

УТВЕРЖДЕНО  
Приказ директора ООО «Кредитон»  
21.11.2025 № 41

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ  
ОБЩЕСТВОМ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «КРЕДИТОН»**

г. Минск, 2025 г.

## **ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов», Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 62-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Законом Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях», Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 4 ноября 2025 г. № 316, Инструкцией о порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 5 декабря 2014 г. № 77, Правилами самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и самостоятельной реализации такого имущества, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 г. № 315/11, Гражданским кодексом Республики Беларусь (далее – ГК) и иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления потребительских микрозаймов обществом с ограниченной ответственностью «Кредитон» физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.3. Для целей настоящих Правил используются следующие основные термины и их определения:

**график платежей** – приложение к договору потребительского микрозайма, в котором отражается информация о количестве платежей по договору потребительского микрозайма, в том числе сведения о периодических (ежемесячных) платежах, их сумме и периодичности уплаты, включая сроки предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, сумму причитающихся заимодавцу процентов за пользование им и сроки уплаты таких процентов;

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

**документ, удостоверяющий личность** – паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь, удостоверение беженца, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина, биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства, а также иные документы в случаях, предусмотренных законодательными актами, постановлениями Совета Министров Республики Беларусь;

**досье заемщика** – сведения о заемщике и заключаемых им договоре потребительского микрозайма, договоре залога, формируемые заимодавцем с целью их дальнейшей передачи в Кредитный регистр;

**заемщик** – физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, либо в случаях, определенных законодательством, физическое лицо до достижения им восемнадцатилетнего возраста\*, получающее от заимодавца по договору потребительского микрозайма сумму денег (сумму потребительского микрозайма), которую обязуется вернуть в установленный договором потребительского микрозайма срок с уплатой процентов за пользование потребительским микрозаймом.

\*Физическое лицо, не достигшее восемнадцатилетнего возраста, приобретает дееспособность в полном объеме и вправе заключить договор потребительского микрозайма с 16 лет в случае объявления его полностью дееспособным (эмансипация), что подтверждается соответствующим решением органов опеки и попечительства либо решением суда;

**заимодавец (залогодержатель, ломбард, ООО «Кредитон»)** – общество с ограниченной ответственностью «Кредитон», являющееся коммерческой микрофинансовой организацией и осуществляющее микрофинансовую деятельность в форме предоставления микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;

**залоговый билет** – документ, выдаваемый ломбардом заемщику (залогодателю) и

удостоверяющий факт заключения договора залога движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в целях обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма, заключаемому ломбардом с данным заемщиком;

**залогодатель** – лицо, являющееся собственником движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования и передаваемого ломбарду в залог в целях обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма, заключаемому ломбардом с данным заемщиком;

**заявитель** – физическое лицо, обратившееся к заимодавцу и выражающее намерение заключить договор потребительского микрозайма;

**краткосрочный договор потребительского микрозайма** – договор потребительского микрозайма, первоначальный срок предоставления потребительского микрозайма по которому не превышает 35 календарных дней;

**кредитная история** – хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен статьями 6 и 7 Закона Республики Беларусь от 10 ноября 2008 г. № 441-З «О кредитных историях» и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых на себя обязательств по кредитным сделкам;

**Кредитный регистр** – автоматизированная информационная система Национального банка, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов;

**льготный срок** – период, составляющий 1 (один) месяц, исчисляемый со дня, следующего за днем, установленным договором потребительского микрозайма для полного возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма, в течение которого заимодавец не вправе обратить взыскание на заложенное движимое имущество, которым обеспечено исполнение обязательств заемщика по договору потребительского микрозайма, и реализовать его с целью удовлетворения своих требований к заемщику из стоимости заложенного имущества;

**неустойка (штраф, пеня)** – определенная законодательством или договором потребительского микрозайма денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по договору потребительского микрозайма, в частности в случае просрочки исполнения;

**обязательные платные услуги** – услуги, оказываемые за плату, которые неотъемлемо связаны с предоставлением потребительского микрозайма и выполнением договора потребительского микрозайма (страхование имущества, оценка стоимости объектов гражданских прав в целях обеспечения исполнения обязательств, оформление сделок, связанных с обеспечением исполнения обязательств);

**периодический платеж** – платеж, осуществляемый заемщиком в целях возврата части потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им в течение определенного периода времени (расчетного периода), сумма и срок (периодичность) уплаты которого устанавливается в графике платежей;

**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** – процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода. В расчет суммы ежемесячного платежа включаются: ежемесячный платеж по заключаемому договору потребительского микрозайма; ежемесячный платеж по операциям кредитного характера; сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным физическим лицом при совершении операций кредитного характера, в полном объеме; ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах, предоставленных физическому лицу; иные платежи, совершаемые физическим лицом в соответствии с его обязательствами;

**потребительский микрозаем** – заем, предоставляемый ООО «Кредитон» 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;

**потребительское микрофинансирование** – деятельность по предоставлению

потребительских микрозаймов;

**предмет залога** – передаваемое залогодателем залогодержателю в залог движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, в целях обеспечения исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма, заключаемому залогодержателем с заемщиком;

**проценты за пользование потребительским микрозаймом** – проценты, начисленные за каждый день пользования суммой потребительского микрозайма, включая день выдачи и день возврата (погашения) потребительского микрозайма (реализации предмета залога);

**расчетный период** – период пользования потребительским микрозаймом, за который начисляются проценты за пользование потребительским микрозаймом в целях расчета суммы периодического платежа;

**система дистанционного обслуживания** – совокупность технологий, применяемых в целях осуществления потребительского микрофинансирования с использованием программных и (или) технических средств и технологий и обеспечивающих взаимодействие сторон по договору потребительского микрозайма, включая передачу документов в электронном виде (в том числе электронных документов);

**сумма оценки** – определяемая по взаимному соглашению залогодателя и залогодержателя стоимость предмета залога с учетом цен на потребительском рынке на вещи такого рода и качества, его технического состояния и износа. Цены на драгоценные металлы в изделиях и ломе устанавливаются постановлением Министерства финансов Республики Беларусь.

1.4. Настоящие Правила размещаются в доступном для ознакомления помещении, расположенном в местах предоставления потребительских микрозаймов (заключения договоров потребительского микрозайма), а также на сайтах ООО «Кредитон» [www.crediton.by](http://www.crediton.by) и [www.fortuna24.by](http://www.fortuna24.by) в глобальной компьютерной сети Интернет.

1.5. Заемодавец предоставляет потребительские микрозаймы с уплатой процентов за пользование потребительским микрозаймом в соответствии с размерами процентов, установленных заемодавцем отдельно для каждого структурного подразделения (места предоставления потребительского микрозайма) заемодавца на день предоставления потребительского микрозайма.

1.6. Включение в договор потребительского микрозайма условия о целях, на которые заемщик обязуется использовать или не использовать предоставленные денежные средства, не предусматривается.

## **ГЛАВА 2. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

2.1. До заключения договора потребительского микрозайма заемодавец обязан предоставить заявителю информацию об условиях потребительского микрофинансирования, которая 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;
- стоимость обязательных платных услуг (при их наличии), которые оказываются (в том числе посредством заключения иных договоров с заемодавцем и (или) третьими лицами при заключении договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;
- информацию о дополнительных платных услугах, а также о праве заемщика согласиться или отказаться от оказания каждой из дополнительных платных услуг;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и обязательные требования к такому обеспечению;

- ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, перечень и размер платежей, связанных с нарушением 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;

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

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

Информация о сроках, порядке и способах возврата (погашения) потребительского микрозайма, суммах предполагаемых неравных ежемесячных платежей по договору потребительского микрозайма в течение нескольких лет, которые заявитель должен будет совершить в целях исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма (предварительный график платежей), может быть предоставлена заявителю по его требованию в виде приложения к информации об условиях потребительского микрофинансирования.

Заимодавец также обязан до предоставления потребительского микрозайма представлять лицам, заинтересованным в получении потребительского микрозайма, и заемщикам информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, главой 15 настоящих Правил, а также полную и достоверную информацию, включающую:

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

- права и обязанности, связанные с получением потребительского микрозайма;

- порядок ее определения суммы причитающихся заимодавцу процентов за пользование потребительским микрозаймом;

- порядок досрочного возврата потребительского микрозайма по инициативе заемщика.

Информация об условиях потребительского микрофинансирования предоставляется заимодавцем по форме, установленной Национальным банком, в объеме, не превышающем одного листа (Приложение № 7 к настоящим Правилам).

Информация об условиях потребительского микрофинансирования и информация, указанная в части третьей настоящего пункта Правил, предоставляется заимодавцем на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа). Указанная информация, предоставленная на бумажном носителе, должна быть напечатана четким, хорошо читаемым шрифтом. Документы в электронном виде (в том числе электронные документы) могут предоставляться посредством использования систем дистанционного обслуживания.

Информация об условиях потребительского микрофинансирования и информация, указанная в части третьей настоящего пункта Правил, размещается заимодавцем в доступном для ознакомления помещении, расположенном в местах предоставления потребительских микрозаймов (заключения договоров потребительского микрозайма), а также на сайтах ООО «Кредитон» в глобальной компьютерной сети Интернет.

Заявитель до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет заимодавцу подтверждение ознакомления (с указанием даты ознакомления) с предоставленной ему информацией об условиях потребительского микрофинансирования и с информацией, указанной в части третьей настоящего пункта Правил, на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа). Документы в электронном виде (в том числе электронные документы) могут предоставляться посредством использования систем дистанционного обслуживания.

Положения частей первой–седьмой настоящего пункта Правил, касающиеся представления информации и подтверждения ознакомления с ней, применяются также при заключении дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого увеличивается сумма денежных обязательств заемщика. При внесении изменения в договор потребительского микрозайма, вследствие чего уменьшается сумма денежных обязательств заемщика, заимодавец может информировать об этом заемщика в порядке и сроки, установленные

договором потребительского микрозайма, без представления информации в соответствии с положениями настоящего пункта.

2.2. Потребительские микрозаймы под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, предоставляются заемщикам, являющимся гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам и лицам без гражданства, имеющим регистрацию в Республике Беларусь.

2.3. Потребительский микрозаем выдается под залог драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение № 1 к настоящим Правилам), компьютерной, бытовой и иной техники (Приложение № 2 к настоящим Правилам), транспортных средств (Приложение № 3 к настоящим Правилам) (далее – имущество) согласно условиям предоставления потребительских микрозаймов и установленным ставкам процентов за пользование потребительским микрозаймом (Приложение № 4 к настоящим Правилам).

