



М.А. Саврук

Правила предоставления микрозаймов в ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 23 октября 2019 г. № 394 «О предоставлении и привлечении займов», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 17.12.2014 № 776 (ред. от 01.04.2020) «Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов и порядке представления информации о предоставлении микрозаймов», иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, и направлены на определение деятельности микрофинансовой организации по предоставлению микрозаймов физическим лицам.

1.2. Настоящие Правила определяют условия и порядок предоставления микрозаймов обществом с ограниченной ответственностью «ЗУБР ЛИЗИНГ» (УНП 193498948, свидетельство о включении в реестр микрофинансовых организаций № 185 от 14.11.2023), физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования.

1.3. В настоящих Правилах используются термины:

- **Микрофинансовая организация** - юридическое лицо, зарегистрированное в Республике Беларусь в форме хозяйственного общества и включенное Национальным банком Республики Беларусь в реестр микрофинансовых организаций с выдачей соответствующего свидетельства. Микрофинансовой организацией при применении настоящих Правил является ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ»;
- **Займодавец (залогодержатель)** – общество с ограниченной ответственностью «ЗУБР ЛИЗИНГ» (ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ»), являющееся микрофинансовой организацией и осуществляющее деятельность по регулярному предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования;
- **Заемщик (залогодатель)** – физическое лицо, получившее по договору микрозайма денежные средства, которые обязуется вернуть в установленный договором микрозайма срок с уплатой процентов, являющееся собственником движимого имущества, которое предоставляется в залог в обеспечение полученного микрозайма;
- **Договор микрозайма** – вид договора займа, по условиям которого Займодавец передает в собственность Заемщику денежные средства в сумме, не превышающей 15 000 базовых величин на дату заключения договора, а Заемщик обязуется возратить Займодавцу такую же сумму денежных средств и уплатить проценты за пользование средствами;
- **Микрозайм** – сумма денежных средств, не превышающая 15 000 базовых величин на одного Заемщика на день заключения договора микрозайма, предоставляемая Займодавцем Заемщику;
- **Предмет залога** – движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования (для физических лиц – залогодателей), находящееся в собственности залогодателя, которое предоставляется в залог в обеспечение полученного Заемщиком микрозайма. Предметом залога, согласно настоящим Правилам, является транспортное средство;
- **Невостребованное имущество** – имущество, предоставленное для обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, невостребованное по истечении льготного срока Заемщиком;
- **Льготный срок** – один месяц, в течение которого Займодавец, в случае невозврата суммы микрозайма Заемщиком, не вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем наступления обязательства по возврату микрозайма, указанному в договоре микрозайма;
- **Досье Заемщика** – сведения о Заемщике и договоре микрозайма, формируемые Займодавцем, с целью дальнейшей передачи в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;
- **Приложение** – мобильное приложение dzengo.by, разработанное ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ» для оформления микрозайма, предназначенное для мобильного устройства, и его веб-версия, размещенная по адресу: <https://dzengo.by/>;
- **Анкета** – форма для заполнения данных в целях получения микрозайма, расположенная в Приложении/предоставленная в офисе Займодавца (в месте заключения договора микрозайма);
- **Личный кабинет** – персональный и закрытый от публичного доступа информационный ресурс, расположенный в Приложении и предназначенный для совершения Заемщиком действий, направленных на исполнение договора микрозайма, получения информации об условиях договора микрозайма (с учётом изменений), графике платежей (с учётом изменений), структуре и размере текущей задолженности Заемщика;
- **Текущий период** – период от 1 до 15 дней (включительно) до даты выплаты очередного платежа, установленного Графиком платежей.

По тексту Правил слова «микрозайм», «договор микрозайма» относятся ко всем видам микрозайма, указанным в Приложении 2, если иное не предусмотрено в Правилах.

1.4. Настоящие Правила предоставления микрозаймов размещаются в офисе ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ» по адресу: 220035, г. Минск, ул. Тимирязева, д.72, пом. 51-5, и в Приложении.

1.5. Микрофинансовая организация ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ» осуществляет деятельность по предоставлению микрозаймов физическим лицам под залог транспортных средств без обязанности передачи такого транспортного средства во владение Заемодавцу (залогодержателю).

1.6. Настоящие Правила не устанавливают права и обязанности сторон по договору микрозайма и не являются частью договора.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Микрозайм может быть предоставлен физическому лицу при наличии следующих условий:

- гражданство Республики Беларусь;
- возраст от 18 лет;
- предъявление документа, удостоверяющего личность. При оформлении микрозайма вида «Микрозайм», «Автозайм» осуществляется путем прохождения идентификации в МСИ. При оформлении микрозайма вида «Автозайм» осуществляется путем предъявления документа в офисе Заемодавца (в месте заключения договора микрозайма).
- предъявление документа, подтверждающего принадлежность движимого имущества (транспортного средства) Заемщику на праве собственности (осуществляется путем отправки фото документа при оформлении заявки). При оформлении микрозайма вида «Автозайм» наличие документа подтверждено автозайм-партнером;
- указание номера мобильного и (или) стационарного телефонов для связи;
- предоставление в залог движимого имущества, которое соответствует требованиям в соответствии с приложением № 1 к настоящим Правилам;
- предоставление фото движимого имущества (транспортного средства) с 4-х (четырех) сторон. При оформлении микрозайма вида «Микрозайм», «Автозайм» осуществляется путем отправки фото при оформлении Анкеты. При оформлении микрозайма вида «Автозайм» осуществляется путем проведения онлайн-осмотра транспортного средства сотрудником Заемодавца;
- проведение оценки платежеспособности потенциального Заемщика с использованием показателя долговой нагрузки (ПДН) согласно подп. 2.3¹ настоящих Правил;
- согласие с суммой оценки предмета залога;
- согласие на формирование досье Заемщика и предоставление необходимых сведений в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь;
- предоставление дополнительной информации при запросе Заемодавца. При оформлении микрозайма вида «Микрозайм», «Автозайм» осуществляется путем отправки данных через Личный кабинет. При оформлении микрозайма вида «Автозайм» осуществляется путем отправки данных согласно п. 9.6. Правил.

