

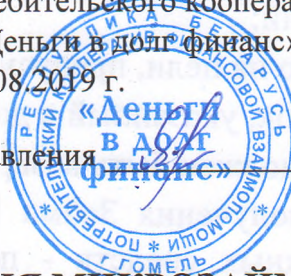
Утверждено

Правлением Потребительского кооператива финансовой
взаимопомощи «Деньги в долг финанс»

Протокол 6 от 28.08.2019 г.

Председатель Правления _____ А.А. Яппарова

Вводятся в действие с 28 августа 2019 г.



ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ В ПОТРЕБИТЕЛЬСКОМ КООПЕРАТИВЕ ФИНАНСОВОЙ ВЗАИМОПОМОЩИ «ДЕНЬГИ В ДОЛГ ФИНАНС» ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Новая редакция Правил предоставления микрозаймов в Потребительском кооперативе финансовой взаимопомощи «Деньги в долг финанс» (далее-Правила) разработана в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 30.06.2014 г. № 325 «О привлечении и предоставлении займов, деятельности микрофинансовых организаций» (далее-Указ), Гражданским Кодексом Республики Беларусь от 07.12.1998 г. № 218-3, Постановлением Правления Национального Банка Республики Беларусь от 17.12.2014 г. № 776 «Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию утверждаемых микрофинансовой организацией правил предоставления микрозаймов и порядке представления микрофинансовыми организациями информации о предоставлении микрозаймов», иными нормативно-правовыми актами Республики Беларусь.

2. Настоящие Правила размещаются Потребительским кооперативом финансовой взаимопомощи «Деньги в долг финанс» (далее-Кооператив) в местах, доступных для обозрения и ознакомления с ними лиц, заинтересованных в получении микрозайма (далее – Займа), и заемщиков (далее – Потребителей), а также на сайте <http://dengy.by> в глобальной сети Интернет.

3. Кооператив вправе вносить изменения в Правила, каждая новая редакция утверждается Правлением Кооператива.

4. Кооператив включен в Реестр микрофинансовых организаций Национального банка Республики Беларусь свидетельство № 164 и является некоммерческой микрофинансовой организацией, созданной физическими лицами для аккумуляирования временно свободных денежных средств членов Кооператива и средств из иных разрешенных законом источников в целях оказания финансовой помощи членам Кооператива путем предоставления Займов.

5. Кооператив осуществляет деятельность по регулярному предоставлению Займов своим членам, в соответствии с Указом и иными нормативно-правовыми актами Республики Беларусь.

6. Членами Кооператива могут быть исключительно физические лица, имеющие право на получение денежных средств в Кооперативе в соответствии с Указом.

7. Членство в Кооперативе является добровольным.

8. Займы предоставляются на основании договора с соблюдением следующих условий:

- только на цели, предусмотренные Указом;
- на срок, указанный в договоре;
- Заём должен быть возвращен Кооперативу полностью;
- для получения Займа Потребитель предоставляет гарантию возврата денежных средств - паевой взнос, поручительство физических лиц, залог имущества; если это не противоречит условиям договора;
- за пользование Займом Потребитель уплачивает Кооперативу проценты, определенные в договоре.

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ ЗАЙМОВ

9. Займы могут быть предоставлены исключительно членам Кооператива на цели, предусмотренные Указом.

10. Для вступления в члены Кооператива, Потребитель знакомится с Уставом Кооператива, Положением о членстве и иными документами, регулирующими деятельность Кооператива. подает заявление о вступлении в Кооператив и заполняет анкету. Принятие в члены Кооператива осуществляется на общем собрании членов Кооператива. При положительном решении Потребитель вносит паевой взнос и иные взносы в кассу Кооператива, в размере, установленном Положением о членстве в Кооперативе;

11. Кооператив обязан до предоставления Займа предоставить Потребителю полную и достоверную информацию об условиях договора.

12. Для получения Займа, члену Кооператива необходимо подать заявление-анкету в местах официальной выдачи Займов, указанных на сайте www.dengv.by, а также предоставить необходимые документы, подтверждающие его статус, в соответствии с Указом.

13. Решение о предоставлении Займа принимается специалистом по работе с клиентами Кооператива, не позднее следующего дня за днем обращения Потребителя.

14. Займы предоставляются на основании договора Займа, в белорусских рублях наличным или безналичным путем.

15. Порядок обращения Потребителя:

- обращение по месту выдачи Займов;
- ознакомление с настоящими Правилами,
- предоставление Потребителем, специалисту по работе с клиентами Кооператива оригинала документа, удостоверяющего личность Заёмщика;
- предоставление, Потребителем, специалисту по работе с клиентами Кооператива документов, подтверждающих статус, дающий ему право на обращение за предоставлением Займа.