2.4. До заключения договора потребительского микрозайма заявителем предоставляются заимодавцу следующие согласия, которые удостоверяются подписью заявителя:

- на формирование досье заемщика и предоставление необходимых сведений в Кредитный регистр для формирования кредитной истории;
- на получение текстовых и звуковых сообщений рекламного и информационного характера;
- на обработку персональных данных (фамилия, собственное имя, отчество (если таковое имеется); дата рождения; гражданство; паспортные данные или данные иного документа, удостоверяющего личность (серия (при наличии) и номер документа, идентификационный номер, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и др.); сведения о регистрации по месту жительства; контактные данные (номера домашнего и/или мобильного телефона), в том числе на осуществление заимодавцем следующих действий с персональными данными: сбор, систематизация, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение с целью осуществления и выполнения функций, полномочий и обязанностей, возложенных на заимодавца действующим законодательством Республики Беларусь. Заемщик ознакомлен и согласен, что заимодавец вправе отказать заемщику в удовлетворении требований о прекращении обработки его персональных данных и (или) их удалении при наличии оснований для обработки персональных данных, предусмотренных законодательством, в том числе если они являются необходимыми для заявленных целей их обработки. Указанное согласие на обработку персональных данных даётся до истечения определяемых в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь сроков хранения соответствующей информации или документов, содержащих информацию о персональных данных заемщика.

До заключения договора потребительского микрозайма заявителем предоставляются заимодавцу следующие заверения (гарантии), которые удостоверяются подписью заявителя:

- об ознакомлении с условиями предоставления потребительского микрозайма, в том числе с настоящими Правилами;
- о наличии у заявителя полной дееспособности;
- о не нахождении под влиянием алкогольных, наркотических или психотропных веществ;
- об осуществлении всех действий по собственной воле и не нахождении под влиянием и (или) принуждением третьих лиц.

2.5. Рассмотрение документов, представленных для получения потребительского микрозайма, а также принятие решения о предоставлении потребительского микрозайма под залог имущества, перечень которого указан в Приложениях № 1 и 2 к настоящим Правилам, осуществляется в день обращения заявителя.

Рассмотрение документов, представленных для получения потребительского микрозайма, а также принятие решения о предоставлении потребительского микрозайма под залог имущества, перечень которого указан в Приложении № 3 к настоящим Правилам, осуществляется не позднее рабочего дня, следующего за днем обращения заявителя.

2.6. Решение о выдаче потребительского микрозайма под залог имущества, перечень которого указан в Приложениях № 1 и 2 к настоящим Правилам, предоставленного в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, принимается уполномоченным сотрудником ломбарда, в который обратился заявитель, в день его обращения.

Решение о выдаче потребительского микрозайма под залог имущества, перечень которого указан в Приложении № 3 к настоящим Правилам, предоставленного в качестве обеспечения

исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, принимается уполномоченным сотрудником ломбарда, в который обратился заявитель, не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня обращения. Указанное решение принимается по согласованию со специалистом по работе с клиентами, а в случае предоставления потребительского микрозайма на сумму, превышающую 100 базовых величин, - также по согласованию с руководством заимодавца (директором ООО «Кредитон» или его заместителем по общим вопросам).

2.7. При согласии заявителя (залогодателя) с суммой оценки имущества, суммой, сроком и иными условиями предоставления потребительского микрозайма, с учетом требований пункта 2.1. настоящих Правил, заключается договор потребительского микрозайма и оформляется залоговый билет. Заложенное имущество подлежит передаче заемщиком (залогодателем) ломбарду во владение (заклад), за исключением предмета залога в виде транспортных средств, которые могут передаваться в залог без обязанности передачи такого транспортного средства во владение ломбарду и оставаться у заемщика (залогодателя). При передаче имущества в залог заемщик должен гарантировать, что данное имущество свободно от прав и требований третьих лиц.

2.8. Потребительский микрозаем предоставляется в белорусских рублях путем выдачи наличных денежных средств из кассы ломбарда. Первичным документом, подтверждающим выдачу денежных средств заемщику, является ведомость выданных микрозаймов. Форма ведомости выданных микрозаймов утверждается приказом директора ООО «Кредитон». Получение наличных денежных средств подтверждается подписью заемщика в соответствующей графе ведомости выданных микрозаймов и в договоре потребительского микрозайма (залоговом билете). В конце рабочего дня ломбарда оформляется один расходный кассовый ордер с указанием общей суммы выданных потребительских микрозаймов за день.

При наличии технической возможности в случае заключения договора потребительского микрозайма с использованием системы дистанционного обслуживания потребительский микрозаем может предоставляться заимодавцем в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковскую платежную карту заемщика.

При предоставлении заемщику потребительского микрозайма наличными денежными средствами дополнительное вознаграждение (плата) за операцию по выдаче денежных средств заемщику не взимается. При этом за пользование потребительским микрозаймом заемщик уплачивает проценты, размеры которых определены Приложением № 4 к настоящим Правилам и указаны в договоре потребительского микрозайма.

2.9. Заемодавец отказывает Заемщику в предоставлении потребительского микрозайма (с правом не сообщать причину отказа) в следующих случаях:

- непредставления документов, установленных главой 3 настоящих Правил;
- непредставления заявителем согласия на обработку его персональных данных при формировании досье заемщика;
- несогласия заявителя на предоставление его данных в Национальный банк для формирования кредитной истории;
- несогласия заявителя с суммой оценки имущества;
- отсутствия условий для хранения предмета залога;
- отсутствия в кассе ломбарда достаточного количества наличных денежных средств;
- несоответствия имущества, предоставляемого в залог, установленным к нему обязательным требованиям, указанным в Приложениях № 1- 3 к настоящим Правилам;
- отказа заимодавца в приеме имущества в залог в связи с его низкой стоимостью, низкой ликвидностью или по иным основаниям, если работник ломбарда сочтет, что предоставляемое имущество не может в полной мере обеспечить исполнение обязательств заемщика по договору потребительского микрозайма;
- неисполнения (ненадлежащего исполнения) заявителем условий ранее заключенных с ним договоров потребительского микрозайма;
- если общая сумма обязательств заемщика перед заимодавцем по договорам микрозайма превышает (либо превысит в случае предоставления потребительского микрозайма) 15 000 базовых величин на день заключения договора потребительского микрозайма;
- нахождения заявителя под влиянием алкогольных, наркотических или психотропных веществ;
- наличие подозрений у работника ломбарда, что заявитель действует не по собственной воле и находится под влиянием и (или) принуждением третьих лиц;

- наличие подозрений у работника ломбарда, что движимое имущество, предоставляемое заявителем (залогодателем) в залог в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика по договору потребительского микрозайма, не принадлежит заявителю (залогодателю) на законных основаниях;

- несогласования выдачи потребительского микрозайма уполномоченными сотрудниками заимодавца, когда такое согласование требуется в соответствии с частью второй пункта 2.6 настоящих Правил;

- в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами или актами законодательства.

2.10. Ломбард вправе отказать залогодателю в приеме любого имущества в залог без объяснения причин.

2.11. При заключении договора потребительского микрозайма предоставление заимодавцем и (или) третьими лицами дополнительных платных услуг заемщику не предусмотрено.

2.12. Подписывая договор потребительского микрозайма, заемщик (залогодатель) гарантирует и подтверждает, что предмет залога находится в его собственности, не обременен правами (требованиями) других кредиторов, не ограничен в распоряжении им, не продан, не заложен, в споре и под арестом не состоит.

2.13. Заемщик обязан в письменном виде уведомить заимодавца об изменении паспортных данных (данных иного документа, удостоверяющего личность заемщика), своего места регистрации (места жительства) или контактных номеров телефонов в течение 5 (пяти) календарных дней со дня их изменения.

## **ГЛАВА 3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА.**

### **ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЯВИТЕЛЯ, МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**

3.1. Для заключения договора потребительского микрозайма заемщик обязан предъявить документ, удостоверяющий личность, и указать номер мобильного или стационарного телефонов для связи.

3.2. Для заключения договора потребительского микрозайма под залог имущества, указанного в Приложениях № 1 и 2 к настоящим Правилам, заимодавец может потребовать от заемщика документы, подтверждающие право собственности и законность приобретения предоставляемого имущества (гарантийный талон, чек о покупке и т.п.).

Для заключения договора потребительского микрозайма под залог имущества, указанного в Приложении № 3 к настоящим Правилам, заемщик обязан представить оригинал действительного свидетельства о регистрации транспортного средства, собственником которого он является. В случае, если заемщик предоставляет в качестве залога транспортное средство, собственником которого он не является, то он обязан дополнительно представить нотариально удостоверенную доверенность от собственника транспортного средства на право распоряжения транспортным средством, в том числе с правом передачи его в залог.

3.3. Платежеспособность заявителя заимодавец оценивает по его внешнему виду, на основании информации, полученной от заявителя до заключения договора потребительского микрозайма, а также на основании сведений, полученных из внешних источников, в том числе от государственных органов, государственных и иных организаций в соответствии с законодательством. Заимодавец вправе запросить у заявителя дополнительную информацию (документы, сведения), которая может подтвердить уровень доходов заявителя.

3.4. До заключения договора потребительского микрозайма заимодавец рассчитывает показатель долговой нагрузки (далее – ПДН) заявителя, обратившегося за предоставлением потребительского микрозайма на сумму от 10 базовых величин.

3.5. ПДН рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей заявителя и размера его среднемесячного дохода.

В расчет суммы ежемесячного платежа включаются:

- ежемесячный платеж по заключаемому договору потребительского микрозайма;

- ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми и специализированными организациями, договорам факторинга, лизинга и другим договорам, заключенным заявителем и действующим на

дату расчета показателя долговой нагрузки);

- сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным заявителем при совершении операций кредитного характера, в полном объеме;

- ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных заявителю;

- иные платежи, совершаемые заявителем в соответствии с его обязательствами.

При расчете ПДН заимодавец также учитывает наличие обязательств у заявителя в случае, если он является поручителем по договорам кредитного характера, по которым допущена просрочка в исполнении обязательств и исполнение по таким обязательствам возложено на заявителя. В таком случае указанные обязательства будут включаться в расчет суммы ежемесячного платежа, указанный в части второй настоящего пункта.