2.2. Заемодатель вправе запросить дополнительную информацию, сведения и документы, необходимые для заключения договора микрозайма.

2.3. Виды предоставляемых микрозаймов и параметры каждого из видов указаны в Приложении 2 к Правилам.

2.3¹. Расчет ПДН производится по каждой заявке потенциального Заемщика в соответствии с законодательством или утвержденным Заемодателем Положением о расчете показателей долговой нагрузки (далее – Положение), до заключения договора микрозайма в два этапа:

1) первый этап – оценка платежеспособности потенциального Заемщика в виде определения суммы его среднемесячного дохода и расчета ежемесячных платежей;

2) второй этап – расчет ПДН.

Общество вправе не рассчитывать ПДН при предоставлении микрозайма, сумма которого не превышает 10 базовых величин (исходя из размера, установленного Советом Министров Республики Беларусь на дату осуществления расчета), выдаваемого под залог движимого имущества, а также в случаях, установленных законодательством и Положением.

Среднемесячный доход потенциального Заемщика определяется в следующем порядке.

При расчете размера среднемесячного дохода учитываются доходы, полученные потенциальным Заемщиком из различных источников, не запрещенных законодательством Республики Беларусь, в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов, установленных законодательством.

Среднемесячный доход потенциального Заемщика рассчитывается Заемодателем на основании:

- информации, содержащейся в индивидуальном лицевом счете потенциального Заемщика в органах Фонда социальной защиты населения Республики Беларусь (далее – ФСЗН) - может быть представлена потенциальным Заемщиком самостоятельно в порядке, установленном ФСЗН, либо получена Заемодателем на основании письменного согласия потенциального Заемщика;

- анкеты, заполненной потенциальным Заемщиком, с приложением документов, подтверждающих доход – указаны в подп. 4.4. Положения;
- анкеты, заполненной потенциальным Заемщиком, без приложения документов, подтверждающих доход.

Наличие дохода от предпринимательской деятельности, осуществляемой потенциальным Заемщиком и прекращенной на основании Закона Республики Беларусь «Об изменении законов по вопросам предпринимательской деятельности» от 20.04.2024 г. №365-З, принимается во внимание по усмотрению Займодавца с учетом подп. 4.12. Положения.

При расчете среднемесячного дохода без документального подтверждения (для целей определения ПДН) принимается наименьшая из следующих величин:

- доход, указанный в анкете без документального подтверждения;
- 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.

Размер ежемесячных платежей потенциального Заемщика рассчитывается Займодавцем согласно утвержденному им Положению в день обращения, но не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты обращения потенциального Заемщика или представления необходимых документов и сведений (в зависимости от того, какая дата наступит позднее) и включает:

- 1) ежемесячный платеж по заключаемому договору микрозайма;
- 2) ежемесячный платеж по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и др. договорам, заключенным потенциальным Заемщиком и действующим на дату расчета показателя долговой нагрузки);
- 3) сумма просроченной задолженности, образовавшейся по договорам, заключенным потенциальным Заемщиком при совершении операций кредитного характера, в полном объеме;
- 4) ежемесячный платеж по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных потенциальному Заемщику;

- 5) иные платежи, совершаемые потенциальным Заемщиком в соответствии с его обязательствами.

Расчет размера ежемесячных платежей потенциального Заемщика производится Займодавцем с учетом информации, содержащейся в кредитной истории, а также размера платежей, указанного в анкете.

Превышение установленного значения ПДН допускается в отношении задолженности по микрозаймам с учетом заключаемого договора микрозайма, которая составляет не более 10 (десять) процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам. Общая сумма задолженности по микрозаймам физическим лицам определяется на основании данных бухгалтерского учета Займодавца по состоянию за 1 (один) рабочий день, предшествующий дню расчета ПДН, а при наличии технической возможности - непосредственно перед обращением потенциального Заемщика.

На основании рассчитанного ПДН Займодавец принимает решение:

- о заключении договора микрозайма;
- об отказе в заключении договора микрозайма в связи с превышением ПДН установленного лимита.

Займодавец вправе принять положительное решение о заключении с потенциальным Заемщиком договора микрозайма в случае превышения рассчитанного ПДН над предельным размером показателя (не более 10 (десять) процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам физическим лицам) при условии предоставления потенциальному Заемщику информации о таком превышении в письменной форме на бумажном носителе или в виде документа в электронной форме (включая электронный документ, подписанный ЭЦП), в том числе посредством СДО и/или СМС-сообщения.

Форма уведомления установлена в Приложении 1 к Положению.

Расчет ПДН, произведенный Займодавцем в порядке, установленном настоящим Положением, является действительным в течение 30 дней, за исключением случаев подачи потенциальным Заемщиком новой заявки.

