

У Т В Е Р Ж Д Е Н О  
Директор ООО «ФинКит»  
  
В.В. Дяконенко  
«21» июня 2026 года

## ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ

### ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

**1.1.** Настоящие Правила предоставления потребительских микрозаймов (далее - Правила) разработаны ООО «ФинКит» (УНП: 193592626, Организация зарегистрирована в реестре микрофинансовых организаций Национального банка Республики Беларусь №20178) в соответствии с Законом Республики Беларусь от 17.02.2025 г. № 62-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Гражданским кодексом Республики Беларусь, Положением «О порядке осуществления микрофинансовой деятельности», утвержденным Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394, Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 4 ноября 2025 г. № 316 «О деятельности микрофинансовых и специализированных организаций», Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 г. № 100 «О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» и иным действующим законодательством Республики Беларусь, направленными на регулирование и обеспечение деятельности коммерческой микрофинансовой организации в форме предоставления физическим лицам потребительских микрозаймов под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования (далее – движимое имущество).

**1.2.** В настоящих Правилах используются следующие основные термины и их определения:

**аналог собственноручной подписи (АСП)** – аутентификация личности каждой из Сторон и их волеизъявлений в момент совершения юридически значимого действия путем введения каждым из них верного значения, сгенерированного Заимодавцем одноразового шестизначного кода из СМС или push-уведомления, отправленного на номера телефонов, принадлежность которых данным лицам подтверждена МСИ и (или) Заимодавцем.

**внутренняя оценка** – оценка стоимости, проводимая самостоятельно Организацией, на основании собственного решения без привлечения юридических лиц, осуществляющих оценочную деятельность;

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

**договор о залоге (далее - договор залога)** – документ, удостоверяющий факт передачи предмета залога в обеспечение возврата потребительского микрозайма;

**досье заемщика** – документы и сведения, формируемые заимодавцем на каждого заемщика с целью дальнейшего направления в Национальный банк Республики Беларусь для формирования кредитной истории;

**заемщик (залогодатель)** – физическое лицо, получающее/получившее по договору потребительского микрозайма денежную сумму, которую обязуется вернуть в установленный договором потребительского микрозайма срок с уплатой процентов, и являющееся собственником предмета залога;

**заимодавец (залогодержатель)** – общество с ограниченной ответственностью «ФинКит» (ООО «ФинКит») (далее - Организация);

**заявитель** - физическое лицо, выражающее намерение заключить договор потребительского микрозайма и обратившееся в коммерческую микрофинансовую организацию;

**личный кабинет** - специальный раздел сайта Заимодавца, доступный в глобальной компьютерной сети Интернет, предназначенный для взаимодействия Сторон;

**льготный срок** – период, составляющий тридцать календарных дней, начинающийся со дня, следующего за днем возврата потребительского микрозайма, установленного договором потребительского микрозайма, в течение которого заимодавец, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств, не вправе получить удовлетворение требований из стоимости предмета залога;

**МСИ** - межбанковская система идентификации, порядок функционирования которой определен законодательством Республики Беларусь;

**не востребовавшее имущество** – имущество, предоставленное заемщиком заимодавцу в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по возврату потребительского микрозайма, которое по истечению льготного срока не востребовано заемщиком;

**неустойка (пеня, штраф)** – денежная сумма, определенная договором потребительского микрозайма, которую заемщик обязан уплатить заимодавцу в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения условий договора, в частности в случае просрочки исполнения;

**отрицательная история заемщика** – сведения о заемщике, которые характеризуют его с отрицательной стороны: невозврат потребительского микрозайма, несвоевременное погашение потребительского микрозайма и процентов за пользование потребительским микрозаймом, предоставление недостоверных сведений;

**предмет залога, залоговое имущество** – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, предоставляемое заемщиком заимодавцу в целях обеспечения надлежащего исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма;

**проценты за пользование потребительским микрозаймом** – проценты, начисляемые на сумму потребительского микрозайма за фактический срок пользования полученными денежными средствами, со дня следующего после предоставления потребительского микрозайма включая день возврата потребительского микрозайма, которые заемщик обязан уплатить заимодавцу;

**пеня** - вид неустойки, установленный в процентном соотношении от суммы просроченного платежа (несвоевременной оплаты) в соответствии с графиком платежей по договору потребительского микрозайма, которую заемщик обязан уплатить заимодавцу за каждый день просрочки возврата суммы платежа;

**период фактического пользования потребителем микрозаемом** - период со дня следующего после предоставления потребительского микрозайма до даты его возврата включительно или реализации коммерческой микрофинансовой организацией в установленном законодательством порядке движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма;

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

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

**положительная история заемщика** – сведения о заемщике, которые характеризуют его с положительной стороны: по заключенным договорам потребительского микрозайма обязательства исполнялись своевременно и в полном объеме;

**постоянный клиент** – физическое лицо, неоднократно (два и более раз) заключившее договор потребительского микрозайма и исполнившее обязательства по договору потребительского микрозайма надлежащим образом;

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

**потребительское микрофинансирование** – деятельность по предоставлению потребительских микрозаймов;

**СМС-код** - текстовое сообщение (состоящее из цифр и (или) букв и (или) специальных символов), передаваемое на номер мобильного телефона или с номера мобильного телефона Стороны для подписания электронного документа

**сумма обязательств заемщика** - сумма предоставленного потребителем микрозайма, сумма процентов за пользование потребителем микрозаемом, исчисляемая за период фактического его использования в соответствии с размером процентной ставки по потребителю микрозаемом, установленным договором потребителя микрозайма, если договором не предусмотрен более короткий (льготный) период, и сумма неустойки (штрафа, пеней) по договору потребителя микрозайма (при наличии);

**сумма оценки заложенного имущества** – стоимость заложенного имущества в денежном выражении, полученная в результате проведенной Организацией внутренней оценки с использованием рыночного метода оценки;

**удаленная идентификация** – идентификация на удаленной основе, которая проводится без личного присутствия клиента с использованием программных средств.

**штраф** – вид неустойки, установленный в размере базовой величины в случае нарушения заемщиком условий договора потребителя микрозайма;

**1.3.** Настоящие Правила определяют порядок и условия представления потребительских микрозаймов физическим лицам.

**1.4.** Микрофинансовая деятельность ООО «ФинКит» осуществляется по предоставлению потребительских микрозаймов физическим лицам под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение Организации.