3.6. Заимодавец получает информацию о сумме ежемесячных платежей заявителя любым из следующих способов или их комбинацией:

- с использованием заявительного принципа путём заполнения Анкеты для оценки платежеспособности заявителя-заемщика, обратившегося в ООО «Кредитон» за предоставлением потребительского микрозайма, по форме, установленной Приложением № 6 к настоящим Правилам. Анкета заполняется сотрудником ломбарда со слов заявителя и заверяется подписью заявителя;

- путём представления заявителем кредитного отчёта из Кредитного регистра, сформированного на дату не ранее чем за 3 (три) календарных дня до дня обращения заявителя в ООО «Кредитон» для заключения договора потребительского микрозайма;

- путём самостоятельного получения ООО «Кредитон» данных из Кредитного регистра в отношении заявителя после получения от последнего письменного согласия на предоставление кредитного отчета.

Выбор из способов получения информации, указанных в части первой настоящего пункта, осуществляется специалистом ломбарда, оформляющим предоставление потребительского микрозайма, и зависит от обстоятельств предоставления потребительского микрозайма, перечня предоставленных заявителем документов и сведений, полноты представленной информации, видов имущества, предоставляемого в залог, а также наличия технической и правовой возможности получения информации из Кредитного регистра.

В случае, если заимодавец располагает информацией об обязательствах заявителя по операциям кредитного характера, полученной из Кредитного регистра, такая информация должна учитываться при расчете ПДН.

3.7. Для определения размера ежемесячных платежей (далее - РЕП) при расчете ПДН используются следующие формулы:

3.7.1. по кредитным договорам:

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

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 (в том числе на условиях рассрочки), сельскохозяйственной техники, на оплату обучения (за исключением овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий);

60 месяцев - для прочих потребительских кредитов.

Для кредитов на условиях рассрочки Т 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 (в том числе на условиях рассрочки) на приобретение товаров (работ, услуг), произведенных на территории Республики Беларусь, Т 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 возврата (погашения) кредита, при наличии подтвержденных сведений о фактических ежемесячных платежах РЕП может приниматься равным ежемесячному платежу, предусмотренному кредитным договором;

3.7.2. по договорам лизинга:

$$РЕП = \frac{L}{T},$$

где L - 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;

3.7.3. по договорам потребительского микрозайма:

$$РЕП = \frac{L}{T},$$

где L - 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.

3.8. При определении размера среднемесячного дохода учитываются доходы, полученные заявителем из разных источников в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов заявителей, установленных законодательством.

При определении размера среднемесячного дохода заявителя заимодавец учитывает доходы, которые подтверждены. Использование информации о доходах заявителя, полученной от третьих лиц в устной форме, в том числе по телефону, не допускается.

При определении доходов заявителей может применяться заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации.

3.9. Виды доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заявителя:

- заработка плата, вознаграждение за работы (услуги), выполняемые по договору подряда;
- пассивные поступления: доходы от вложений, арендные выплаты за недвижимость и т.д.;
- доход от предпринимательской деятельности, профессиональный доход;
- ежемесячные социальные выплаты;
- иные подтвержденные доходы.

3.10. Заимодавец получает информацию о размере доходов заявителя любым из следующих способов или их комбинацией:

- с использованием заявительного принципа путем заполнения Анкеты для оценки платежеспособности заявителя-заемщика, обратившегося в ООО «Кредитон» за предоставлением потребительского микрозайма, по форме, установленной Приложением № 6 к настоящим

Правилам. Анкета заполняется сотрудником ломбарда со слов заявителя и заверяется подписью заявителя;

- путем предоставления заявителем справки с места работы с указанием среднемесячного дохода заявителя за 3 (три) месяца, предшествующих месяцу обращения заявителя к заимодавцу за предоставлением потребительского микрозайма. Заимодавец принимает только оригиналы справок с места работы. Проверка подлинности предоставленной справки осуществляется путем проверки наличия на ней реквизитов работодателя, печати работодателя (если работодатель заявителя использует печать в своей деятельности), а также подписи уполномоченного лица работодателя заявителя. В качестве дополнительной проверки заимодавец вправе обратиться к работодателю заявителя в устной или письменной форме с целью подтверждения факта работы заявителя у данного работодателя и выдачи ему справки, предоставленной заявителем заимодавцу;

- путем предоставления заявителем выписки банка с расчетного счета заявителя с указанием поступлений денежных средств на расчетный счет заявителя за 3 (три) месяца, предшествующих месяцу обращения заявителя к заимодавцу за предоставлением потребительского микрозайма. Заимодавец принимает оригиналы выписок банка с расчетного счета заявителя на бумажном носителе, а также копии таких выписок при одновременном предоставлении изображения данных выписок, сгенерированного в мобильном приложении банка, обслуживающего расчетный счет заявителя. Подлинность предоставляемой выписки подтверждается печатью (штампом) банка, предоставившего выписку, а также подписью уполномоченного сотрудника банка. При этом изображения выписок, генерируемые в мобильном приложении банка, обслуживающего расчетный счет заявителя, могут не содержать печати (штампа) банка и (или) подписи уполномоченного сотрудника банка;

- путем получения сведений в Национальном центре электронных услуг о суммах выплат заявителю, на которые начислены страховые выплаты, после получения от заявителя письменного согласия на запрос таких сведений.

Выбор из способов получения информации, указанных в части первой настоящего пункта, осуществляется специалистом ломбарда, оформляющим предоставление потребительского микрозайма, и зависит от обстоятельств предоставления потребительского микрозайма, перечня представленных заявителем документов и сведений, полноты предоставленной информации, видов имущества, предоставляемого в залог, а также наличия технической и правовой возможности получения информации из Национального центра электронных услуг.

3.11. В случае определения размера среднемесячного дохода заявителя с использованием заявительного принципа путем заполнения Анкеты для оценки платежеспособности заявителя-заемщика, обратившегося в ООО «Кредитон» за предоставлением потребительского микрозайма, по форме, установленной Приложением № 6 к настоящим Правилам, в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода заявителя включается наименьшая из следующих величин:

- величина дохода, указанная заявителем;

- номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработка 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) заявителя;

- номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработка работников по видам экономической деятельности на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от вида деятельности заявителя;

- 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;

- средний размер иных социальных выплат, стипендий на основе данных, полученных из открытых источников.

3.12. Показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов.

3.13. Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей, указанных в части второй пункта 3.5 настоящих Правил, составляет менее бюджета прожиточного минимума, установленного в среднем на душу населения, действующего на дату расчета ПДН, считается, что показатель долговой нагрузки превысил установленный предельный размер.

3.14. Превышение установленного значения показателя долговой нагрузки допускается в отношении задолженности по потребительским микрозаймам, с учетом заключаемого договора,

которые составляют не более 10 процентов от общей суммы задолженности по потребительским микрозаймам.

3.15. При принятии положительного решения о предоставлении потребительского микрозайма в случае превышения размера ПДН над предельным размером данного показателя, с учетом требований пунктов 3.12 и 3.14 настоящих Правил, информация об этом превышении предоставляется заимодавцем заявителю на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) до заключения договора потребительского микрозайма. Документы в электронном виде (в том числе электронные документы) могут предоставляться посредством использования систем дистанционного обслуживания.

## **ГЛАВА 4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

4.1. Договор потребительского микрозайма между заимодавцем и заемщиком заключается в письменной форме. При этом договор может быть заключен путем составления одного текстового документа, подписанного сторонами договора, включая документ в электронном виде (в том числе электронный документ), или путем обмена текстовыми документами, включая документы в электронном виде (в том числе электронные документы), которые подписаны сторонами собственноручно либо с использованием средств связи и иных технических средств, компьютерных программ, информационных систем или информационных сетей.

Договор потребительского микрозайма может быть заключен с использованием системы дистанционного обслуживания. Письменная форма договора потребительского микрозайма считается соблюденной, если письменное предложение заимодавца заключить договор путем направления в системе дистанционного обслуживания текста договора в электронном виде принято заемщиком в соответствии с пунктом 3 статьи 408 ГК путем выполнения последним определенных действий (ознакомление с текстом договора и подписание его с использованием средств связи путем ввода уникального кода из СМС, полученного на мобильный телефон заемщика).

В случае заключения договора потребительского микрозайма путем составления одного текстового документа он оформляется в двух идентичных экземплярах, имеющих равную юридическую силу, и вступает в силу с момента передачи заимодавцем заемщику суммы потребительского микрозайма и передачи заемщиком (залогодателем) закладываемого имущества ломбарду во владение (заклад), за исключением предмета залога в виде транспортных средств, которые могут передаваться в залог без обязанности передачи такого транспортного средства во владение ломбарду и оставаться у заемщика (залогодателя). При оформлении договора потребительского микрозайма путем составления одного текстового документа на бумажном носителе он подписывается заемщиком и уполномоченным сотрудником ломбарда, действующим на основании доверенности, либо директором заимодавца, действующим на основании устава заимодавца. Типовые формы договора потребительского микрозайма и залогового билета утверждается приказом директора ООО «Кредитон» и размещается для ознакомления на официальном сайте (сайтах) ООО «Кредитон» в глобальной компьютерной сети Интернет, включая [www.crediton.by](http://www.crediton.by) и [www.fortuna24.by](http://www.fortuna24.by).

В случае заключения договора потребительского микрозайма с использованием системы дистанционного обслуживания и предоставления заимодавцем потребительского микрозайма заемщику в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на банковскую платежную карту заемщика договор потребительского микрозайма вступает в силу с момента получения системой дистанционного обслуживания заимодавца подтверждения об успешном перечислении денежных средств на банковскую платежную карту заемщика. Указанное подтверждение передается путем взаимодействия информационных систем (информационных сетей) заимодавца, банка, в котором открыт банковский счет заимодавца, с использованием которого осуществляется предоставление потребительского микрозайма, и поставщика платежных услуг, оказывающего услуги инициирования платежа и (или) процессинга.