2.4. Микрофинансовая организация до предоставления микрозайма представляет лицам, заинтересованным в получении микрозайма, т.е. потенциальным Заемщикам (далее – потребители услуг) информацию в соответствии с законодательством о защите прав потребителей, а также в порядке, установленном Национальным банком, полную и достоверную информацию, включающую:

- условия договора микрозайма, возможность и порядок изменения его условий по инициативе микрофинансовой организации и (или) Заемщика, а также порядок предоставления микрозайма;
- права и обязанности, связанные с получением микрозайма;

— размер получаемых Заимодавцем с Заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки) (при взимании процентов);

- сумму причитающихся Заимодавцу процентов и порядок ее определения (при взимании процентов);
- перечень и размер платежей, связанных с нарушением условий договора микрозайма;
- порядок досрочного возврата микрозайма по инициативе Заемщика.

2.5. Основания для отказа в предоставлении микрозайма:

- не предоставление документов и сведений, указанных в п. 2.1. и п. 2.2. настоящих Правил;
- несогласие Заемщика на использование его личных данных для формирования досье Заемщика;
- отказ Заемщика на предоставление его данных в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь для формирования кредитной истории;
- нарушение Заемщиком условий договора по ранее выданному ему микрозайму;
- общая сумма обязательств Заемщика перед ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ» по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма;
- по решению директора ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ».

2.6. Указанная в п. 2.4. настоящих Правил информация, с которой потребитель услуг обязан самостоятельно ознакомиться до заключения договора, содержится в настоящих Правилах и доводится до сведения потребителя услуг путем размещения в Приложении и в офисе Заимодавца (месте заключения договора микрозайма).

2.7. По просьбе потребителя услуг информация, предусмотренная п. 2.4. настоящих Правил, может быть также предоставлена следующим способом:

- на электронную почту потребителя услуги;
- в письменном виде, направленная заказной корреспонденцией на адрес потребителя услуги.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

3.1. После ознакомления с настоящими Правилами потребитель услуги должен заполнить Анкету в Приложении на получение микрозайма по форме, установленной Заимодавцем, а также приложить (прикрепить) фото необходимых документов и транспортного средства.

При оформлении микрозайма вида «Автохаус-займ» потребитель услуги должен заполнить Анкету в офисе Заимодавца (месте заключения договора микрозайма) по форме, установленной Заимодавцем, а также приложить необходимые документы.

3.2. Рассмотрение Анкеты и проверка предоставленных потребителем услуги сведений осуществляется уполномоченным сотрудником Заимодавца, в том числе при помощи внутренних автоматизированных алгоритмов.

3.3. Оценка транспортного средства потребителя услуги осуществляется визуально по предоставленным фото, в том числе при помощи модулей аналитики транспортных средств.

При оформлении микрозайма вида «Автохаус-займ» оценка транспортного средства уже проведена автохаусом-партнером.

3.4. Решение о выдаче займа под залог предоставленного имущества, в качестве обеспечения исполнения обязательств по договору микрозайма, принимается уполномоченным сотрудником Заимодавца.

При согласии Заемщика с оценкой залогового имущества, размером и условиями предоставляемого микрозайма, с учетом требований главы 2 настоящих Правил, оформляется и заключается договор микрозайма.

3.5. Выдача микрозайма осуществляется путем перечисления денежных средств в белорусских рублях в безналичной форме на текущий (расчетный) счет или карту Заемщика, указанные им в Анкете.

При оформлении микрозайма вида «Автохаус-займ» выдача микрозайма осуществляется путем перечисления денежных средств в белорусских рублях в безналичной форме на текущий (расчетный) счет автохауса-партнера.

3.6. Предмет залога остается во владении у Заемщика и не передается Заимодавцу.

3.7. Перечень движимого имущества, принимаемого в залог, и требования к нему определяется в приложении 1 к настоящим Правилам. Предмет залога на момент заключения договора займа должен быть технически исправным и пригодным для использования.

4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА МИКРОЗАЙМА. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ ДОГОВОРА

4.1. Заключение договора микрозайма между Заимодавцем и Заемщиком согласно п. 2 ст. 404 Гражданского кодекса Республики Беларусь осуществляется в электронной форме через Приложение путем совершения Заемщиком определенных действий при осуществлении которых Заемщик соглашается в полном объеме с определенными Заимодавцем и изложенными в договоре микрозайма условиями, со стороны Заимодавца – путем одобрения полученной от Заемщика Анкеты на получение микрозайма. Договор микрозайма считается заключенным и вступает в силу с момента получения Заемщиком денежных средств на свой текущий (расчетный) счет или карту, которые он указал в Анкете. Договор микрозайма после заключения отображается в Личном кабинете.

Договор микрозайма вида «Автохаус-займ» между Заимодавцем и Заемщиком заключается в письменной форме в офисе Заимодавца (месте заключения договора микрозайма) после оформления Заемщиком Анкеты и при наличии положительного решения о предоставлении микрозайма, а также при соблюдении указанных в Приложении 2 условий. Договор микрозайма вида «Автохаус-займ» считается заключенным и вступает в силу с момента получения автохаусом-партнером денежных средств на свой текущий (расчетный) счет.

4.2. По условиям договора микрозайма Заимодавец предоставляет Заемщику денежные средства (микрозайм) в сумме и на срок, определенные договором микрозайма, а Заемщик обязуется возвратить денежные средства в указанный срок и оплатить проценты за пользование денежными средствами.