**1.5.** Настоящие Правила не устанавливают права и обязанности сторон по договору потребительского микрозайма и не являются частью договора потребительского микрозайма.

**1.6.** В случае расхождения договора потребительского микрозайма и Настоящих правил действует договор потребительского микрозайма.

**1.7.** Настоящие Правила размещаются в доступном для обозрения и ознакомления месте, расположенном в офисе предоставления потребительских микрозаймов (заключения договоров потребительских микрозаймов) по адресу: г. Минск, ул. Кальварийская д.16, оф.218, и на официальных сайтах заимодавца в сети Интернет ([www.finkitpro.by](http://www.finkitpro.by), [www.cashberry.by](http://www.cashberry.by), [www.carmoney.by](http://www.carmoney.by)).

## **ГЛАВА 2**

### **ИНФОРМИРОВАНИЕ ЗАЯВИТЕЛЯ ДО ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

**2.1.** Заимодавец до предоставления потребительского микрозайма представляет заявителю полную и достоверную информацию, включающую:

условия потребительского микрофинансирования;

порядок предоставления потребительского микрозайма;

права и обязанности, связанные с получением потребительского микрозайма;

информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей;

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

размер получаемых 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 1 год, размер процентов указывается в годовом исчислении (годовая процентная ставка).

**2.2.** Информация об условиях потребительского микрофинансирования предоставляется на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) по форме, установленной Национальным банком, в объеме не превышающем одного листа).

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

Информирование заявителей об условиях потребительского микрофинансирования осуществляется без взимания вознаграждения.

**2.3.** 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.

**2.4.** При заключении дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого увеличивается сумма денежных обязательств заёмщика, заимодавец информирует заёмщика об условиях потребительского микрофинансирования.

**2.5.** При внесении изменений в договор потребительского микрозайма, вследствие чего уменьшается сумма денежных обязательств заёмщика, заимодавец вправе информировать об этом заёмщика в порядке и сроки, установленные договором потребительского микрозайма, без предоставления информации об условиях потребительского микрофинансирования.

**2.6.** Организация осуществляет информационное взаимодействие с потребителями услуг одним или несколькими из следующих способов из следующих способов:

устно/письменно при личном обращении в офис Заимодавца или в результате звонка на телефон Заимодавца;

направление СМС-сообщения на номер мобильного телефона Заемщика и/или на мессенджер заёмщика, указанный в Договоре;

направление электронного письма на адрес электронной почты заёмщика, указанный в Договоре;

направление информации через отделение почтовой связи простым или заказным письмом, в том числе письмом «1 класса», по адресу регистрации и/или места жительства Заёмщика, указанному в Договоре;

направление информации через личный кабинет на интернет-сайте Заимодавца;

иными способами.

## **ГЛАВА 3**

### **УСЛОВИЯ И ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА. ПОРЯДОК ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА.**

**3.1.** Потребительский микрозайм может быть предоставлен физическому лицу при соблюдении им следующих условий:

наличие паспорта гражданина Республики Беларусь, либо идентификационной карты гражданина Республики Беларусь;

достижение 18-летнего возраста;

предоставление в залог движимого имущества, которое свободно от прав третьих лиц и соответствует требованиям п. 3.5. настоящих Правил;

предъявление документа, подтверждающего принадлежность движимого имущества (транспортного средства) заявителю на праве собственности.

**3.2.** Перечень документов, которые необходимо предоставить заявителю для получения потребительского микрозайма:

паспорт гражданина Республики Беларусь, либо идентификационную карту гражданина Республики Беларусь (должен(а) быть

действителен на дату подачи заявителем пакета документов и на дату заключения договора потребительского микрозайма);

документы на транспортное средство, подтверждающие принадлежность заявителю на праве собственности;

согласие заявителя на предоставление кредитного отчета из Кредитного регистра Национального банка;

согласие заявителя на обработку персональных данных;

документы и сведения, необходимые для удостоверения принадлежности текущего (расчетного) банковского счета заявителю.

**3.3.** Срок рассмотрения документов, предоставленных заявителем для получения потребительского микрозайма - 2 рабочих дня с момента предоставления всего пакета документов.

**3.4.** Рассмотрение документов, необходимых для получения потребительского микрозайма осуществляется без взимания вознаграждения (платы).

**3.5.** Потребительские микрозаймы предоставляются физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования - транспортных средств (согласно перечню – Приложению №1 к настоящим Правилам), принадлежащих им на праве собственности, без обязанности передачи такого транспортного средства во владение ООО «ФинКит».

Транспортное средство должно соответствовать следующим требованиям:

не обременено правами третьих лиц;

зарегистрировано в регистрационном подразделении ГАИ МВД Республики Беларусь (инспекции Гостехнадзора, ГИМС);

находится в исправном состоянии;

имеет допуск к участию в дорожном движении с регистрационными знаками;

имеет действующее на дату оформления свидетельство о регистрации транспортного средства (номер кузова в техпаспорте совпадает с номером кузова расположенном на транспортном средстве).

**3.6.** После ознакомления с Правилами клиент должен заполнить анкету - заявку на официальном сайте в сети Интернет ([www.finkitpro.by](http://www.finkitpro.by)) на получение потребительского микрозайма по форме установленной Организацией, а также приложить необходимые документы.

**3.7.** Рассмотрение заявки, проверка информации и сведений о лице, заинтересованном в получении потребительского микрозайма, осуществляется работниками Организации путем изучения предоставленных этим лицом личных сведений о семейном положении, образовании, численности членов семьи, несовершеннолетних детей и (или) иждивенцев, месте жительства, типе жилья, средней заработной плате (указанные сведения предоставляются лицом, путем заполнения Анкеты), а также информации об имуществе (транспортном средстве с приложением его фотоизображения): данные о марке, модели, годе выпуска, рыночной стоимости транспортного средства, VIN номере, номерном знаке и других персональных данных клиента.

Срок рассмотрения заявки с момента заполнения на официальном сайте в сети Интернет, как правило, не должен превышать двух рабочих дней.

**3.8.** Заимодавец вправе запросить у лица, заинтересованного в получении потребительского микрозайма, дополнительную информацию и документы, по своему усмотрению необходимые для заключения договора потребительского микрозайма.