4.2. Существенными условиями договора потребительского микрозайма являются:

- сумма потребительского микрозайма;
- порядок и способы предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма,

уплаты процентов за пользование им;

- не менее чем один из способов предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им без взимания вознаграждения (платы);

- сроки предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им;

- размер получаемых заимодавцем 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);

- сумма причитающихся заимодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов);

- право заемщика на досрочный возврат (погашение) по собственной инициативе потребительского микрозайма с перерасчетом суммы причитающихся заимодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами (при взимании процентов) и порядок досрочного возврата (погашения);

- способ и порядок уведомления заемщика об образовании просроченной задолженности по договору потребительского микрозайма;

- ответственность заимодавца и заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) ими обязательств по договору потребительского микрозайма;

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

4.3. Не допускается включение в договор потребительского микрозайма условий:

- об уплате заемщиком процентов за пользование потребительским микрозаймом в повышенном размере в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору потребительского микрозайма, в том числе в случае невозврата (непогашения) заемщиком потребительского микрозайма в срок;

- о взимании заимодавцем с заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование потребительским микрозаймом;

- об уплате процентов в день предоставления потребительского микрозайма (заключения договора потребительского микрозайма), за исключением случая, когда день предоставления потребительского микрозайма совпадает с днем его возврата (погашения);

- об увеличении заимодавцем в одностороннем порядке процентов за пользование потребительским микрозаймом, размера неустойки (штрафа, пени) по договору потребительского микрозайма;

- об изменении заимодавцем в одностороннем порядке срока действия договора потребительского микрозайма;

- о применении к заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат (погашение) потребительского микрозайма в полной сумме или частично;

- об оплате денежных обязательств в белорусских рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или условных денежных единицах.

4.4. По условиям договора потребительского микрозайма заимодавец предоставляет заемщику денежные средства (потребительский микрозаем) в сумме и на срок, определенные договором, а заемщик обязуется возвратить денежные средства в указанный срок и оплатить проценты за пользование потребительским микрозаймом.

4.5. При заключении договора потребительского микрозайма с условием уплаты периодических платежей информация о количестве платежей по договору потребительского микрозайма, их сумме и периодичности уплаты предоставляется заявителю (заемщику) в виде графика платежей.

4.6. При предоставлении потребительского микрозайма на срок свыше одного месяца условия договора потребительского микрозайма (сроки предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование им, сумма причитающихся заимодавцу процентов и порядок ее определения) с указанием сведений о периодических (ежемесячных) платежах оформляются в виде графика платежей, являющегося приложением к договору потребительского микрозайма.

4.7. Обязательство по оплате периодического (ежемесячного) платежа по договору

потребительского микрозайма с графиком платежей считается исполненным надлежащим образом при оплате суммы ежемесячного платежа не позднее календарной даты, указанной в графике платежей для внесения платежа за соответствующий расчетный период.

4.8. Изменение условий договора потребительского микрозайма осуществляется на основании дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, за исключением случаев, указанных в частях второй и третьей настоящего пункта.

Заемодавец вправе в одностороннем порядке внести изменения в договор потребительского микрозайма в случаях, если такие изменения направлены на уменьшение суммы денежных обязательств заемщика.

Изменение условий договора потребительского микрозайма, которое повлечет увеличение суммы денежных обязательств, допускается в одностороннем порядке в случаях, установленных законодательными актами.

4.9. При направлении заемщику оферты об изменении условий договора потребительского микрозайма, которое ухудшает положение заемщика, согласие заемщика на внесение изменений в договор потребительского микрозайма не может быть выражено молчанием или действием, направленным на исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма.

4.10. Заемодавец не вправе в одностороннем порядке увеличить размер ответственности и (или) ввести новую меру ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) заемщиком договора потребительского микрозайма. Условия договора потребительского микрозайма, позволяющие заемодавцу в одностороннем порядке увеличить размер ответственности и (или) ввести новую меру ответственности заемщика, считаются ничтожными.

## **ГЛАВА 5. СРОК ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА, ПОРЯДОК ЕГО ПРОДЛЕНИЯ. ОТСРОЧКА (РАССРОЧКА) ПЛАТЕЖА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

5.1. Договор потребительского микрозайма под залог движимого имущества, указанного в Приложениях №№ 1 – 3 к настоящим Правилам, заключается на срок, согласованный сторонами, но не менее, чем на 1 (один) календарный день (минимальный срок пользования потребительским микрозаймом), и не более, чем на 25 (двадцать пять) месяцев (максимальный срок пользования потребительским микрозаймом).

5.2. Первоначальный максимальный срок краткосрочного договора потребительского микрозайма составляет 35 (тридцать пять) календарных дней.

По соглашению сторон срок краткосрочного договора потребительского микрозайма может продлеваться с учетом положений частей третьей и четвертой настоящего пункта и пункта 5.3 настоящих Правил, о чём заключается дополнительное соглашение о продлении срока договора потребительского микрозайма. Срок краткосрочного договора потребительского микрозайма может продлеваться неограниченное количество раз до достижения максимального срока пользования потребительским микрозаймом либо до достижения суммой начисленных процентов за пользование потребительским микрозаймом по такому договору своего предельного значения, указанного в пункте 6.18 настоящих Правил.

При уплате заемщиком суммы процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом со дня его предоставления (либо с последнего дня срока пользования потребительским микрозаймом, за который заемщиком были уплачены проценты за пользование потребительским микрозаймом) по день фактической уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом срок краткосрочного договора потребительского микрозайма может быть продлён по соглашению сторон на любой период, не превышающий 30 дней со дня заключения дополнительного соглашения о продлении срока договора потребительского микрозайма.

При уплате заемщиком суммы процентов за часть срока пользования потребительским микрозаймом со дня его предоставления (либо с последнего дня срока пользования потребительским микрозаймом, за который заемщиком были уплачены проценты за пользование потребительским микрозаймом) по день фактической уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом срок краткосрочного договора потребительского микрозайма может быть продлён по соглашению сторон на то количество дней пользования потребительским микрозаймом, за которое заемщиком осуществляется уплата процентов за пользование

потребительским микрозаймом.

5.3. В случае продления срока краткосрочного договора потребительского микрозайма после наступления установленного договором потребительского микрозайма дня возврата суммы потребительского микрозайма заемщик должен уплатить проценты за пользование потребительским микрозаймом за фактический период пользования потребительским микрозаймом, включая период просрочки, по тарифу дневной процентной ставки, установленной в договоре потребительского микрозайма, а также уплатить неустойку (штраф, пени) при ее наличии в договоре потребительского микрозайма.

5.4. В случае продления срока краткосрочного договора потребительского микрозайма льготный срок исчисляется исходя из новой даты возврата потребительского микрозайма, указанной в дополнительном соглашении.

5.5. Заемщику, находящемуся в трудной жизненной ситуации, в период действия заключенного им договора потребительского микрозайма по его заявлению заимодавец 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 заимодавец предоставляет заемщику отсрочку (рассрочку) платежа по договору потребительского микрозайма, составляет не менее трех месяцев, если меньший срок не указан заемщиком в заявлении.

5.6. К трудным жизненным ситуациям для целей применения пункта 5.5 настоящих Правил относятся события, имевшие место не позднее трех месяцев до подачи заемщиком заявления, указанного в части первой пункта 5.5 настоящих 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 понимается увольнение с военной службы или прекращение трудовых отношений, за исключением перевода работника с его согласия к другому нанимателю или перехода на выборную должность служащего.

5.7. Заимодавец вправе потребовать подтверждение нахождения заемщика в трудной жизненной ситуации.

5.8. Действие пункта 5.5 настоящих Правил распространяется на потребительские микрозаймы, срок возврата (погашения) которых составляет более одного года.

5.9. 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 пунктов 5.5-5.7 и 5.10 - 5.12 настоящих Правил.

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

5.11. Срок рассмотрения заимодавцем заявления заемщика об отсрочке (рассрочке) платежа по договору потребительского микрозайма составляет 3 (три) рабочих дня со дня получения такого заявления заемщиком в письменном виде.

В случае затребования заимодавцем предоставления документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, срок рассмотрения заявления заемщика об отсрочке (рассрочке) платежа по договору потребительского микрозайма составляет 3 (три) рабочих дня, следующих за днем предоставления заемщиком соответствующих документов.

5.12. Решение о предоставлении отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма принимается директором ООО «Кредитон» путем издания приказа.

5.13. 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.

5.14. 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).

5.15. Предоставление отсрочки (рассрочки) платежа по договору потребительского микрозайма при возникновении иных оснований, а также повторно при возникновении любого из оснований, указанных в пункте 5.6 настоящих Правил, в течение действия договора потребительского микрозайма осуществляется по усмотрению заимодавца.

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

## **ГЛАВА 6. СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА, ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ МИКРОЗАЙМОМ, НЕУСТОЙКА. ОЧЕРДНОСТЬ ПОГАШЕНИЯ ТРЕБОВАНИЙ**

6.1. Сумма потребительского микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем в зависимости от вида и качества заложенного имущества, суммы оценки имущества, предполагаемого срока пользования потребительским микрозаймом, от того, выполнял ли заемщик свои обязательства по предыдущим договорам с ломбардом, и от ожидаемой цены реализации имущества в случае его не востребования.

6.2. Минимальный размер потребительского микрозайма, предоставляемый заимодавцем под залог движимого имущества из Приложений №№ 1 и 2 к настоящим Правилам – 5,00 (пять) белорусских рублей 00 копеек; из Приложения № 3 к настоящим Правилам – 500,00 (пятьсот) белорусских рублей 00 копеек.

6.3. Максимальный размер потребительского микрозайма, предоставляемый заимодавцем под залог движимого имущества из Приложения № 1 к настоящим Правилам, – 1250 (одна тысяча двести пятьдесят) базовых величин.

6.4. Максимальный размер потребительского микрозайма, предоставляемый заимодавцем под залог движимого имущества из Приложения № 2 к настоящим Правилам, – 100 (сто) базовых величин.

6.5. Максимальный размер потребительского микрозайма, предоставляемый заимодавцем под залог движимого имущества из Приложения № 3 к настоящим Правилам, – 30 000,00 (тридцать тысяч) белорусских рублей 00 копеек.

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

6.7. Сумма потребительского микрозайма согласовывается сторонами. Если заемщик не согласен с суммой потребительского микрозайма, предлагаемой ломбардом, договор потребительского микрозайма не заключается.

6.8. Сумма процентов за пользование потребительским микрозаймом начисляется за период его фактического использования в соответствии с размером процентной ставки по потребительскому микрозайму, установленным договором потребительского микрозайма, если таким договором не предусмотрен более короткий период начисления процентов.

В договорах потребительского микрозайма с графиком платежей проценты за пользование потребительским микрозаймом в расчетном периоде начисляются на остаток суммы основного долга по состоянию на начало соответствующего расчетного периода.

6.9. Сумма получаемых заимодавцем с заемщика процентов за пользование потребительским микрозаймом по краткосрочному договору потребительского микрозайма рассчитывается в следующем порядке:

сумма процентов = сумма потребительского микрозайма × дневная процентная ставка × срок предоставления потребительского микрозайма (в днях).

6.10. Годовая процентная ставка по краткосрочному договору потребительского микрозайма определяется в следующем порядке:

годовая процентная ставка = дневная процентная ставка × фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 в високосном году).