4.3. Не допускается включение в договор микрозайма условий:

- о взимании микрофинансовой организацией с Заемщика повышенных процентов за пользование микрозаймом в случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств по договору микрозайма;
- о взимании микрофинансовой организацией с Заемщика каких-либо дополнительных платежей (комиссионных и иных) за пользование микрозаймом;
- об уплате процентов в день предоставления денежных средств (заключения договора микрозайма), за исключением случая, когда день предоставления микрозайма совпадает с днем его возврата;
- об увеличении микрофинансовой организацией в одностороннем порядке размера получаемых Заимодавцем с Заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки), в годовом исчислении (годовой процентной ставки), размера неустойки (штрафа, пеней) по договору микрозайма и (или) об изменении срока действия договора микрозайма;
- о применении к Заемщику неустойки (штрафа, пеней) за досрочный возврат микрозайма (части микрозайма).

4.4. Периодом фактического пользования микрозаймом считается период с даты предоставления микрозайма до даты его возврата включительно или реализации Заимодавцем в установленном законодательством порядке предмета залога, которым обеспечено исполнение обязательств по договору микрозайма. В день предоставления микрозайма проценты за пользование микрозаймом не начисляются, за исключением случая, когда день предоставления микрозайма совпадает с днем его возврата.

4.5. Залог движимого имущества, предназначенного для личного, семейного или домашнего использования, возникает на основании заключенного договора залога. Информация о возникшем залоге вносится залогодержателем в Реестр движимого имущества, обремененного залогом.

4.6. Договор микрозайма может быть изменен или продлен по соглашению сторон. Внесение изменений в договор микрозайма, продление договора микрозайма осуществляется в электронной форме через Приложение. Каждая из сторон вправе направить в Личном кабинете извещение/уведомление о внесении изменений в договор микрозайма, продлении договора микрозайма. Соглашение сторон о внесении изменений в договор микрозайма, продлении договора микрозайма также оформляется в электронном виде в Личном кабинете.

Договор микрозайма вида «Автохаус-займ» может быть изменен или продлен по соглашению сторон. Каждая из сторон вправе направить извещение/уведомление о внесении изменений в договор микрозайма, предложение о продлении договора микрозайма в соответствии с п. 9.6. настоящих Правил. Соглашение сторон о внесении изменений в договор микрозайма, продлении договора микрозайма оформляется в письменном виде и направляется одним из способов, предусмотренных п. 9.6. настоящих Правил.

4.7. Стороны по соглашению могут 1 (один) раз продлить срок возврата ближайшего очередного платежа или срок возврата последнего платежа на 10 календарных дней. Размер платежа за 1 (одно) продление срока возврата ближайшего очередного платежа или срока возврата последнего платежа по договору микрозайма составляет 30 белорусских рублей. Оплата осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет Заимодавца через ЕРИП. Датой поступления денежных средств является дата подтверждения в ЕРИП об успешном прохождении транзакции по зачислению денежных средств. Соглашение сторон о внесении изменений в договор микрозайма оформляется в соответствии с п. 4.6. настоящих Правил.

4.8. Договор микрозайма заключается на срок от 1 месяца до 60 месяцев.

5. РАЗМЕР И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ. НЕУСТОЙКА. ВОЗВРАТ ЗАЙМА И ОПЛАТА ПРОЦЕНТОВ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ ИМ, НЕУСТОЙКИ

5.1. Срок предоставления микрозайма в зависимости от вида микрозайма указан в Приложении 2 к Правилам.

Сумма микрозайма в зависимости от вида микрозайма указана в Приложении 2 к Правилам.

Не допускается предоставление Заемщику микрозайма, если общая сумма обязательств Заемщика перед Заимодавцем по договорам микрозаймов превышает 15 000 базовых величин на день заключения договора микрозайма.

За пользование суммой микрозайма Заемщик уплачивает Заимодавцу проценты за фактическое пользование микрозаймом согласно п. 4.4. настоящих Правил.

Проценты за пользование денежными средствами по микрозайму начисляются на сумму микрозайма, за каждый календарный день пользования денежными средствами согласно п. 4.4. настоящих Правил.

Формула расчета суммы причитающихся Заимодавцу процентов за каждый календарный день: Проценты за пользование микрозаймом рассчитываются ежедневно с округлением до 2 (двух) знаков после запятой из расчета остатка задолженности по микрозайму на дату расчета процентов, умноженного на дневную ставку процентов за пользование микрозаймом, действующую на дату расчета процентов.

5.2. Размер процентов за пользование микрозаймом в зависимости от вида микрозайма указан в Приложении 2 к Правилам.

Уплата процентов за пользование займом производится согласно графику платежей, оформленному в виде приложения «График платежей», являющемуся приложением и уникальному по каждому договору микрозайма и включающему в себя, в том числе: дату оплаты процентов и их сумму. Приложение «График платежей» доступно в Личном кабинете. По договору микрозайма вида «Автохаус-займ» приложение «График платежей» оформляется в письменной форме и предоставляется Заемщику в офисе Заимодавца (месте заключения договора микрозайма) при заключении договора микрозайма.

Общая сумма процентов за пользование микрозаймом рассчитывается как сумма начисленных процентов за весь период фактического пользования микрозаймом до его полного погашения исходя из фактических дат погашения и указывается в Графике платежей. В случае отклонения от Графика платежей при погашении задолженности общая сумма процентов будет рассчитываться исходя из фактических дат оплаты.