**3.9.** Заимодавец отказывает в предоставлении потребительского микрозайма лицу, заинтересованному в его получении, в следующих случаях:

невыполнение им условий, указанных в п.п. 3.1., 3.5. настоящих Правил;

непредоставление им информации и документов в соответствии с пунктом 3.8. настоящих Правил;

установление факта предоставления им недостоверных сведений и (или) недействительных или содержащих признаки подделки документов;

нахождение его с признаками алкогольного или наркотического опьянения, возникновение соответствующих подозрений;

превышение общей суммы его обязательств перед заимодавцем по договорам потребительских микрозаймов размера 15 000 базовых величин на день заключения договора потребительского микрозайма;

в иных случаях, определяемых заимодавцем самостоятельно.

**3.10.** Заимодавец вправе отказать в предоставлении потребительского микрозайма лицу, заинтересованному в его получении, в случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения им условий ранее заключенного договора потребительского микрозайма.

**3.11.** Договор потребительского микрозайма и договор о залоге от имени Организации заключаются и подписываются директором Организации либо иным уполномоченным лицом Организации.

**3.12.** Организация вправе предоставить юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям на основании договора о сотрудничестве полномочия на осуществление от имени Организации следующих действий:

информирование заявителей об условиях потребительского микрофинансирования, осуществляемого заимодавцем;

прием и передача заимодавцу полученной от заявителя информации и предоставленных им документов, необходимых для заключения потребительского микрозайма;

подписание от имени заимодавца договора потребительского микрозайма.

**3.13.** Юридические лица, индивидуальные предприниматели, с которыми заключен договор о сотрудничестве, обязаны:

осуществлять информирование заявителей об условиях потребительского микрофинансирования на основе достоверной и актуальной информации, полученной от заимодавца. До заключения договора потребительского микрозайма заявителю предоставляется информация в объеме, предусмотренном в Главе 2 настоящих Правил;

удостовериться в личности заявителя путем проверки паспорта гражданина Республики Беларусь либо идентификационной карты гражданина Республики Беларусь, иного документа, удостоверяющего личность;

осуществлять проверку правильности оформления документов, предоставляемых заявителями для оценки их платежеспособности и принятия заимодавцем решения о предоставлении потребительского микрозайма;

соблюдать конфиденциальность информации, ставшей известной при исполнении договора о сотрудничестве, в том числе не допускать разглашения информации, распространение и предоставление которой ограничено, за исключением случаев, установленных законодательными актами;

предоставлять заимодавцу согласованным с ним способом полученные от заявителя информацию и документы, необходимые для заключения договора потребительского микрозайма.

**3.14.** Юридические лица, индивидуальные предприниматели, с которыми заключен договор о сотрудничестве, осуществляют действия, указанные в п. 3.12 настоящих Правил, без взимания вознаграждения с заявителей-заёмщиков.

**3.15.** Решение о выдаче потребительского микрозайма или отказе от его предоставления принимается директором либо иным уполномоченным лицом Организации в срок не превышающим 2 рабочих дней после предоставления заявителем всех необходимых сведений и документов для принятия решения, в том числе если юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, с которыми заключен договор о сотрудничестве, осуществлялись действия от имени Организации, указанные в п. 3.12 настоящих Правил.

**3.16.** Предоставление потребительского микрозайма осуществляется в безналичной форме путем перечисления денежных средств в белорусских рублях на текущий (расчетный) банковский счет заемщика.

Без взимания вознаграждения (платы) за перечисление денежных средств перевод осуществляется на текущий (расчетный) банковский счет заемщика, открытый в ЗАО «Альфа-Банк» (внутрибанковские переводы).

Для удостоверения принадлежности текущего (расчетного) банковского счета заемщик предоставляет документы и сведения о счете, в том числе:

выписку из банковского счета на бумажном носителе или в виде документа в электронной форме;

договор текущего (расчетного) банковского счета;

справку банка о наличии и реквизитах текущего (расчетного) банковского счета;

иные документы.

Удостоверение принадлежности текущего (расчетного) банковского счета заемщику осуществляется уполномоченным лицом Организации в следующем порядке:

- изучение предоставленных документов и сведений о счете, в том числе с целью выявления признаков подделки документов;

- сопоставление паспортных данных заемщика и предоставленных заемщиком сведений и документов, удостоверяющих принадлежность ему текущего (расчетного) банковского счета.

Текущий (расчетный) банковский счет считается подтвержденным, если данные заемщика и владельца счета идентичны.

**3.17.** Получение заемщиком денежных средств подтверждается поступлением денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет заемщика, указанный им лично при заполнении анкеты.

**3.18.** Предмет залога остается во владении у заемщика.

## ГЛАВА 4

### ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЁМЩИКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

**4.1.** До заключения договора потребительского микрозайма, а также дополнительного соглашения к нему, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств заёмщика, Организация оценивает платежеспособность заявителя (заёмщика). При этом в случае заключения дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого уменьшается сумма платежа по договору, оценка платежеспособности заёмщика может не осуществляться.

**4.2.** Оценка платежеспособности заявителя осуществляется Организацией на основании анализа множества факторов: оценивается заявленный гражданином уровень получаемых доходов, возможность своевременно осуществлять платежи в погашение потребительского микрозайма и процентов за пользование им, изучаются сведения, содержащиеся в кредитной истории и др.

**4.3.** Для расчета показателя долговой нагрузки (ПДН) используется следующая формула:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{сумма ежемесячных платежей}}{\text{размер среднемесячного дохода}}, \%$$

**4.4.** 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 физическим лицом и действующим на дату расчета показателя долговой нагрузки);

сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным физическим лицом 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 физическим лицам;

иные платежи, совершаемые физическими лицами в соответствии с их обязательствами.

При расчете показателя долговой нагрузки Организация дополнительно учитывает наличие обязательств у физического лица, в случае, если это физическое лицо является поручителем.

**4.5.** Для определения размера ежемесячных платежей (РЕП) Организация использует следующие формулы:

**4.5.1.** по кредитным договорам:

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

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

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

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

Показатель Т не должен превышать:

12 месяцев – для овердрафтных кредитов, возобновляемых кредитных линий;

84 месяца – для кредитов на приобретение автотранспортных средств (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;

**4.5.2.** по договорам лизинга:

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

где Л – остаток задолженности лизингополучателя по уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости предмета лизинга по ранее заключенным

договорам лизинга или общая сумма подлежащих уплате лизинговых платежей и выкупной стоимости по заключаемому договору лизинга за вычетом аванса;

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

**4.5.3.** по договорам потребительского микрозайма:

$$PEP = \frac{L}{T},$$

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,  $T$  принимается равным 1.