6.11. Годовая процентная ставка по договору потребительского микрозайма с графиком

платежей определяется в следующем порядке:

годовая процентная ставка = месячная процентная ставка × количество месяцев в году (12).

6.12. Расчет размера периодического платежа производится согласно следующей формуле:

$$X = C \times K$$

где:

X — размер периодического платежа,

C — сумма предоставленного потребительского микрозайма,

K — коэффициент аннуитета.

Коэффициент аннуитета рассчитывается согласно следующей формуле:

$$K = (M \times (1 + M)^S) / ((1 + M)^S - 1)$$

где:

M — месячная процентная ставка (годовая процентная ставка / 12 / 100) по договору потребительского микрозайма,

S — срок потребительского микрозайма в месяцах.

6.13. Размер последнего периодического платежа, уплачиваемого по графику платежей, может отличаться от размера периодического платежа, рассчитанного в соответствии с пунктом 6.12 настоящих Правил.

6.14. Сумма причитающихся заимодавцу процентов за пользование потребительским микрозаймом в течение срока, на который он предоставлен согласно договору потребительского микрозайма с графиком платежей, рассчитывается в следующем порядке:

$$I_{\text{общ}} = \sum_{k=1}^N i_k, \text{ при этом } i_k = S_k * d_k * \frac{r_k}{365}$$

где:

$I_{\text{общ}}$  — общая сумма причитающихся процентов за пользование потребительским микрозаймом в течение срока, на который он предоставлен согласно договору потребительского микрозайма;

$i_k$  — сумма причитающихся процентов за пользование потребительским микрозаймом в течение k-го расчетного периода, при этом  $k = 1, \dots, N$ ;

$S_k$  — остаток суммы основного долга по потребительскому микрозайму на начало k-го расчетного периода;

$r_k$  — годовая процентная ставка (в процентах);

$d_k$  — количество календарных дней в k-м расчетном периоде;

N — число расчетных периодов (периодических платежей).

6.15. Ставки процентов за пользование потребительским микрозаймом по договору потребительского микрозайма устанавливаются настоящими Правилами без налога на добавленную стоимость, с учетом освобождения данных операций от налога на добавленную стоимость согласно подпункту 1 статьи 118 Налогового кодекса Республики Беларусь.

6.16. Минимальный размер дневной процентной ставки, который может быть установлен по договору потребительского микрозайма — 0,33% (Ноль целых тридцать три сотых процента) в день. Годовая процентная ставка — 120,45% годовых (120,78 % годовых - високосный год).

6.17. Максимальный размер дневной процентной ставки, который может быть установлен по договору потребительского микрозайма — 2,89 % (две целых восемьдесят девять сотых процента) в день. Годовая процентная ставка — 1054,85 % годовых (1057,74 % годовых - високосный год).

6.18. Сумма причитающихся заимодавцу процентов, взимаемых по договору потребительского микрозайма, не может превышать (при взимании процентов):

- суммы потребительского микрозайма — при сроке возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма, составляющем не более одного года;

- двукратной суммы потребительского микрозайма — при сроке возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма, составляющем более одного года.

6.19. Национальный банк вправе устанавливать предельные размеры получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) по

потребительским микрозаймам, предоставляемым заимодавцем.

6.20. В случае возврата потребительского микрозайма полностью в день его предоставления на сумму потребительского микрозайма начисляются проценты за пользование микрозаймом за 1 (один) день.

6.21. Оплата процентов за фактическое время пользование заемщиком потребительским микрозаймом по истечении согласованного срока потребительского микрозайма, указанного в договоре потребительского микрозайма, в том числе в случае продления первоначального срока такого договора с учетом заключенного к нему дополнительного соглашения, не является повышенным процентом, штрафом и (или) пени, дополнительным платежом и (или) компенсацией каких-либо расходов.

6.22. В случае неисполнения или несвоевременного исполнения обязательств заемщика по возврату суммы потребительского микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом с заемщика может взиматься неустойка (штраф, пена).

6.23. Пеня устанавливается в процентах от суммы предоставленного потребительского микрозайма или от суммы просроченного платежа и начисляется со дня, следующего за установленным в договоре потребительского микрозайма последним днем для исполнения обязательства заемщика по внесению соответствующего платежа по возврату (погашению) потребительского микрозайма (его части) и (или) уплате процентов за пользование потребительским микрозаймом, по день полного исполнения заемщиком своих обязательств по уплате указанного просроченного платежа.

Конкретный порядок начисления неустойки (штрафа, пени) и ее размер указываются в договоре потребительского микрозайма.

6.24. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге общая сумма неустойки (штрафа, пени), процентов за пользование чужими денежными средствами, начисленных по договору потребительского микрозайма, иных платежей, связанных с нарушением условий договора потребительского микрозайма, не может превышать половины суммы потребительского микрозайма, предоставленного заимодавцем.

6.25. Периодом фактического пользования потребительским микрозаймом считается период с даты предоставления потребительского микрозайма до даты его возврата включительно или реализации заимодавцем имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма.

6.26. Начисление процентов за пользование потребительским микрозаймом прекращается с даты, следующей за днем обращения заимодавцем в суд (третейский суд) с исковым заявлением (заявлением) с целью взыскания с заемщика задолженности по договору потребительского микрозайма и (или) обращения взыскания на заложенное имущество, предоставленное в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

Начисление процентов за пользование потребительским микрозаймом может быть приостановлено на срок до 3 месяцев или прекращено полностью по заявлению заемщика в следующих случаях:

- нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации. Для целей настоящего пункта отнесение определенного случая к трудной жизненной ситуации осуществляется в соответствии с положениями пункта 5.6 настоящих Правил;

- для постоянных клиентов (обращавшихся за получением потребительского микрозайма 3 (три) и более раз в течение последних 2 (двух) лет), которые фактически пользовались предоставленным микрозаймом суммарно по всем договорам потребительского микрозайма за последние 2 (два) года в течение периода, равного 100 (ста) и более календарным дням.

Решение о приостановлении или прекращении начисления процентов в случаях, указанных в части второй настоящего пункта, принимается директором заимодавца путем издания приказа или учинения соответствующей записи на заявлении заемщика, указанном в части второй настоящего пункта.

6.27. В рамках утвержденных условий предоставления потребительских микрозаймов заимодавец вправе проводить акции и программы лояльности на более выгодных для заемщика условиях по сравнению с обычными. Решение о предоставлении заемщику тарифов со специальными условиями принимает работник ломбарда.

6.28. Минимальный и максимальный размеры потребительского микрозайма, минимальный

и максимальный размеры процентной ставки, которые могут быть установлены по договору потребительского микрозайма, в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки), минимальный и максимальный сроки пользования потребительским микрозаймом, размеры неустойки (штрафа, пени) за просрочку возврата (погашения) потребительского микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом, тарифы (основные (базовые), льготные, специальные и т.п.) с указанием сроков и сумм предоставляемых потребительских микрозаймов, размеров процентных ставок по предоставляемым потребительским микрозаймам, размеров неустойки (штрафа, пени), видов имущества, принимаемого в залог, и иных условий их применения устанавливаются приказом директора ООО «Кредитон» и размещаются в доступном для ознакомления помещении, расположенном в местах предоставления потребительских микрозаймов (заключения договоров потребительского микрозайма), а также на сайтах ООО «Кредитон» [www.crediton.by](http://www.crediton.by) и [www.fortuna24.by](http://www.fortuna24.by) в глобальной компьютерной сети Интернет.

Тарифы (тарифные планы) не являются разновидностями потребительского микрозайма, предоставляемого ООО «Кредитон».

6.29. Сумма произведенного заемщиком платежа, недостаточная для полного исполнения денежного обязательства, погашает, если иное не предусмотрено законодательными актами:

1) в первую очередь - неуплаченные в срок основную сумму долга (сумму предоставленного потребительского микрозайма или его часть согласно графику платежей) и проценты за пользование потребительским микрозаймом;

2) во вторую очередь - основную сумму долга (сумму предоставленного потребительского микрозайма или его часть согласно графику платежей) и проценты за пользование потребительским микрозаймом, подлежащие уплате по договору потребительского микрозайма за текущий период;

3) в третью очередь – убытки и неустойку (штраф, пеню).

В случаях, предусмотренных подпунктами 2 и 3 настоящего пункта, в пределах одной очереди приоритет имеет денежное обязательство по погашению основной суммы долга.

## **ГЛАВА 7. СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

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

Потребительское микрофинансирование осуществляется заимодавцем с обязательной передачей предмета залога в его владение (заклад) и (или) под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение (заклад) заимодавцу.

Перечень имущества, принимаемого в залог, и требования к нему указаны в главе 8 и Приложениях №№ 1 – 3 к настоящим Правилам.

Перечень транспортных средств, принимаемых в залог без обязанности их передачи во владение (заклад) заимодавца, и требования к ним указаны в Приложении № 3 к настоящим Правилам.

7.2. Договор о залоге движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, оформляется выдачей ломбардом залогового билета. В залоговом билете указывается предмет залога и его сумма оценки, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия, если обязательность их включения предусмотрена законодательством. Залоговый билет является неотъемлемой частью договора залога или договора потребительского микрозайма (в случае, если договор залога не оформляется в виде отдельного документа).

7.3. В случае неисполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства по договору потребительского микрозайма заимодавец вправе по истечении льготного срока после наступления дня возврата (погашения) потребительского микрозайма реализовать заложенное имущество в порядке, определенном действующим законодательством Республики Беларусь.

Особенности реализации заложенного имущества в зависимости от его вида и суммы оценки определены в главах 12 – 14 настоящих Правил.

Требования заимодавца к заемщику по договору потребительского микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, включают:

- сумму невозвращенного потребительского микрозайма;

- сумму процентов за пользование потребительским микрозаймом, начисленную за каждый календарный день пользования денежными средствами, со дня предоставления потребительского микрозайма по день возврата потребительского микрозайма включительно или реализации имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма;

- неустойку (при ее наличии), установленную договором потребительского микрозайма при нарушении сроков возврата потребительского микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование им, начисляемую со дня, следующего за установленной договором потребительского микрозайма датой возврата потребительского микрозайма (уплаты процентов за пользование им), по день исполнения заемщиком обязательства по возврату потребительского микрозайма (уплаты процентов за пользование им) включительно или реализации имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма.

7.4. Сумма оценки передаваемого в залог имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, должна быть равной либо быть больше суммы предоставляемого потребительского микрозайма.

