%
Микрозайм под залог изделий из драгоценных металлов "Отличный"	От 500,00 до 999,00	0,78%	284,70%	285,48%	0,74%	284,70%	285,48%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Максимальный"	От 1000,00 до 5000 базовых величин	0,54%	197,10%	197,64%	0,54%	197,10%	197,64%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Супер"	От 5000 базовых величин до 15000 базовых величин	0,10%	36,50%	36,60%	0,10%	36,50%	36,60%
Микрозайм под залог изделий не из драгоценных металлов (за исключением транспортных средств)	От 5,00 до 15000 базовых величин	1,50%	547,50%	549%	1,50%	547,50%	549%

1* Годовая процентная ставка рассчитывается путем умножения процентной ставки за каждый день пользования микрозаймом на действительное количество календарных дней в году.



Приложение №3

к Правилам предоставления микрозаймов

УТВЕРЖДЕНО

Директором ООО «КРЕДИТОРЪ»

Е.А. Вересовой

(приказ № 05-1 от 05.06.2026)

**Программа предоставления микрозаймов в Обществе с ограниченной ответственностью «КРЕДИТОРЪ» с
8 июня 2026 года в ломбардах, расположенных в городе Лепель**

Наименование программы	Сумма микрозайма, белорусских рублей.	СТАНДАРТНЫЕ УСЛОВИЯ			размер пени (при нарушении условий договора)		
		Процентная ставка за каждый день пользования микрозаймом	Годовая процентная ставка ¹				
			(без НДС)				
		Без НДС	невисокосный год	високосный год	за 1 день	невисокосный год	високосный год
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Минимальный"	От 5,00 до 99,00	1,30%	474,50%	475,80%	1,24%	474,50%	475,80%
Микрозайм под залог драгоценных металлов «До зарплаты»	От 100,00 до 249,00	1,08%	394,20%	395,28%	1,04%	394,20%	395,28%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Выгодный"	От 250,00 до 499,00	0,98%	357,70%	358,68%	0,94%	357,70%	358,68%
Микрозайм под залог изделий из драгоценных металлов "Отличный"	От 500,00 до 999,00	0,88%	321,20%	322,08%	0,84%	321,20%	322,08%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Максимальный"	От 1000,00 до 5000 базовых величин	0,64%	233,60%	234,24%	0,64%	233,60%	234,24%
Микрозайм под залог драгоценных металлов "Супер"	От 5000 базовых величин до 15000 базовых величин	0,10%	36,50%	36,60%	0,10%	36,50%	36,60%
Микрозайм под залог изделий не из драгоценных металлов (за исключением транспортных средств)	От 5,00 до 15000 базовых величин	1,50%	547,50%	549%	1,50%	547,50%	549%

1* Годовая процентная ставка рассчитывается путем умножения процентной ставки за каждый день пользования микрозаймом на действительное количество календарных дней в году.

Приложение 4 к правилам предоставления микрозаймов ООО «КРЕДИТОРЪ»

ПРОГРАММА ПОД ЗАЛОГ АВТО

Сумма, белорусских рублей.	Размер процентной ставки			Размер пени при условии нарушения условий договора микрозайма		
	Процентная ставка за каждый день пользования микрозаймом	Годовая ставка % невисокосный год	Годовая ставка % високосный год	Процентная ставка за каждый день пользования микрозаймом	Пеня в годовом исчислении в невисокосный год	Пеня в годовом исчислении в високосный год
До 600 белорусских рублей включительно	0,54	197,10	197,64	0,54	197,10	197,64
От 601- 1000 белорусских рублей включительно	0,36	131,40	131,76	0,36	131,40	131,76
От 1001-4000 белорусских рублей	0,3	109,50	109,80	0,3	109,50	109,80
От 4001-6000 белорусских рублей	0,27	98,55	98,82	0,27	98,55	98,82
От 6001-10000 белорусских рублей	0,23	83,95	84,18	0,23	83,95	84,18
От 10001-50000 белорусских рублей	0,2	73,00	73,20	0,2	73,00	73,20
От 50001 белорусских рублей -15000 базовых величин	0,1	36,50	36,60	0,1	36,50	36,60