**4.6.** Показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов.

**4.7.** Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей, указанных в пункте 4.4. настоящих Правил, составляет менее бюджета прожиточного минимума, установленного в среднем на душу населения, действующего на дату расчета показателя долговой нагрузки, считается, что показатель долговой нагрузки превысил установленный предельный размер.

**4.8.** 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.

**4.9.** При определении размера среднемесячного дохода Организация может использовать либо заявительный принцип предоставления информации о доходах физического лица, либо информацию, подтвержденную документально.

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

При определении размера среднемесячного дохода физического лица Организация может учитывать доходы, которые подтверждены.

Документы, подтверждающие доход заявителей:

справка о размере заработной платы и приравненных к ней доходах за последние 3 полных календарных месяцев, предшествующих месяцу обращения за предоставлением потребительского микрозайма;

справка, подтверждающая получение пенсии за последние 3 полных календарных месяцев, предшествующих месяцу обращения за предоставлением потребительского микрозайма;

для заявителей, получающих заработную плату и приравненные к ней платежи, предпринимательский доход, пенсию в качестве документа, подтверждающего получение дохода, может использоваться выписка с текущего (расчетного) банковского счета на который зачисляется доход не менее чем за

последние 3 полных календарных месяцев, предшествующих месяцу обращения за предоставлением потребительского микрозайма.

иные документы, позволяющие подтвердить размер среднемесячного дохода физического лица.

Срок рассмотрения Организацией указанных документов не должен превышать 2 рабочих дней (с момента предоставления всех необходимых документов).

Заявителями могут не предоставляться документы, подтверждающие доход.

Организация при наличии согласия заявителя на обработку персональных данных при оказании электронной услуги ОАИС «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховые взносы» может определить размер среднемесячного дохода физического лица путем получения сведений на Едином портале электронных услуг - <https://portal.gov.by>.

Проверка информации, предоставленной заявителем на бумажном носителе или в электронном виде осуществляется работниками Организации путем изучения и анализа предоставленной информации.

При заявительном принципе предоставления информации в зависимости от вида дохода в расчет среднемесячного дохода физического лица включается наименьшая из следующих величин:

величина дохода, указанная физическим лицом;

номинальная начисленная средняя (среднемесячная) заработная плата работников по областям и г. Минску на основе опубликованных данных, в том числе на интернет-сайте Национального статистического комитета, в зависимости от места жительства (пребывания) физического лица;

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

средний размер пенсии по возрасту неработающего пенсионера на основе опубликованных данных, в том числе на официальном сайте Министерства труда и социальной защиты в глобальной компьютерной сети Интернет;

иная величина, установленная Организацией, но не превышающая величин, указанных в абзацах третьем–пятом настоящей части.

**4.10.** Организация вправе отказаться от заключения договора потребительского микрозайма:

при наличии сведений о том, что предоставленная заёмщику сумма потребительского микрозайма не будет возвращена в срок;

при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение заёмщиком обязательств по договору потребительского микрозайма.

**4.11.** При принятии Организацией положительного решения о предоставлении потребительского микрозайма в случае превышения размера показателя долговой нагрузки, информация об этом превышении предоставляется Организацией 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.

**4.12.** При принятии Организацией положительного решения о предоставлении потребительского микрозайма в случае превышения показателя долговой нагрузки, такой договор заключается в течении 2 рабочих дней после принятия такого решения.

В период времени с принятия Организацией положительного решения о выдаче потребительского микрозайма до перечисления Организацией суммы потребительского микрозайма заявитель вправе направить Организации уведомление об отказе от получения потребительского микрозайма. Такое уведомление направляется заявителем в письменной, устной или иной формах по его выбору.

При поступлении уведомления от заявителя об отказе в получении потребительского микрозайма в период времени с принятия Организацией положительного решения о выдаче потребительского микрозайма до перечисления Организацией суммы потребительского микрозайма, решение о выдаче аннулируется, и денежные средства заявителю не предоставляются.

## **ГЛАВА 5 ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

**5.1.** При принятии заимодавцем и заемщиком решений о выдаче и получении потребительского микрозайма, сторонами в письменной форме заключается и подписывается договор потребительского микрозайма.

Договор потребительского микрозайма и договор о залоге подписываются каждой из сторон на бумажном носителе собственноручно или в электронном виде с использованием аналога собственноручной подписи.

При подписании договора в электронном виде без посещения офиса заимодавца (или офиса юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, с которыми заключен договор о сотрудничестве) Организацией проводится удаленная идентификация Заемщика.

Удаленная идентификация осуществляется в следующем порядке:

создание заявителем пароля для входа в личный кабинет;

идентификация заявителя посредством МСИ;

осуществление входа в личный кабинет путем ввода логина, пароля.

Для подтверждения юридически значимых действий, в том числе для подтверждения волеизъявления заявителя на получение микрозайма удаленно, заявителем осуществляется ввод одноразового кода, полученного заявителем в СМС-сообщении, направленном Организацией на номер телефона, указанного в МСИ.

**5.2.** Подписывая договор потребительского микрозайма, заемщик:

гарантирует свое право собственности на предмет залога и его законное приобретение;

гарантирует, что предмет залога полностью оплачен, не обременен требованиями других кредиторов, не продан, не заложен, в споре и аресте не состоит, не обещан в дарение;

гарантирует, что у предмета залога нет скрытых и иных дефектов, которые уменьшают его реальную стоимость настолько, что она не покрывает сумму микрозайма и сумму процентов за пользование потребительским микрозаймом;

подтверждает свое согласие с суммой оценки предмета залога;

подтверждает свое ознакомление и согласие с настоящими Правилами, условиями договора потребительского микрозайма, возможностью и порядком изменения его условий по инициативе заимодавца и (или) заемщика, порядком предоставления потребительского микрозайма, правами и обязанностями, связанными с получением потребительского микрозайма, размером получаемых заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки), суммой причитающихся заимодавцу процентов и порядком ее определения, перечнем и размером платежей, связанных с нарушением условий договора потребительского микрозайма, порядком досрочного возврата потребительского микрозайма по инициативе заемщика;

подтверждает свое согласие на реализацию предмета залога по цене не ниже суммы оценки предмета залога в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком обеспеченного залогом обязательства по договору потребительского микрозайма;

подтверждает свое согласие на получение кредитного отчета из Кредитного регистра, на формирование досье заемщика и предоставление необходимых сведений в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;

подтверждает свое согласие и предоставляет право на осуществление обработки своих персональных данных Организацией;

подтверждает свое согласие на обработку персональных данных, в том числе при оказании электронных услуг ОАИС;

подтверждает свое согласие на получение текстовых и звуковых сообщений информационного характера на предоставленный номер телефона;

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

**5.3.** 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 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 займодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов);

право заемщика на досрочный возврат (погашение) потребительского микрозайма и порядок досрочного возврата (погашения);

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

ответственность займодавца 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.