7.5. При оценке принимаемого в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, за исключением драгоценных металлов, учитываются вид (тип) такого имущества, его текущее состояние, включая наличие дефектов, комплектность, наличие гарантийных документов, срок пользования таким имуществом, его ликвидность, текущие цены на потребительском рынке на такое или схожее по характеристикам имущество и иные факторы, которые могут повлиять на стоимость оцениваемого имущества.

7.6. Сумма оценки имущества, передаваемого в залог, согласовывается сторонами договора потребительского микрозайма. Если заявитель не согласен с суммой оценки, предлагаемой заимодавцем, договор потребительского микрозайма не заключается.

7.7. Заимодавец обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности движимого имущества, переданного ломбарду во владение (заклад), в том числе для защиты такого имущества от посягательств и требований со стороны третьих лиц. Ответственность заимодавца за утрату переданного в заклад движимого имущества ограничивается суммой оценки, указанной в залоговом билете.

7.8. Ломбард обязан страховать в пользу залогодателя за свой счет переданные ему во владение (заклад) вещи по стоимости, устанавливаемой в соответствии с ценами на вещи такого же рода и качества, обычно устанавливаемыми в торговле в момент их принятия во владение (заклад).

7.9. Имущество, переданное во владение (заклад) ломбарду, должно быть застраховано на протяжении всего периода нахождения в ломбарде.

7.10. В случае, если предмет залога не передан во владение (заклад) ломбарду, страхование заложенного имущества осуществляется в порядке, определенном по соглашению сторон в договорах потребительского микрозайма и (или) залога (залоговом билете).

7.11. Ломбард освобождается от ответственности за причинение вреда находящемуся в его владении имуществу залогодателя, если докажет, что утрата или повреждение имущества произошли вследствие непреодолимой силы или в иных случаях, когда обязательства по сохранности имущества не могли быть исполнены ломбардом по независящим от него причинам.

7.12. В случае перехода права собственности на заложенное имущество от залогодателя к другому лицу в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества либо в порядке универсального правопреемства право залога сохраняет силу.

7.13. Залог имущества, переданного в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, прекращается:

- с прекращением обеспеченного залогом обязательства в связи с погашением заемщиком задолженности по договору потребительского микрозайма в полном размере;

- в случае реализации заложенного имущества заимодавцем в порядке, определенном в главах 12 – 14 настоящих Правил;

- в иных случаях, установленных действующим законодательством Республики Беларусь.

7.14. В случаях, когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у заимодавца в установленном законодательными актами порядке на том основании, что залогодатель на момент передачи имущества в залог не являлся его действительным собственником, либо в виде санкции за совершенное залогодателем или иным лицом преступление (иное правонарушение), залог в отношении этого имущества прекращается. При этом заимодавец вправе требовать досрочного исполнения обязательства, обеспеченного залогом такого имущества, и возмещения убытков в порядке, установленном действующим законодательством Республики Беларусь, в том числе уплаты процентов за пользование предоставленным потребительским микрозаймом исходя из фактического срока пользования денежными средствами.

7.15. Подписывая договор потребительского микрозайма и договор залога (залоговый билет), заемщик (залогодатель) гарантирует, что предмет залога находится в его собственности, не обременен правами (требованиями) третьих лиц, включая других кредиторов, не продан, не обещан в дарение, не заложен, в споре и под арестом не состоит.

## **ГЛАВА 8. ДВИЖИМОЕ ИМУЩЕСТВО, ПРИНИМАЕМОЕ В ЗАЛОГ**

8.1. Потребительский микрозаем выдается под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего пользования, включая:

- изделия из драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение № 1 к настоящим Правилам);

- новые и бывшие в употреблении потребительские товары, пользующиеся спросом и отвечающие санитарно-гигиеническим требованиям (Приложение № 2 к настоящим Правилам);

- транспортные средства (Приложение № 3 к настоящим Правилам).

**8.2. Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней (Приложение № 1 к настоящим Правилам).**

8.2.1. Прием в залог изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней осуществляется в соответствии с Инструкцией о порядке осуществления операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями, утвержденной постановлением Министерства финансов Республики Беларусь от 5 декабря 2014 г. № 77.

8.2.2. Определение стоимости изделий из драгоценных металлов, принимаемых в залог, производится в соответствии с ценами на драгоценные металлы в изделиях и ломе, скupаемые у физических лиц, установленными Министерством финансов Республики Беларусь.

8.2.3. При приеме изделий без оттисков государственных пробирных клейм Республики Беларусь или СССР определение пробы изделий пробирными реактивами производится в обязательном порядке. В случае отказа залогодателя от определения пробы изделия не подлежат приему.

8.2.4. Вставки, не являющиеся драгоценными камнями, и вставки из драгоценных камней не оцениваются, их масса определяется измерительными приборами либо по эталонным образцам. Оценка ценностей в таком случае производится исходя из стоимости драгоценного металла. В залоговом билете по согласованию с залогодателем указываются общая масса ценностей, расчетная ликатурная масса сплава и делается запись «без определения стоимости вставок». Вставки, находящиеся в ценностях, не извлекаются.

При описании ценностей в договоре залога (залоговом билете) указываются количество и цвет вставок, наличие видимых дефектов, а также наименование драгоценного металла и его пробы, количество ценностей, масса, цена за 1 грамм. Дополнительно в договоре залога (залоговом билете) могут указываться иные сведения согласно действующему законодательству Республики Беларусь.

8.2.5. Взвешивание изделий из драгоценных металлов производится на исправных и поверенных весах, с точностью взвешивания (предельной допускаемой погрешностью) для золотых, платиновых и палладиевых изделий - 0,01 г., для серебряных - 0,1 г.

8.2.6. Все операции по взвешиванию, определению качества и оценке изделий производятся работником ломбарда в присутствии залогодателя.

**8.3. Прием в залог цифровой, бытовой техники и иного имущества (Приложение № 2 к настоящим Правилам).**

8.3.1. Определение суммы оценки имущества, принимаемого в залог, производится с учетом положений пункта 7.5 настоящих Правил.

8.3.2. Сумма выдаваемого потребительского микрозайма определяется работником

ломбарда по согласованию с заемщиком исходя из суммы оценки имущества, передаваемого в залог. В случае разногласия окончательное решение по определению суммы оценки имущества и возможности его приема в обеспечение выдаваемого потребительского микрозайма остается за работником ломбарда.

8.3.3. В ломбард не принимаются вещи, розничная продажа которых запрещена действующим законодательством Республики Беларусь.

#### **8.4. Прием в залог транспортных средств (Приложение № 3 к настоящим Правилам).**

8.4.1. В залог может быть принято транспортное средство, если оно соответствует всем перечисленным условиям:

- относится к одному из следующих типов транспортных средств: легковой или грузовой автомобиль, включая электромобиль, максимальная масса которого не превышает 3,5 тонн, мотоцикл, мопед, скутер, квадроцикл, а также прицепы к таким транспортным средствам;

- находится в исправном техническом состоянии;

- имеет допуск к движению с регистрационными знаками, выданными в Республике Беларусь;

- имеет действующее на дату оформления договора потребительского микрозайма свидетельство о регистрации транспортного средства (при этом номер кузова в свидетельстве о регистрации (техническом паспорте) должен совпадать с номером кузова, указанном на транспортном средстве);

- находится в собственности у залогодателя, не продано, не обещано в дарении, не находится в залоге у третьих лиц, не обременено правами (требованиями) третьих лиц, в споре и под арестом не состоит.

8.4.2. Прием в залог транспортных средств производится при условии, что залогодатель является собственником передаваемого транспортного средства или имеет нотариально удостоверенную доверенность от собственника транспортного средства на право распоряжения транспортным средством, в том числе с правом передачи его в залог.

8.4.3. Принимаемое в залог транспортное средство остается у залогодателя и во владение (заклад) заимодавцу не передается.

8.4.4. Заимодавец не несет ответственность за утрату и повреждение заложенного транспортного средства, которое остается во владении залогодателя, и не обязан принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц.

### **ГЛАВА 9. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА (ПОГАШЕНИЯ) ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ИМ. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ (ПОГАШЕНИЕ) ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

9.1. Возврат (погашение) потребительского микрозайма, в том числе его досрочный возврат (погашение) полностью или частично, и уплата процентов за пользование потребительским микрозаймом производятся путем внесения заемщиком наличных денежных средств в кассу заимодавца по месту получения потребительского микрозайма либо путем перечисления заемщиком денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет заимодавца в безналичном порядке, в том числе, в случае наличия такой технической возможности, посредством платежей заемщика с использованием единого расчетного и информационного пространства (далее - ЕРИП).

9.2. Датой осуществления платежа для целей возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма (его части), уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом, уплаты неустойки признается соответственно:

- дата внесения наличных денежных средств в кассу заимодавца (для случаев расчетов наличными денежными средствами);

- дата зачисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет заимодавца (для случаев расчетов в безналичном порядке, за исключением платежей посредством ЕРИП);

- дата подтверждения в ЕРИП информации об успешном исполнении транзакции по перечислению заемщиком денежных средств соответственно в счет возврата (погашения) суммы потребительского микрозайма (его части), уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом или уплаты неустойки (для случаев расчетов посредством платежей с использованием ЕРИП).

9.3. При осуществлении заемщиком возврата (погашения) потребительского микрозайма и (или) уплаты процентов за пользование им наличными денежными средствами дополнительное вознаграждение (плата) за осуществление платежа не взимается.

9.4. При осуществлении расчетов с заимодавцем наличными денежными средствами заемщику выдается квитанция о приёме денежных средств в кассу. Получение денежных средств по каждому договору потребительского микрозайма отражается в ведомости погашенных микрозаймов. В конце рабочего дня оформляется один приходный кассовый ордер с указанием общей суммы погашенных потребительских микрозаймов за день.

9.5. До истечения срока возврата (погашения) потребительского микрозайма, установленного договором потребительского микрозайма, заемщик имеет право без предварительного уведомления и согласия заимодавца досрочно возвратить (погасить) полностью или частично потребительский микрозаем с уплатой процентов за фактический срок пользования им на дату досрочного возврата (погашения). При этом начисленные проценты по договору подлежат пересчету согласно фактическому времени пользования заемщиком суммой потребительского микрозайма.