5.3. Неустойка (пеня), взимаемая Заимодавцем за просрочку исполнения либо неисполнения обязательств по договору микрозайма, устанавливается в следующем порядке:

- первые 30 дней просрочки – в размере 1,0 % нарастающим итогом от остаточной (невозвращенной/просроченной) суммы очередного платежа и неоплаченных (просроченных) процентов, сформировавшихся на день истечения срока для возврата очередного платежа, и начисляемую за каждый календарный день просрочки оплаты (с 1-го по 30-й день просрочки);
- 31 день просрочки и более – в размере 4,0 % нарастающим итогом от остаточной (невозвращенной/просроченной) суммы очередного платежа и неоплаченных (просроченных) процентов, сформировавшихся на день истечения срока для возврата очередного платежа, и начисляемую за каждый календарный день просрочки оплаты (с 31-го дня просрочки и более).

5.4. Возврат микрозайма, уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется в белорусских рублях в безналичной форме на текущий (расчетный) счет Заимодавца через Единое Расчетное и Информационное Пространство (ЕРИП). Датой оплаты очередного платежа согласно Графику платежей считается дата подтверждения в ЕРИП об успешном прохождении транзакции по зачислению денежных средств согласно Графику платежей. Датой исполнения обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом, неустойки (при наличии) является дата подтверждения в ЕРИП об успешном прохождении транзакции по зачислению денежных средств в размере суммы микрозайма и начисленных процентов за пользование микрозаймом, неустойки (при наличии) соответственно.

5.5. В рамках утвержденных условий предоставления микрозаймов, микрофинансовая организация вправе проводить акции на более выгодных для Заемщика условиях.

5.6. Банковские расходы (комиссии за перевод, зачисление денежных средств и прочее) включаются в процентную ставку, установленную Заимодавцем. Правила зачисления денежных средств определяются банком-эмитентом и законодательством. В случае задержек с зачислением денежных средств (лимиты на суммы/количество операций, технические работы и др.) либо списаний Заемщику необходимо обратиться в банк-эмитент за разъяснением.

6. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА. ДОСРОЧНОЕ ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ МИКРОЗАЙМА ЗАЕМЩИКОМ. ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ МИКРОЗАЙМА ПО ИНИЦИАТИВЕ ЗАИМОДАВЦА

6.1. Исполнение обязательств Заемщиком по договору микрозайма обеспечивается залогом имущества. Если иное не предусмотрено договором, залог обеспечивает требование Заимодавца в том объеме, какой оно имеет к моменту удовлетворения, в частности основной долг, проценты, неустойка (пеня).

6.2. Микрозайм предоставляется под залог транспортного средства. Транспортное средство, предоставляемое в залог, остается во владении у Залогодателя.

6.3. Оценочная стоимость залогового имущества по договору залога определяется с учётом мониторинга цен имущества на коммерческом рынке на день заключения договора микрозайма: оценочным способом (визуально по предоставленным фото, в том числе при помощи модулей аналитики транспортных средств), рыночным методом.

При оформлении микрозайма вида «Автохаус-займ» оценочная стоимость залогового имущества по договору залога определена на основании оценки, проведенной автохаусом-партнером, и указывается в размере стоимости транспортного средства, указанной в договоре купли-продажи транспортного средства, который заключил автохаус-партнер и Заемщик.

6.4. Заемщик вправе по собственной инициативе произвести досрочный полный возврат микрозайма до истечения срока возврата микрозайма. Для досрочного полного возврата микрозайма вида «Микрозайм», «Автозайм» Заемщик должен не менее чем за 1 минуту до возврата направить уведомление о досрочном полном возврате в электронной форме через Личный кабинет по форме, установленной Заимодавцем.

Для досрочного полного возврата микрозайма вида «Автохаус-займ» Заемщик должен предварительно, не менее чем за 3 рабочих дня до возврата, направить уведомление о досрочном полном возврате:

- в сканированной копии на электронную почту Заимодавца: info@dzengo.by;
- в письменном виде в офисе Заимодавца по адресу: г. Минск, ул. Тимирязева д.72, пом. 51-5;
- в письменном виде посредством корреспонденции на юридический адрес Заимодавца: г. Минск, ул. Тимирязева д.72, пом. 51-5.

6.5. Досрочный полный возврат 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 микрозайма (при наличии). Возврат всей суммы задолженности осуществляется на текущий (расчетный) счет Заимодавца через Единое Расчётное и Информационное Пространство (ЕРИП).

6.6. Периодом фактического пользования микрозаймом считается период в соответствии с п. 4.4. настоящих Правил.

6.7. Не допускается применение к Заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат микрозайма по инициативе Заемщика.

6.8. Заимодавец вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства в случаях:

- если предмет залога выбыл из владения залогодателя, у которого он был оставлен, не в соответствии с условиями договора о залоге;
- неисполнения Заемщиком (Залогодателем) условий договора залога;
- если Залогодатель не уведомил Залогодержателя о возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога;
- утраты предмета залога по обстоятельствам, за которые залогодержатель не отвечает, если залогодатель не воспользовался правом, предусмотренным п. 2 ст. 326 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

6.9. При возврате суммы микрозайма обязательства Заемщика по договору микрозайма погашаются в следующем порядке:

- в первую очередь – сумма микрозайма за Текущий период;
- во вторую очередь – проценты за пользование микрозаймом за Текущий период;
- в третью очередь – сумма неустойки (пени) при ее наличии.