**5.4.** Не допускается включение в договор потребительского микрозайма условий:

об уплате процентов за пользование потребителем микрозаймом в повышенном размере в случае невозврата (непогашения) заемщиком потребительского микрозайма в срок;

о взимании займодавцем каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование потребителем микрозаймом;

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

об увеличении займодавцем в одностороннем порядке процентов за пользование потребителем микрозаймом;

об изменении займодавцем 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.

**5.5.** Дополнительные платные услуги в целях заключения договора потребительского микрозайма и договоров в целях обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма Организацией не оказываются.

**5.6.** Принятие от заемщика в залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, в обеспечение потребительского микрозайма, оформляется договором о залоге.

**5.7.** Оформление документов, связанных с предоставлением потребителем микрозайма, производится займодавцем за счет собственных средств.

**5.8.** Примерные ( типовые ) формы договора потребительского микрозайма и договора о залоге размещаются на официальных сайтах заимодавца в сети Интернет [www.finkitpro.by](http://www.finkitpro.by), [www.cashberry.by](http://www.cashberry.by), [www.carmoney.by](http://www.carmoney.by).

## **ГЛАВА 6**

### **СРОКИ ПОЛЬЗОВАНИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ МИКРОЗАЙМОМ. ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

**6.1.** Договор потребительского микрозайма считается заключенным и вступает в силу с момента передачи ( поступления на текущий ( расчетный ) банковский счет, указанный в Анкете ) заемщику суммы потребительского микрозайма и действует до момента исполнения сторонами своих обязательств.

**6.2.** Договор потребительского микрозайма заключается на срок, согласованный сторонами. Минимальный срок, на который может быть заключен договор потребительского микрозайма, составляет 1 календарный день ( в случае возврата потребительского микрозайма в день его получения ), максимальный срок – 24 месяца.

**6.3.** Договор потребительского микрозайма может быть продлен на срок, согласованный сторонами, путем заключения и подписания дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма при условии полной уплаты заемщиком начисленных процентов за пользование потребительским микрозаймом и неустойки ( при наличии ). Срок действия договора залога продлевается на тот же срок путем заключения и подписания дополнительного соглашения к договору залога.

**6.4.** Изменения и дополнения в договор потребительского микрозайма вносятся при взаимном согласии сторон путем заключения и подписания дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма.

**6.5.** В случаях продления, изменения, дополнения договора потребительского микрозайма заемщик обязан предоставить заимодавцу документ, удостоверяющий личность.

## **ГЛАВА 7**

### **СУММА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА. РАЗМЕРЫ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИМ МИКРОЗАЙМОМ. ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМУ МИКРОЗАЙМУ**

**7.1.** Сумма потребительского микрозайма, которая может быть предоставлена заемщику, определяется заимодавцем.

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

**7.2.** Минимальная сумма потребительского микрозайма, предоставляемая Организацией не может быть менее 1000 белорусских рублей, максимальная сумма - не более 300 000 белорусских рублей.

**7.3.** Сумма потребительского микрозайма согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой потребительского микрозайма, предлагаемой заимодавцем, договор потребительского микрозайма не заключается.

**7.4.** Заимодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование потребительским микрозаймом. Размер действующей процентной ставки по договорам потребительского микрозайма устанавливается директором Организации и находится в доступном для ознакомления месте. Организацией могут проводиться акции по снижению процентной ставки по договорам микрозайма, размещенные на официальных сайтах заимодавца в сети Интернет ([www.finkitpro.by](http://www.finkitpro.by), [www.cashberry.by](http://www.cashberry.by), [www.carmoney.by](http://www.carmoney.by)).

**7.5.** 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.

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.

Проценты за пользование потребительским микрозаймом начисляются со дня следующего за предоставлением потребительского микрозайма и до даты его возврата включительно (реализации Организацией предмета залога).

Проценты за пользование потребительским микрозаймом начисляются на фактический размер задолженности (остаток).

**7.6.** Дневная процентная ставка определяется путем деления годовой процентной ставки за пользование потребительским микрозаймом на 365 дней в году.

Минимальный размер процентной ставки в день составляет 0,14%, максимальный размер процентной ставки в день составляет 0,27%.

Месячная процентная ставка определяется путем деления годовой процентной ставки за пользование потребительским микрозаймом на 12.

Минимальный размер процентной ставки в месяц составляет 4,25%, максимальный размер процентной ставки в месяц составляет 8,21%.

Минимальный размер процентной ставки в год составляет 51%, максимальный размер процентной ставки в год составляет 98,55%.

При расчете процентной ставки количество дней в году принимается за 365 (при длительности года 365 и 366 дней).

**7.7.** Размер получаемой заимодавцем с заемщика суммы процентов по потребительскому микрозайму рассчитывается в следующем порядке:

Сумма процентов = сумма потребительского микрозайма X дневная (месячная) процентная ставка X количество дней (месяцев) пользования потребительским микрозаймом/100.

Расчет ежемесячного платежа производится по формуле:  $K = i \cdot (1+i)^n / ((1+i)^n - 1)$ , где  $i$  - месячная процентная ставка,  $n$  - количество месяцев, на который берется займ,  $K$  - коэффициент аннуитета.

**7.8.** В случае, когда день предоставления потребительского микрозайма совпадает со днем его возврата, заемщик уплачивает заимодавцу сумму процентов за 1 день.

**7.9.** По договору потребительского микрозайма установлены следующие процентные ставки:

Сумма потребительского микрозайма, рублей	Процентная ставка в день, %	Процентная ставка в месяц, %	Годовая процентная ставка, %
1 000 – 30 000	0,27	8,21	98,55
30 001 – 60 000	0,25	7,60	91,25
60 001 – 100 000	0,16	4,87	58,4
100 001 – 300 000	0,14	4,25	51,0

Указанные ставки зависят от суммы потребительского микрозайма.