9.6. Потребительский микрозаем может быть досрочно возвращен (погашен) заемщиком без взимания неустойки (штрафа, пени), иных штрафных санкций за досрочный возврат (погашение). Досрочное погашение периодических платежей по договору потребительского микрозайма с графиком платежей, срок уплаты которых еще не наступил, возможно только при условии погашения всех имеющихся денежных обязательств по уплате просроченных периодических платежей и текущего периодического платежа согласно графику платежей, а также по уплате неустойки (при ее наличии).

9.7. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге заимодавец (залогодержатель) вправе потребовать досрочного возврата (погашения) потребительского микрозайма:

- в случае неисполнения заемщиком свыше тридцати календарных дней обязательств по возврату (погашению) потребительского микрозайма (его части) и (или) уплаты процентов за пользование им, если срок, на который предоставлен потребительский микрозаем, превышает три месяца;

- в иных случаях, установленных законодательными актами.

9.8. При досрочном возврате (погашении) потребительского микрозайма в случаях, предусмотренных пунктом 9.7 Правил, заемщик обязан досрочно возвратить (погасить) потребительский микрозаем в срок, установленный договором потребительского микрозайма для такого возврата (погашения), который не может быть менее чем тридцать календарных дней со дня уведомления заемщика.

9.9. Заемщик уведомляется о требовании о досрочном возврате (погашении) потребительского микрозайма способом, гарантирующим его получение и согласованным сторонами договора потребительского микрозайма.

## **ГЛАВА 10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ**

10.1. После исполнения заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма в полном объёме заимодавец возвращает залогодателю предмет залога в том состоянии, в котором он был передан ему, с учетом естественного износа, за исключением транспортных средств, которые не принимались во владение (заклад) заимодавца на время действия договора потребительского микрозайма и оставались во владении залогодателя. Имущество выдается залогодателю при предъявлении залогового билета и документа, удостоверяющего личность.

10.2. В случае отсутствия у залогодателя при себе оригинала документа, удостоверяющего личность, предмет залога может быть выдан залогодателю при предъявлении копии документа, удостоверяющего личность, или его изображения, созданного путем сканирования, или фотографических изображений, или видеоизображений с предъявлением оригинала любого иного документа, содержащего фотографию залогодателя (водительское удостоверение, студенческий билет, военный билет, пенсионное удостоверение, удостоверение инвалида и т.д.).

10.3. Право получения предмета залога третьими лицами при возврате суммы потребительского микрозайма допускается только при наличии у них доверенности, выданной

залогодателем и оформленной в установленном действующим законодательством Республики Беларусь порядке.

10.4. Заемщик (залогодатель) имеет право в любой момент в течение рабочего времени ломбарда до окончания льготного срока или после его окончания, если предмет залога еще не реализован ломбардом, обратиться в ломбард за возвратом предмета залога при условии исполнения всех обязательств перед заимодавцем, вытекающих из договора потребительского микрозайма, исполнение которых обеспечено предметом залога.

10.5. Заимодавец возвращает залогодателю переданное в залог имущество в день его обращения при условии исполнения заемщиком в полном объеме своих обязательств по договору потребительского микрозайма с учетом положений пункта 10.1 настоящих Правил.

10.6. Возврат предмета залога залогодателю, если он передавался во владение (заклад) заимодавцу, подтверждается подписью заемщика (залогодателя) в соответствующей графе залогового билета.

10.7. В случае смерти заемщика (залогодателя) заложенное имущество до его реализации может быть возвращено близким родственникам заемщика (залогодателя), если обязательства по договору потребительского микрозайма исполнены в полном объеме, в том числе, возвращена основная сумма потребительского микрозайма, уплачены проценты за пользование потребительским микрозаймом и неустойка (штраф, пеня) (при наличии). Возврат предмета залога в этом случае осуществляется по письменному заявлению при условии предъявления заявителем документа, удостоверяющего его личность, а также представления оригиналов или надлежащим образом заверенных копий следующих документов:

- договора залога (залогового билета);
- свидетельства о смерти залогодателя;
- документа, подтверждающего близкое родство с залогодателем (свидетельство о заключении брака, свидетельство о рождении и т.д.).

Для целей настоящего пункта под близкими родственниками понимаются супруг (супруга), родители, усыновители (удочерители), дети, в том числе усыновленные (удочеренные), родные братья и сестры, дед, бабка, внуки.

## **ГЛАВА 11. ФОРМИРОВАНИЕ ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА**

11.1. Заимодавец формирует досье заемщика в целях дальнейшего направления сведений в Кредитный регистр в соответствии с законодательством о кредитных историях.

11.2. Подписывая договор потребительского микрозайма и договор залога (залоговый билет), заемщик соглашается на формирование досье заемщика и передачу информации в Национальный банк Республики Беларусь для ее хранения в составе кредитной истории заемщика.

11.3. В досье заемщика включаются сведения о заемщике: фамилия, собственное имя, отчество, гражданство, пол, идентификационный номер, число, месяц, год рождения, место жительства, вид документа, удостоверяющего личность иностранного гражданина или лица без гражданства, его серия, номер, дата выдачи, адрес регистрации.

11.4. В досье заемщика включаются сведения в отношении обязательств заемщика: номер и дата заключения договора потребительского микрозайма (договора залога), сумма, наименование валюты и срок возврата потребительского микрозайма, способ обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма; сведения о сумме задолженности по займу; дата и основание прекращения договора потребительского микрозайма; вид залога, стоимость предмета залога, срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом; сведения о сумме и наименовании валюты требований залогодержателя, предъявленных к залогодателю, сумме полученного залогодержателем удовлетворения из стоимости заложенного имущества; дата прекращения залога.

11.5. В досье заемщика включается информация обо всех изменениях сведений, указанных в пунктах 11.3 и 11.4 настоящих Правил.

11.6. Досье заемщика формируется в электронном варианте и хранится в течение не менее трёх лет с даты исполнения сторонами всех своих обязательств и может быть предоставлена по требованию Национального банка Республики Беларусь и иных уполномоченных органов.

## **ГЛАВА 12. ПОРЯДОК САМОСТОЯТЕЛЬНОГО ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И**

**САМОСТОЯТЕЛЬНОЙ РЕАЛИЗАЦИИ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, СУММА  
ОЦЕНКИ КОТОРОГО НЕ ПРЕВЫШАЕТ 100 БАЗОВЫХ ВЕЛИЧИН  
(ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ)**

12.1. Ломбард в случае невозврата суммы микрозайма в срок, установленный договором потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, сумма оценки которого на день заключения договора потребительского микрозайма не превышает 100 базовых величин, по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы потребительского микрозайма, установленного договором потребительского микрозайма, вправе самостоятельно обратить взыскание на такое имущество без обращения в суд и соблюдения иных требований, предусмотренных частью второй пункта 1 статьи 330 ГК, и реализовать его, за исключением залогового имущества в виде драгоценных металлов и драгоценных камней.

12.2. Самостоятельное обращение взыскания на имущество, указанное в части первой настоящего пункта, а также его самостоятельная реализация осуществляются ломбардом в соответствии с Правилами самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и самостоятельной реализации такого имущества, утвержденными постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 г. № 315/11.

12.3. Решение о самостоятельном обращении взыскания на заложенное движимое имущество оформляется приказом директора ООО «Кредитон» либо путем учреждения соответствующей записи (либо проставления штампа) директором (лицом, им уполномоченным) на экземпляре договора залога (залогового билета), находящемся в ломбарде. Факт реализации отмечается соответствующим штампом на экземпляре залогового билета с указанием даты реализации и выдачей кассового чека покупателю.

12.4. Самостоятельная реализация ломбардом переданного в залог движимого имущества в случае, указанном в пункте 12.1 настоящих Правил, осуществляется путем продажи такого имущества любым не противоречащим законодательству способом. Цена реализации заложенного движимого имущества устанавливается в размере не менее суммы оценки, указанной в договоре потребительского микрозайма и (или) договоре залога (залоговом билете). В случае, если предмет залога не реализуется по первоначально установленной цене, ломбард 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. Сведения о реализуемом имуществе представляются в доступном для ознакомления месте в ломбарде и (или) путем размещения информации о нем на специализированных сайтах для продажи имущества в глобальной компьютерной сети Интернет.

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

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

12.7. 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.

12.8. Требования заемщика по договору потребительского микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, 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.

12.9. Если сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования заемщика, разница между вырученной от реализации суммой и размером требований (далее в настоящей главе и главе 13 настоящих Правил – разница) возвращается залогодателю. При наличии разницы заемщик в течение одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества информирует заемщика

(залогодателя) по телефону, указанному в досье заемщика, о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы путем выплаты наличных денежных средств в ломбарде, в котором был оформлен договор потребительского микрозайма и залога. Выплата разницы осуществляется залогодателю по расходному кассовому ордеру из кассы ломбарда при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме согласно Приложению № 5 к настоящим Правилам, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения.

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

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

12.11. Заимодавец вправе оставить заложенное движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения, указанного в пункте 12.3 настоящих Правил, 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 ООО «Кредитон» оформляется приказом директора. В данном случае требования заимодавца к заемщику погашаются со дня, следующего за днем принятия решения ООО «Кредитон» об оставлении предмета залога за собой.

## **ГЛАВА 13. ПОРЯДОК РЕАЛИЗАЦИИ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ДРАГОЦЕННЫХ КАМНЕЙ, НЕ ВОСТРЕБОВАННЫХ ИЗ ЛОМБАРДА**

13.1. Не позднее тридцати календарных дней со дня истечения месячного срока после наступления дня возврата суммы потребительского микрозайма заимодавец направляет предложение Министерству финансов о приобретении в Государственный фонд драгоценных металлов и драгоценных камней Республики Беларусь (далее - Госфонд) невостребованных ценностей.

13.2. Для подготовки ценностей к реализации приказом директора ООО «Кредитон» назначается комиссия, которой производится проверка соответствия предъявляемого предмета залога его описанию в договоре залога (залоговом билете). Выявленные комиссией загрязненные ценности очищаются. Имеющиеся в ценностях вставки не извлекаются.

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

13.4. На каждом договоре залога (залоговом билете) ставится штамп «Реализация», записывается номер описи и порядковый номер ценностей описи.

13.5. Моментом фактической реализации в Госфонд невостребованных ценностей, указанных в пункте 13.1 настоящих Правил, считается приходящийся на отчетный период день их отгрузки в Госфонд независимо от даты проведения расчетов по ним.

13.6. Реализованные в Госфонд ценности возврату не подлежат.

13.7. Требования к заемщику по договору потребительского микрозайма, обязательства по которому обеспечены залогом изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, погашаются в момент фактической реализации в Госфонд невостребованных ценностей, даже если сумма, вырученная от реализации такого имущества, недостаточна для их полного удовлетворения.