6.10. Заемщик вправе по собственной инициативе произвести досрочный частичный возврат микрозайма до истечения срока возврата микрозайма. Досрочный частичный возврат микрозайма осуществляется Заемщиком без предварительного уведомления Заимодавца. Поступление денежных средств от Заемщика приравнивается к уведомлению о досрочном частичном возврате микрозайма.

6.11. В случае если Заемщик осуществляет досрочный частичный возврат суммы микрозайма:

- в рамках Текущего периода, то обязательства Заемщика погашаются в порядке, установленном п. 6.9. Правил, и сумма переплаты, отнесенная на погашение суммы микрозайма, засчитывается в счет погашения основного долга в рамках последнего платежа согласно Графику платежей;
- не в рамках Текущего периода, то внесенная сумма засчитывается в счет погашения основного долга в рамках последнего платежа согласно Графику платежей. При этом ближайший очередной платеж подлежит оплате в соответствии с Графиком платежей. Ближайший очередной платеж также обновляется в связи с уменьшением основного долга.

В случае уменьшения суммы задолженности по возврату микрозайма Заимодавец размещает в Личном кабинете обновленный График платежей с перерасчетом суммы причитающихся Заимодавцу процентов, исходя из фактического срока пользования денежными средствами.

В случае уменьшения суммы задолженности по возврату микрозайма вида «Автохаус-займ» Заемщик вправе запросить у Заимодавца обновленный График платежей с перерасчетом суммы причитающихся Заимодавцу процентов, исходя из фактического срока пользования денежными средствами. График платежей может быть предоставлен одним из следующих способов:

- в сканированной копии на электронную почту Заемщика, указанную в Анкете;
- в письменном виде в офисе Заимодавца по адресу: г. Минск, ул. Тимирязева д.72, пом. 51-5;
- в письменном виде посредством корреспонденции на адрес регистрации по месту жительства Заемщика.

7. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЕМЩИКУ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ. ПОРЯДОК РАСПОРЯЖЕНИЯ ЗАЛОЖЕННЫМ ИМУЩЕСТВОМ ПРИ НЕВОЗВРАТЕ ЗАЙМА

7.1. Сумма обязательств Заемщика перед Заимодавцем по договору микрозайма включает сумму микрозайма, сумму процентов за пользование микрозаймом и сумму неустойки (при наличии). Микрозайм считается возвращенным в момент полного исполнения Заемщиком всех своих обязательств по договору

микрозайма. Возврат микрозайма, уплата процентов за пользование микрозаймом осуществляется в безналичном порядке путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет Заимодавца через ЕРИП. Датой исполнения обязательств по возврату суммы микрозайма и процентов за пользование микрозаймом является дата подтверждения в ЕРИП об успешном прохождении транзакции по зачислению денежных средств в размере суммы микрозайма и начисленных процентов за пользование микрозаймом, неустойки (при наличии) соответственно.

7.2. После исполнения Заемщиком обязательств по договору микрозайма в полном объеме договор залога прекращает свое действие в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

7.3. Взыскание на заложенное имущество для удовлетворения требований Залогодержателя может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обеспеченного залогом обязательства по обстоятельствам, за которые он отвечает.

7.4. Право Залогодержателя обратить взыскание на предмет залога возникает по истечении льготного срока, а также досрочно согласно п. 6.8. настоящих Правил.

7.5. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество осуществляется в соответствии со ст. 330 и ст. 331 Гражданского Кодекса Республики Беларусь.

7.6. 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. Такое соглашение может быть признано судом недействительным по иску лица, чьи права нарушены этим соглашением.

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.

7.7. 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.

7.8. В случае если сумма оценки заложенного имущества на дату заключения договора микрозайма не превышает 100 базовых величин, обращение взыскания на такое имущество осуществляется самостоятельно. При осуществлении самостоятельной реализации переданного в залог движимого имущества Заимодавец осуществляет реализацию заложенного имущества путём заключения договора комиссии на реализацию этого имущества с юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями, либо собственными силами, путём размещения информации в интернете, а именно на сайте: «AV.by».

7.9. Начальной ценой реализации заложенного движимого имущества устанавливается цена не менее суммы оценки, указанной в договоре микрозайма (далее – первоначальная цена).

7.10. В случае если предмет залога не реализуется по первоначальной цене, Заимодавец может снижать цену реализации заложенного движимого имущества через каждые 10 дней, не более чем на 20% от последней установленной цены реализации, неограниченное количество раз.

7.11. В случае если, сумма, вырученная при реализации заложенного движимого имущества, превышает размер обеспеченного залогом требования Заимодавца к Заемщику, разница между вырученной от реализации предмета залога суммы и размером требований Заимодавца возвращается Заемщику на текущий (расчетный) счет или карту, указанные в договоре микрозайма.

7.12. При наличии разницы согласно п. 7.11. настоящих Правил, Заимодавец в течении одного рабочего дня с даты реализации заложенного движимого имущества информирует Заемщика о дате состоявшейся реализации, а также о порядке получения данной разницы путем направления письменного уведомления посредством заказной корреспонденции.