**7.10.** Размер получаемых заимодавцем с заемщика процентов в годовом исчислении (годовой процентной ставки) = дневная (месячная) процентная ставка X количество дней (месяцев) в году.

**7.11.** Виды предоставляемых заимодавцем потребительских микрозаймов приведены в Приложении 2.

## ГЛАВА 8

### **ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЁМЩИКА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА И (ИЛИ) ДОГОВОРУ О ЗАЛОГЕ. РАЗМЕР НЕУСТОЙКИ И ПОРЯДОК ЕЁ ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

**8.1.** 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.

При досрочном возврате (погашении) потребительского микрозайма в случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, 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.

**8.2.** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма, в том числе в случае просрочки исполнения обязательств по возврату суммы потребительского микрозайма и уплаты процентов заемщик уплачивает займодавцу неустойку:

пеню от суммы просроченных обязательств за каждый день просрочки со дня, следующего за установленной датой погашения, по день погашения просроченной задолженности (реализации предмета залога) включительно, исходя из периода просрочки: в размере 1% (один) процент при просрочке до 30 (тридцати) дней включительно; в размере 10% (десять) процентов при просрочке свыше 30 (тридцати) дней (сумма пени = просроченная сумма X % неустойки/100 X количество дней просрочки);

штраф в размере трех базовых величин (сумма штрафа = размер базовой величины X на 3) при наличии хотя бы одного из следующих нарушений со стороны заемщика: в течение 5 (пяти) рабочих дней в письменном виде не уведомил займодавца об изменении паспортных данных и (или) места жительства (регистрации), и(или) контактных номеров телефонов; не поддерживает коммуникацию и взаимоотношения с займодавцем с использованием средств связи, указанных в Анкете; предоставления недостоверных сведений, а также иной информации, справок, документов и т.п.; когда потребительский микрозайм оказался по разным причинам необеспеченным.

**8.3.** 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 займодавцем.

**8.4.** В случае просрочки возврата потребительского микрозайма и начислении неустойки проценты за пользование потребительским микрозаймом продолжают начисляться.

**8.5.** Начисление процентов за пользование потребительским микрозаймом может быть приостановлено или прекращено в случаях, предусмотренных законодательством, а также в иных случаях по решению Организации, в том числе:

при наличии судебного постановления о взыскании задолженности по договору потребительского микрозайма;

при наличии постановления (определения) органа, ведущего уголовный процесс, о признании должника потерпевшим в результате хищения, в том числе путем модификации компьютерной информации, мошенничества и др.;

в случае смерти должника - физического лица на основании документа, подтверждающего факт его смерти;

при заключении мирового соглашения, соглашения о примирении, медиативного соглашения в части исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма.

**8.6.** Принятие Организацией решения о приостановлении или прекращении начисления процентов за пользование потребителем микрозаймом осуществляется на основании информации и подтверждающих документов, полученных Организацией, либо на основании заявления заёмщика или его родственников (наследников) о наступлении случаев, указанных в п. 8.5. настоящих Правил, с приложением документов, которые подтверждают обстоятельства, в связи с которыми заявитель просит приостановить или прекратить начисление процентов за пользование потребителем микрозаймом.

## **ГЛАВА 9**

### **СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА**

**9.1.** Исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма обеспечивается залогом движимого имущества: транспортного средства.

Транспортное средство может быть принято в залог, только если находится в исправном состоянии, имеет допуск к участию в дорожном движении с регистрационными знаками и действующее свидетельство о регистрации транспортного средства (номер кузова в техпаспорте совпадает с номером кузова расположенном на транспортном средстве), соответствует требованиям п. 3.5. настоящих Правил. Принятое в залог транспортное средство не передается во владение заимодавцу. Заимодавец не несет ответственность за утрату и повреждение заложенного транспортного средства и не обязан принимать меры, необходимые для обеспечения его сохранности, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц.

**9.2.** Подтверждение права собственности заявителя на передаваемое в залог имущество производится путем предоставления заявителем документов, подтверждающих право собственности.

**9.3.** В силу залога заимодавец по обеспеченному залогом обязательству (договор потребительского микрозайма) имеет право, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком этого обязательства, получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами заемщика, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами.

**9.4.** Залог обеспечивает требование заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности сумму непогашенного потребительского микрозайма, проценты за пользование потребителем микрозаймом, неустойку (при наличии).

**9.5.** Право залога у залогодержателя возникает с момента подписания залогодателем и залогодержателем договора залога.

**9.6.** Договор залога заключается в письменной форме.

**9.7.** Заимодавец на сайте [www.reestr-zalogov.by](http://www.reestr-zalogov.by) (реестр движимого имущества, обремененного залогом) вносит соответствующую информацию об обременении транспортного средства, переданного в залог.

**9.8.** В договоре залога указаны предмет залога, его стоимость, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также иные условия по

усмотрению заимодавца. В договоре также содержится указание на то, что заложенное имущество остается у залогодателя.

**9.9.** Сумма оценки заложенного имущества определяется в результате проведенной Организацией внутренней оценки с использованием рыночного метода оценки.

**9.10.** Сумма оценки предмета залога должна быть равной либо больше суммы потребительского микрозайма.

**9.11.** Согласие с суммой оценки, передаваемого в залог имущества, выражается подписью заемщика в договоре залога.

Если заемщик не согласен с суммой оценки, предлагаемой заимодавцем, договор потребительского микрозайма не заключается.

**9.12.** Залогодатель обязан:

принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц;

страховать заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования - на сумму не ниже размера требования;

владеть и пользоваться предметом залога в соответствии с его назначением, не распоряжаться предметом залога без согласия залогодержателя, в т.ч. не отчуждать и не передавать предмет залога во владение и пользование третьим лицам, в том числе в аренду, не допускать последующего залога предмета залога без письменного согласия залогодержателя;

немедленно уведомить залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.

**9.13.** Риск случайной гибели или случайного повреждения предмета залога несет залогодатель.

**9.14.** В случае перехода права собственности предмета залога от залогодателя к другому лицу в результате отчуждения предмета залога либо в порядке универсального правопреемства, предусмотренное данным договором залога право залога сохраняет силу.

**9.15.** Залогодержатель вправе проверять документы и фактическое наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества, находящегося у залогодателя.

**9.16.** Залог прекращается в следующих случаях:

погашения заемщиком всей задолженности перед заимодавцем по договору потребительского микрозайма;

реализации предмета залога в порядке, предусмотренном главой 11 настоящих Правил;

реализации заложенного имущества в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве;

когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение;

иных случаях, установленных законодательством.