Если сумма, вырученная от реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования заимодавца, разница между вырученной от реализации суммой и размером требования без вычета издержек возвращается залогодателю.

При наличии разницы заимодавец информирует заемщика (залогодателя) по телефону, указанному в досье заемщика, о дате состоявшейся реализации невостребованного имущества, а также о порядке получения разницы. Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки, то информирование осуществляется путем звонка залогодателю или направления ему письма. Разница выплачивается залогодателю после поступления от Главного управления Министерства финансов Республики Беларусь по г. Минску на расчетный счет заимодавца денежных средств, вырученных от реализации ценностей в Госфонд. Выплата разницы осуществляется залогодателю

по расходному кассовому ордеру из кассы ломбарда при его обращении, оформленном письменным заявлением по форме согласно Приложению № 5 к настоящим Правилам, незамедлительно, но не позднее дня, следующего за днем обращения.

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

## **ГЛАВА 14. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, СУММА ОЦЕНКИ КОТОРОГО ПРЕВЫШАЕТ 100 БАЗОВЫХ ВЕЛИЧИН**

14.1. В случае невозврата суммы потребительского микрозайма в срок, установленный договором потребительского микрозайма, исполнение обязательств по которому обеспечено залогом движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, за исключением драгоценных металлов и драгоценных камней, сумма оценки которого на день заключения договора потребительского микрозайма превышает 100 базовых величин, обращение взыскания на такое имущество по истечении месячного срока после наступления дня возврата суммы потребительского микрозайма, установленного договором потребительского микрозайма, а также реализация такого имущества осуществляются ломбардом в соответствии со статьей 330 и пунктами 1 - 4 и 7 статьи 331 ГК и актами Президента Республики Беларусь.

14.2. Решение об обращении взыскания на заложенное движимое имущество, указанное в пункте 14.1 настоящих Правил, оформляется приказом директора ООО «Кредитон» либо путем учинения соответствующей записи (либо проставления штампа) директором (лицом, им уполномоченным) на экземпляре договора залога (залогового билета), находящемся в ломбарде.

14.3. До обращения в суд (третейский суд) с иском (заявлением) об обращении взыскания на заложенное имущество обязательным является предъявление заемщику претензии (письменного предложения о добровольном урегулировании спора). Претензия направляется заказной почтовой корреспонденцией с обратным уведомлением по последнему известному адресу регистрации (месту жительства) заемщика.

Претензия должна быть рассмотрена получившей ее стороной не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, путем направления письменного ответа. При отсутствии письменного ответа (возражения) на претензию требования заимодавца считаются признанными (не оспариваемыми) заемщиком. По истечении срока ответа на претензию заимодавец вправе обратиться в суд (третейский суд) с целью защиты своих прав и законных интересов.

Недостоверное предоставление заемщиком сведений о своем месте регистрации (месте жительства) и (или) неполучение им заказной корреспонденции, отправленной заимодавцем по последнему известному адресу места регистрации (места жительства) заемщика, не являются препятствием для дальнейшего рассмотрения спора в судебном порядке.

14.4. В случае утраты залогодателем заложенного транспортного средства, которое не передавалось во владение (заклад) заимодавцу и оставалось у залогодателя, или ухудшения состояния и (или) технических характеристик этого транспортного средства, уменьшивших его сумму оценки, заимодавцем проводится наложение взыскание на иное имущество должника в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

14.5. Реализация заложенного имущества, на которое в соответствии с частью первой пункта 1 статьи 330 ГК обращено взыскание по решению суда, производится в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве, если ГК и другими актами законодательства не установлен иной порядок.

## **ГЛАВА 15. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ ЗАИМОДАВЦЕМ**

15.1. Потребители услуг, оказываемых заимодавцем, имеют права в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, а также право на:

- получение полной и достоверной информации, указанной в пункте 2.1 настоящих Правил;
- правильный расчет суммы процентов, неустойки (штрафа, пеней) 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 заимодавцу.

15.2. До обращения в суд с иском по спорам, возникающим между заимодавцем и потребителем услуг, оказываемых заимодавцем, 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.

15.3. В случае направления потребителем услуг, оказываемых заимодавцем, обращения в Национальный банк оно должно быть рассмотрено в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

По результатам рассмотрения обращения при наличии факта нарушения прав потребителя услуг, оказываемых заимодавцем, Национальный банк направляет предписание о прекращении нарушения прав потребителя услуг с указанием срока, в течение которого нарушение должно быть прекращено и устранены его последствия.

Заимодавец обязан заказным письмом информировать Национальный банк о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых заимодавцем, в срок, указанный в предписании.

Неинформирование либо несвоевременное информирование Национального банка о прекращении нарушения прав такого потребителя в установленный срок является неисполнением предписания о прекращении нарушения прав потребителя услуг, оказываемых заимодавцем.

Обращение в Национальный банк не является препятствием для обращения в суд.

## **ГЛАВА 16. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

16.1. Заимодавец обязан без взимания вознаграждения (платы) уведомить способом, согласованным в договоре потребительского микрозайма, 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, а в случае, если заемщиком в указанный срок не возвращена (не погашена) просроченная задолженность (не приняты меры по ее возврату (погашению)), - поручителя, иное лицо, предоставившее обеспечение исполнения обязательств заемщика по данному договору, в срок не позднее двадцати пяти дней со дня образования такой задолженности;

- по иному договору потребительского микрозайма - заемщика в срок не позднее тридцати дней со дня образования такой задолженности;

16.2. Заемщик вправе получать по запросу, в том числе посредством использования систем дистанционного обслуживания, а заимодавец предоставляет заемщику информацию о задолженности по договору потребительского микрозайма в порядке и сроки, определенные таким договором. Форма предоставления информации о задолженности по договору потребительского микрозайма устанавливается Национальным банком (Приложение № 8 к настоящим Правилам).

16.3. В случае утери залогодателем залогового билета по его письменному заявлению и предъявлении документа, удостоверяющего личность, выдается дубликат залогового билета.

16.4. Заявления заемщика (залогодателя) о недостаче денежных средств, утрате залогового имущества, выявлении неплатежных банкнот (монет) или банкнот (монет), подлинность которых вызывает сомнение, неисправностях (дефектах) залогового имущества не подлежат удовлетворению заимодавцем, если такие заявления не были озвучены (поданы) во время получения (выдачи) денежных средств или предметов залога, при пересчете наличных денежных средств и (или) проверке залогового имущества в присутствии работника ломбарда.

16.5. При нарушении режима работы ломбарда, вызванного непредвиденными или форс-

мажорными обстоятельствами, включая такие как отключение электричества, наводнение, пожар, землетрясение, другие стихийные бедствия, эпидемии и пандемии, акты или мероприятия органов государственной власти и управления, военные действия или операции правоохранительных органов любого характера, которые препятствуют работе ломбарда, заемщик (залогодатель) не имеет права требовать возмещения ущерба или компенсации от заимодавца (залогодержателя).

16.6. Настоящие Правила утверждаются приказом директора ООО «Кредитон» и вступают в силу с 22 ноября 2025 года.

16.7. В настоящие Правила могут вноситься изменения и (или) дополнения, действие которых не распространяется на договоры, заключенные заемщиком с ломбардом до внесения соответствующих изменений и (или) дополнений в Правила, если иное не установлено документом, утверждающим такие изменения и (или) дополнения.

Изменения и дополнения в настоящие Правила, включая Приложения к ним, утверждаются приказом директора ООО «Кредитон» и являются неотъемлемой частью Правил.

16.8. Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором потребительского микрозайма или настоящими Правилами, решаются путем переговоров. При недостижении согласия по итогу переговоров спор разрешается в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

**Приложение № 1  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ЛИЧНОГО,  
СЕМЕЙНОГО ИЛИ ДОМАШНЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ, ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ  
(ДРАГОЦЕННЫЕ МЕТАЛЛЫ), И ТРЕБОВАНИЯ К НЕМУ**

1. Заемодавец выдает потребительские микрозаймы под залог драгоценных металлов, которые представляют собой 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, колье, 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 или СССР;

- 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.

2. Имущество, предоставляемое в залог, должно быть в чистом виде.

**Приложение № 2  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов**

**ПЕРЕЧЕНЬ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА ПРЕДНАЗНАЧЕННОГО ДЛЯ ЛИЧНОГО,  
СЕМЕЙНОГО ИЛИ ДОМАШНЕГО ПОЛЬЗОВАНИЯ, ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ (ЗА  
ИСКЛЮЧЕНИЕМ ДРАГОЦЕННЫХ МЕТАЛЛОВ И ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ), И  
ТРЕБОВАНИЯ К НЕМУ**

1. Заемодавец в целях обеспечения исполнения обязательств по возврату суммы потребительского микрозайма принимает в залог следующее движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования (за исключением драгоценных металлов и транспортных средств):

- мобильные телефоны (смартфоны);
- телевизоры;
- видео, аудио-техника;
- персональные компьютеры и мониторы;
- ноутбуки;
- цифровые фотоаппараты, вспышки, объективы;
- планшеты;
- электронные книги;
- принтеры, сканеры;
- факсы;
- игровые приставки;
- проекторы;
- электро, бензо и пневмо-инструмент (дрели, перфораторы, шлифовальные машинки, шуруповерты, бензопилы, бензорезы, мотокосы);
- бытовые электроприборы;
- велосипеды;
- иное технически исправное движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, по усмотрению сотрудника ломбарда.

2. Имущество, предоставляемое в залог, должно быть в чистом виде, в исправном состоянии, без видимых и скрытых серьезных дефектов, влияющих на его работоспособность.

**Приложение № 3  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов**

**ПЕРЕЧЕНЬ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ, ПРИНИМАЕМЫХ В ЗАЛОГ БЕЗ  
ОБЯЗАННОСТИ ИХ ПЕРЕДАЧИ ВО ВЛАДЕНИЕ (ЗАКЛАД) ЗАИМОДАВЦА, И  
ТРЕБОВАНИЯ К НИМ**

1. Заимодавец в целях обеспечения исполнения обязательств по возврату суммы потребительского микрозайма принимает в залог следующие транспортные средства:
  - автомобили (электромобили), технически допустимая общая масса которых не превышает 3500 кг, мотоциклы, мопеды, скутеры, квадроциклы;
  - прицепы к транспортным средствам.
2. Имущество, предоставляемое в залог, должно соответствовать требованиям подпунктов 8.4.1 и 8.4.2 пункта 8.4 Правил предоставления потребительских микрозаймов.