7.13. Заимодавец вправе оставить заложенное движимое имущество за собой не ранее чем через 30 дней после даты принятия решения о самостоятельном обращении взыскания на заложенное имущество и при условии, что заложенное движимое имущество не было реализовано в соответствии с п. 7.8. настоящих Правил по первоначальной цене, а также в течении 10 дней со дня снижения первоначально установленной цены реализации не менее чем на 20 %. Принятие решения об оставлении заложенного движимого имущества за Заимодавцем оформляется приказом руководителя. В данном случае требования Заимодавца к Заемщику погашаются со дня, следующего за днём принятия решения Заимодавцем об оставлении предмета залога за собой.

7.14. Если срок возврата или окончания льготного месячного срока приходится на нерабочий день, то днём окончания соответствующего срока считается следующий за ним рабочий день.

8. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

8.1. Потребители услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, имеют права в соответствии с законодательством, а также право на:

получение полной и достоверной информации;

правильный расчет суммы процентов, неустойки (штрафа, пеней) согласно договору микрозайма и правилам предоставления микрозаймов, утвержденным микрофинансовой организацией в соответствии с законодательством. В случае расхождения договора микрозайма и правил предоставления микрозаймов – действует договор микрозайма, при этом потребитель имеет право обратиться повторно за разъяснением начисляемых процентов и иных платежей с разъяснением норм, чем руководствуется микрофинансовая организация при начислении этих платежей и процентов;

досрочный возврат микрозайма по собственной инициативе с перерасчетом суммы причитающихся Заимодавцу процентов исходя из фактического срока пользования денежными средствами (при взимании процентов). Такой возврат осуществляется путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) счет микрофинансовой организации;

возмещение убытков в полном объеме в случаях порчи, утраты, приведения в негодность заложенного имущества, переданного микрофинансовой организации в залог.

8.2. До обращения в суд с иском по спорам, возникающим между микрофинансовой организацией и потребителем услуг, оказываемых микрофинансовыми организациями, 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 получившей ее стороной не позднее 10 рабочих дней со дня, следующего за днем ее получения, путем направления письменного ответа.

9. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

9.1. Настоящие Правила, а также изменения в настоящие Правила утверждаются приказом директора ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ».

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

9.3. С момента заключения договора микрозайма и до момента его прекращения Заимодавец осуществляет обработку, использование и хранение персональных данных Заемщика.

9.4. Вопросы взаимоотношений Заимодавца и Заемщика, не урегулированные договором микрозайма или настоящими Правилами, решаются путем переговоров. При отсутствии согласия, решаются в порядке и в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

9.5. При микрозайме вида «Микрозайм», «Автозаем» уведомления (включая требования, претензии, извещения, письма, ходатайства, заявления, обращения и иные сообщения, направляемые одной стороной другой стороне в рамках договора микрозайма, договора залога) направляются (адресуются) по выбору стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящим пунктом способами:

Вид документа	Способ отправки	С какого момента отправление считается полученным
претензия	1. в электронной форме в Личном кабинете, или 2. в форме сканированной копии посредством электронной почты, или 3. в письменном виде посредством заказной корреспонденции на юридический адрес (адрес регистрации по месту жительства), указанному в Договоре	1. с момента подтверждения получения в Личном кабинете посредством нажатия на кнопку «Ознакомлен», или 2. на следующий день после дня отправки на адрес электронной почты другой Стороны, или 3. с момента вручения адресату отправления или первой попытки доставки отправления
извещение/уведомление об изменении реквизитов одной из сторон	1. в электронной форме в Личном кабинете, или 2. в форме сканированной копии посредством электронной почты	1. при направлении документа Заимодавцем – с момента уведомления Заемщика о размещении извещения/уведомления в Личном кабинете

		при направлении документа Заемщиком — с момента загрузки извещения/уведомления в Личном кабинет, или 2. на следующий день после дня отправки на адрес электронной почты другой Стороны
уведомление Заемщика о досрочном возврате микрозайма	1. в электронной форме в Личном кабинете, или 2. в форме сканированной копии посредством электронной почты	1. с момента загрузки заявления в Личном кабинет, или 2. на следующий день после дня отправки на адрес электронной почты другой Стороны
уведомление о реализации заложенного имущества	1. в письменном виде посредством заказной корреспонденции на адрес регистрации по месту жительства, указанному в настоящем договоре, или 2. в форме сканированной копии посредством электронной почты	1. с момента вручения адресату отправления или первой попытки доставки отправления, или 2. на следующий день после дня отправки на адрес электронной почты другой Стороны
иные сообщения	1. в электронной форме в Личном кабинете, или 2. в форме сканированной копии посредством электронной почты	1. при направлении документа Заимодавцем — с момента уведомления Заемщика о размещении сообщения в Личном кабинете при направлении документа Заемщиком — с момента загрузки сообщения в Личном кабинет, или 2. на следующий день после дня отправки на адрес электронной почты другой Стороны

9.6. При микрозайме вида «Автохаус-займ» уведомления (включая требования, претензии, извещения, письма, ходатайства, заявления, обращения и иные сообщения, направляемые одной стороной другой стороне в рамках договора микрозайма, договора залога) направляются (адресуются) по выбору стороны-отправителя одним или несколькими предусмотренными настоящим пунктом способами:

Вид документа	Способ отправки	С какого момента отправление считается полученным
претензия	в письменном виде посредством заказной корреспонденции на юридический адрес (адрес регистрации по месту жительства), указанному в договоре микрозайма	с момента вручения адресату отправления или первой попытки доставки отправления
уведомление о реализации заложенного имущества	в письменном виде посредством заказной корреспонденции на адрес регистрации по месту жительства, указанному в договоре микрозайма	с момента вручения адресату отправления или первой попытки доставки отправления
иные сообщения, уведомления, извещения, соглашения	1. в сканированной копии на электронную почту Заимодавца info@dzengo.by , 2. электронную почту Заемщика, указанную в Анкете;	1. со дня, следующего за днем отправки уведомления; 2. с момента оформления и подписания документа в офисе Заимодавца;

	3. в письменном виде в офисе Заимодавца по адресу: г. Минск, ул. Тимирязева д.72, пом. 51-5; 4. в письменном виде посредством простой /заказной корреспонденции на юридический адрес (адрес регистрации по месту жительства), указанному в договоре микрозайма	3. отправка простой корреспонденцией – на третий календарный день, отсчитываемый со дня, следующего за днем отправки; отправка заказной корреспонденцией – с момента вручения адресату отправления или первой попытки доставки отправления.
--	--	--

ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к Правилам о предоставлении
микрозаймов в ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ»

Перечень движимого имущества, принимаемого в залог и требования к нему

Вид имущества, предоставляемого в залог	Год выпуска
Легковой автомобиль	От 1992 г.в.
Грузовой автомобиль	От 1992 г.в.
Мотоциклы, скутеры	От 1992 г.в.
Квадроциклы от 50 см ³	От 1992 г.в.
Автобус	От 1992 г.в.
Автопоезд	От 1992 г.в.
Прицеп	От 1992 г.в.
Колесный трактор	От 1992 г.в.

ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к Правилам о предоставлении
микрозаймов в ООО «ЗУБР ЛИЗИНГ»

Виды микрозаймов

Вид микрозайма	Контрагенты	Размер процентов	Срок предоставления микрозайма	Сумма микрозайма	Способы обеспечения исполнения обязательства по договору микрозайма	Иные отличительные условия.
Микрозайм	Физические лица	Минимальная дневная процентная ставка на день утверждения настоящих Правил по данному виду микрозайма составляет: – 1-й день начисления процентов – в размере 5,2%, – 2-й и последующие дни – в размере 0,2 % в день. Максимальная дневная процентная ставка составляет: 1-й день начисления процентов – в размере 6% в день, 2-й и последующие дни – в размере 1 % в день. Минимальная годовая процентная ставка по данному виду микрозайма составляет 78 % (високосный год – 78,2%) годовых. Максимальная годовая процентная ставка составляет 370 % (високосный год – 371 %) годовых.	Может быть предоставлен на срок от 1 месяца до 60 месяцев.	Минимальная сумма микрозайма – 300 (триста) белорусских рублей, максимальная сумма микрозайма – 100 000 (сто тысяч) белорусских рублей.	Согласно разделу 6 Правил.	Микрозайм предоставляется на общих основаниях, изложенных в Правилах.

		Годовая процентная ставка = Процентная ставка по договору микрозайма за каждый день пользования микрозаймом * фактическое количество дней в году.				
Автохаус-займ	Физические лица	Дневная процентная ставка на день утверждения настоящих Правил по данному виду микрозайма составляет: • 1-й день начисления процентов – в размере 5,137% • 2-й и последующие дни – в размере 0,137% в день. Годовая процентная ставка по данному виду микрозайма составляет 50,005% (високосный год 50,142%) годовых. Годовая процентная ставка = Процентная ставка по договору микрозайма за каждый день пользования микрозаймом * фактическое количество дней в году.	Может быть предоставлен на срок от 1 месяца до 48 месяцев.	Минимальная сумма микрозайма – 500 (пятьсот) белорусских рублей, максимальная сумма микрозайма – 100 000 (сто тысяч) белорусских рублей.	Согласно разделу 6 Правил.	Микрозайм может быть предоставлен при наличии следующих условий (в совокупности): – заключение договора купли-продажи транспортного средства с автохаусом-партнером; – использование суммы микрозайма займа для дофинансирования покупки транспортного средства; – внесение предварительной оплаты автохаусу-партнеру за приобретаемое транспортное средство в размере не менее 15% от стоимости транспортного средства.
Автозаем	Физические лица	Минимальная дневная процентная ставка на день утверждения настоящих Правил по данному виду микрозайма составляет: – 1-й день начисления процентов – в размере 5,2%, – 2-й и последующие дни – в размере 0,2 % в день. Максимальная дневная процентная ставка составляет: 1-й день начисления процентов – в размере 6% в день,	Может быть предоставлен на срок от 1 месяца до 60 месяцев.	Минимальная сумма микрозайма – 300 (триста) белорусских рублей, максимальная сумма микрозайма – 100 000 (сто тысяч) белорусских рублей.	Согласно разделу 6 Правил.	Микрозаем может быть предоставлен при наличии следующих условий (в совокупности): – заключение договора купли-продажи транспортного средства с физическим лицом-продавцом и предоставление фотографии договора через Личный кабинет.

		2-й и последующие дни – в размере 1 % в день. Минимальная годовая процентная ставка по данному виду микрозайма составляет 78 % (високосный год – 78,2%) годовых. Максимальная годовая процентная ставка составляет 370 % (високосный год – 371 %) годовых. Годовая процентная ставка = Процентная ставка по договору микрозайма за каждый день пользования микрозаймом * фактическое количество дней в году.				
--	--	--	--	--	--	--