**9.17.** Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства по договору потребительского микрозайма.

## **ГЛАВА 10**

### **СПОСОБЫ И ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА, УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ, А ТАКЖЕ НЕУСТОЙКИ**

**10.1.** Сумма обязательств заемщика перед заимодавцем по договору потребительского микрозайма включает сумму потребительского микрозайма, сумму процентов за пользование потребительским микрозаймом и сумму неустойки (при наличии).

**10.2.** Потребительский микрозайм считается возвращенным в момент полного исполнения заемщиком всех своих обязательств по договору потребительского микрозайма.

**10.3.** Возврат потребительского микрозайма, уплата процентов за пользование потребительским микрозаймом, а также неустойки (штрафа, пени) осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет заимодавца либо через Единое Расчётное и Информационное Пространство (ЕРИП) (в том числе при досрочном возврате).

При возврате (погашении) потребительского микрозайма, уплате процентов за пользование потребительским микрозаймом, а также неустойки (штрафа, пени) через Единое Расчётное и Информационное Пространство (ЕРИП) вознаграждение (плата) за перечисление денежных средств не взимается.

Датой возврата потребительского микрозайма, уплаты процентов за пользование потребительским микрозаймом, а также неустойки (штрафа, пени) является дата поступления денежных средств на расчетный счет заимодавца.

**10.4.** До истечения срока возврата потребительского микрозайма заемщик вправе произвести досрочный возврат потребительского микрозайма по собственной инициативе.

**10.5.** Досрочный возврат потребительского микрозайма по инициативе заемщика производится с перерасчетом суммы причитающихся заимодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами, также заемщиком погашается сумма неустойки (штрафа, пеней) по договору потребительского микрозайма (при наличии). Размер суммы, подлежащей оплате при досрочном возврате потребительского микрозайма, доводится до заёмщика по его устному/письменному требованию одним или несколькими из способов, указанных в п. 2.6. настоящих Правил.

**10.6.** Периодом фактического пользования потребительским микрозаймом считается период со дня следующего после предоставления потребительского микрозайма до даты его возврата включительно или реализации в установленном законодательством порядке движимого имущества, которым обеспечено исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма.

**10.7.** В случае частичного возврата заемщиком потребительского микрозайма его обязательства по договору потребительского микрозайма погашаются в следующем порядке:

неуплаченные в срок основная сумма долга и проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по договору потребительского микрозайма;

основная сумма долга и проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по договору потребительского микрозайма за текущий период; неустойка (штраф, пеня).

**10.8** При досрочном возврате заемщиком потребительского микрозайма договор потребительского микрозайма расторгается.

**10.9.** Не допускается применение к заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат потребительского микрозайма по инициативе заемщика.

## ГЛАВА 11

### ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПО ИНИЦИАТИВЕ ЗАЙМОДАВЦА. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ НА ЗАЛОЖЕННОЕ ИМУЩЕСТВО

**11.1.** Обязательства по договору потребительского микрозайма заемщиком должны быть исполнены в срок и порядке, которые предусмотрены договором.

**11.2.** При неисполнении (ненадлежащем исполнении) заемщиком обязательств по договору потребительского микрозайма и (или) договору о залоге залогодатель (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.

При досрочном возврате (погашении) потребительского микрозайма в случаях, предусмотренных частью первой настоящего пункта, заемщик обязан досрочно вернуть (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.

**11.3.** Залогодатель также вправе потребовать досрочного исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма, обеспеченного залогом в случаях, если:

предмет залога выбыл из владения залогодателя в результате возмездного или безвозмездного отчуждения этого имущества, либо передачи его во владение и пользование третьим лицам, в том числе в аренду без письменного согласия залогодержателя;

залогодатель не уведомил залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества;

залогодатель передал заложенное имущество в последующий залог без письменного согласия залогодержателя;

когда имущество, являющееся предметом залога, изымается у залогодателя в установленном законодательными актами порядке на том основании, что в

действительности собственником этого имущества является другое лицо, либо в виде санкций за совершенное преступление или иное правонарушение.

**11.4.** При предъявлении требования заимодавцем к заемщику о досрочном исполнении обеспеченного залогом обязательства, сумма причитающихся процентов за пользование потребительским микрозаймом пересчитывается исходя из фактического срока пользования денежными средствами, также заемщиком погашается сумма неустойки (штрафа, пеней) по договору потребительского микрозайма (при наличии). Такой возврат осуществляется в безналичном порядке путем перечисления на текущий (расчетный) банковский счет заимодавца или через Единое Расчётное и Информационное Пространство (ЕРИП).

**11.5.** До обращения в суд с иском (заявлением) о взыскании задолженности по договору потребительского микрозайма либо об обращении взыскания на заложенное имущество заимодавец направляет заемщику по адресу жительства и регистрации претензию (письменное предложение о добровольном урегулировании спора).

В случае непогашения задолженности в срок, указанный в претензии, либо отсутствия письменного ответа на претензию, требования считаются признанными (не оспариваемыми) заемщиком.

**11.6.** Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований залогодержателя (заимодавца) может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает.

**11.7.** Право залогодержателя обратиться взыскание на предмет залога возникает по истечении месячного срока после наступления дня возврата всей суммы потребительского микрозайма и процентов за пользование потребительским микрозаймом, а также досрочно в случаях, предусмотренных п.п. 11.2., 11.3. настоящих Правил.

**11.8.** Удовлетворение требования залогодержателя за счет заложенного имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения залогодержателя с залогодателем, заключенного до либо после возникновения установленных законодательством оснований для обращения взыскания на заложенное имущество. При этом в таком соглашении должно содержаться условие о предоставлении права залогодателю, либо залогодержателю, либо иному лицу по выбору сторон осуществить от имени залогодателя продажу заложенного имущества в случае обращения взыскания на заложенное имущество для удовлетворения требования залогодержателя и не может предусматриваться переход права собственности на заложенное имущество к залогодержателю.

Заложенное имущество, на которое обращено взыскание без обращения в суд, реализуется на публичных торгах в порядке, установленном актами законодательства: залогодержателем, залогодателем или иным лицом, уполномоченным нотариально удостоверенным соглашением залогодержателя с залогодателем.

Реализация заложенного движимого имущества осуществляется по стоимости не менее суммы оценки, указанной в договоре залога.

**11.9.** Если сумма, вырученная при реализации заложенного имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования залогодержателя, разница за вычетом всех издержек возвращается залогодателю, по его письменному заявлению по форме, установленной заимодавцем (Приложение 3), не позднее дня, следующего за днем обращения.

При наличии разницы заимодавец в течение 1 рабочего дня с даты реализации предмета залога посредством SMS оповещения либо телефонного звонка на контактный номер заемщика, указанный в договоре потребительского микрозайма, либо путем направления заказного письма на адреса, указанные в договоре потребительского микрозайма, информирует заемщика о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы.

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

**11.10.** Выплата разницы осуществляется в белорусских рублях путем перечисления денежных средств на расчетный счет заемщика, указанный в соответствующем заявлении.

**11.11.** Требования залогодержателя могут быть удовлетворены из стоимости заложенного имущества по решению суда.

Реализация заложенного имущества, на которое обращено взыскание по решению суда, производится в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве.

**11.12.** Порядок обращения взыскания на заложенное имущество установлен статьями 330 и 331 Гражданского Кодекса Республики Беларусь.

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

**11.14.** Порядок возврата движимого имущества, переданного в залог, в том числе в течение месячного срока после наступления установленного договором потребительского микрозайма дня возврата суммы микрозайма: движимое имущество, принимаемое в залог Организацией, не передается залогодержателю на хранение и фактически находится в пользовании и владении заемщика (залогодателя), возврат имущества как физический акт передачи не осуществляется.

## **ГЛАВА 12 ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА**

**12.1.** Заимодавец обязан:

формировать досье заемщика (документы и сведения, формируемые на каждого заемщика, представленные им в соответствии с настоящими Правилами и заключенным договором потребительского микрозайма);

хранить досье заемщика в течение не менее трех лет с даты исполнения сторонами всех обязательств по договору потребительского микрозайма.

Досье заемщика формируется и хранится в электронном виде.

**12.2.** 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 (серия, номер, дата выдачи);

в отношении обязательств заемщика: номер и дата договора потребительского микрозайма, договора залога; сумма потребительского микрозайма; наименование движимого имущества, переданного в залог; сумма оценки предмета залога; срок возврата потребительского микрозайма; сумма задолженности по договору потребительского микрозайма; продление сроков пользования потребительским микрозаймом; исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма; даты проведения операций; дата прекращения договора потребительского микрозайма, договора залога.

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

**12.3.** Физическое лицо может получить свой кредитный отчет в виде электронного документа или в виде документа на бумажном носителе. Кредитный отчет предоставляется заемщику в следующем структурном подразделении Национального банка Республики Беларусь: Управление «Кредитный регистр» Национального банка Республики Беларусь. В электронном виде кредитный отчет предоставляется Национальным банком посредством веб-портала Кредитного регистра <https://creditregister.by>.

## **ГЛАВА 13**

### **ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**13.1.** Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются директором либо иным уполномоченным лицом Организации.

**13.2.** Изменения к настоящим Правилам не имеют обратной силы и не распространяются на договоры потребительского микрозайма, заключенные до принятия таких изменений.

**13.3.** С момента заключения договора потребительского микрозайма и до момента его прекращения заимодавец осуществляет обработку, использование и хранение персональных данных заемщика.

**13.4.** Заемщик вправе передать другим лицам право погашения задолженности по договору потребительского микрозайма.

**13.5.** Вопросы взаимоотношений заимодавца и заемщика, не урегулированные договором потребительского микрозайма или настоящими Правилами, решаются путем переговоров. При отсутствии согласия - разрешаются в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов

**ПЕРЕЧЕНЬ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИНИМАЕМОГО В ЗАЛОГ**

Потребительский микрозайм выдается только под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования - транспортного средства, которое обеспечивает исполнение обязательств по договору потребительского микрозайма.

Под транспортным средством понимается:

мотоцикл, мопед, скутер, квадроцикл, легковой и грузовой автомобиль любой марки и года выпуска, автобус, прицеп или полуприцеп, зарегистрированный в регистрационном подразделении ГАИ МВД Республики Беларусь;

спецтехника: трактор, экскаватор и др., зарегистрированная в инспекции Гостехнадзора;

водное судно: катер, лодка, яхта и др., зарегистрированное в ГИМС.

Транспортное средство должно соответствовать следующим требованиям:

принадлежит на праве собственности физическому лицу;

не обременено правами третьих лиц;

зарегистрировано в регистрационном подразделении ГАИ МВД Республики Беларусь (инспекции Гостехнадзора, ГИМС);

находится в исправном состоянии;

имеет допуск к участию в дорожном движении с регистрационными знаками;

имеет действующее на дату оформления свидетельство о регистрации транспортного средства (номер кузова в техпаспорте совпадает с номером кузова расположенном на транспортном средстве).

ПРИЛОЖЕНИЕ 2  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов

**ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ**

Потребительские микрозаймы предоставляются физическим лицам под залог транспортных средств, принадлежащих им на праве собственности, без обязанности передачи такого транспортного средства во владение ООО «ФинКит».

Минимальная сумма потребительского микрозайма, не может быть менее 1000 белорусских рублей, максимальная сумма – не более 300 000 белорусских рублей.

Минимальный срок, на который может быть заключен договор потребительского микрозайма, составляет 1 календарный день (в случае возврата микрозайма в день его получения), максимальный срок – 24 месяца.

Виды предоставляемых потребительских микрозаймов в зависимости от суммы микрозайма:

Сумма потребительского микрозайма, рублей	Процентная ставка в день, %	Процентная ставка в месяц, %	Годовая процентная ставка, %
1 000 – 30 000	0,27	8,21	98,55
30 001 – 60 000	0,25	7,60	91,25
60 001 – 100 000	0,16	4,87	58,4
100 001 – 300 000	0,14	4,25	51,0

ПРИЛОЖЕНИЕ 3  
к Правилам предоставления  
потребительских микрозаймов

**ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ (возврат разницы между суммой, вырученной при реализации движимого имущества, переданного в залог, и размером обеспеченного залогом требования заимодавца к заемщику)**

Директору  
ООО «ФинКит»

Заявление

Прошу произвести возврат разницы между вырученной от реализации предмета залога суммой и размером требований к заемщику по договору потребительского микрозайма № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Данные документа, удостоверяющего личность.

\_\_\_\_\_  
(дата)

\_\_\_\_\_  
(подпись)

\_\_\_\_\_  
(Фамилия И.О.)