*Документами, подтверждающими статус, являются:

- - для физических лиц ремесленников – квитанции об оплате ремесленного сбора;

- - для физических лиц, оказывающих услуги в сфере агротуризма – квитанция об оплате сбора за оказание услуг в сфере агротуризма;
 - - для физических лиц – владельцев личного подсобного хозяйства правоустанавливающие документы на земельный участок или справка из сельского совета о наличии земельного участка, предоставленного для ведения личного подсобного хозяйства;
 - - для физических лиц – собственников имущества, учредителей (участников) коммерческих организаций – оригиналы или удостоверенные данной коммерческой организацией копия устава организации, изменений и (или) дополнений в Устав, в которых отражено, что физическое лицо является собственником имущества, учредителем (участником) данной организации, свидетельства о регистрации коммерческой организации;
- принятие решения о выдаче Займа или об отказе; Специалист по работе с клиентами Кооператива уведомляет Потребителя о принятом решении;
- производится оформление и подписание договора Займа,
- после подписания договора Потребитель приобретает статус Заемщика.
- на основании договора, производится выдача Заемщику денежных средств наличным или безналичным путем.
- специалист по работе с клиентами формирует досье Заемщика, включающее в себя следующие документы:
- заявление о вступлении в Кооператив;
 - заявление-анкета
 - копии страниц документа, подтверждающего личность Заемщика (в случае, если предоставлен паспорт: страницы 31-33, страница с пропиской, визами, регистрацией брака и регистрацией детей);
 - кредитная история Заемщика;
 - договор Займа;
 - справки с места работы, расчетные листки или их копии;
 - документы, подтверждающие статус Заемщика, дающего ему право на обращение за предоставлением Займа;
 - иные документы: справка с места работы о получении дохода поручителя; кредитная история поручителя, договор поручительства, договор залога и документы на имущество, принимаемое в залог.
- Выше указанные требования могут изменяться и дополняться в индивидуальном порядке с учетом запрашиваемой Заемщиком суммы.

Срок хранения досье Заемщика составляет три года с даты исполнения сторонами всех обязательств по договору.

16. Оценка платежеспособности Заемщика осуществляется специалистом по работе с клиентами путем изучения предоставленных документов и сведений: заработная плата, пенсия, другие подтверждаемые источники дохода их размеры и возможность погашения Займа в установленные сроки, наличие задолженности в банках, иных учреждениях, возможность помощи при погашении Займа со стороны

близких, наличие имущества, на которое в случае необходимости может быть обращено взыскание. В этих целях Займодавец может уточнять соответствующую информацию у нанимателя Заёмщика, его родственников, запрашивать документы и сведения, подтверждающие платежеспособность Заемщика. Оценка платежеспособности Заемщика определяется путем анализа предоставленных документов и сведений о возможности взыскания задолженности, в случае ее возникновения.

17. Специалист по работе с клиентами вправе отказать в выдаче Займа, в случае, если Потребитель не соответствует требованиям, предъявляемым к нему Кооперативом;

Специалист по работе с клиентами вправе не объяснять Заемщику причины отказа.

18. Кооператив предоставляет несколько видов Займов наличными денежными средствами либо в безналичном порядке. Минимальная сумма Займа составляет 200,00 белорусских рублей, максимальная 10 000,00 белорусских рублей, Заём предоставляется на срок от одного месяца до года. Минимальный размер процентной ставки по договору Займа 1% годовых. Максимальный – две ставки рефинансирования, установленные Национальным банком Республики Беларусь на дату заключения договора. Дневная ставка определяется как: годовая процентная ставка, деленная на 365 (366) дней.

19. Действующая процентная ставка по договорам Займа утверждается Правлением Кооператива.

20. При изменении ставки рефинансирования процентная ставка по действующим договорам не изменяется.

21. Кооператив предлагает следующие виды Займов:

Тип договора	Сумма займа	Срок займа	Годовой/дневной %	Паевой взнос	Вступительный взнос	Условия обеспечения
<i>Экстренный</i>	200-700	3 месяца	19%; 0,052%	5 бел. руб.	5 бел. руб.	
<i>Стартовый</i>	700-1500	3 месяца	15%; 0,041%	5 бел. руб.	5 бел. руб.	Поручительство
<i>Стабильный</i>	1500-3000	6 месяцев	10%; 0,027%	5 бел. руб.	5 бел. руб.	Поручительство/Залог
<i>Бизнес-заям</i>	3000-10000	12 месяцев	8%; 0,022%	5 бел. руб.	5 бел. руб.	Залог
<i>Инвестиционный</i>	200-10000	12 месяцев	1%; 0,003%	5 бел. руб.	5 бел. руб.	

ПОРЯДОК РАСЧЕТА ПРОЦЕНТОВ ПО ЗАЙМУ, ПЕНЕЙ, ШТРАФОВ

22. Расчет процентов в Кооперативе производится исходя из 365 (366) дней в году, а в месяце за фактическое количество дней.

23. Проценты по Займу рассчитываются: первоначальная сумма предоставленного Займа или его остаток, умножается на годовую процентную ставку, делится на 365 (366) дней в году и умножается на фактическое количество дней пользования Займом. Проценты за пользование Займом начисляются и уплачиваются ежемесячно в соответствии с договором. День выдачи и день возврата Займа считаются полными днями пользования, за которые производится уплата процентов.

24. Размер дневной процентной ставки рассчитывается в следующем порядке: годовая процентная ставка, установленная в договоре, делится на 365 (366) дней в году.

25. Совокупный размер штрафных санкций, применяемых по договору (пеня, штрафы, неустойки), не может превышать размер Займа, предоставленного Заемщику.

26. В случае возникновения задолженности по платежам, оплата Займа и процентов за следующий период пользования производится после полного погашения всех видов задолженности за предыдущие периоды.

27. В случае невозврата в установленный срок суммы Займа (или его части), процентов за пользование, ежемесячного членского взноса на неуплаченную часть начисляются пеня в размере 4 % в день за каждый день просрочки. При обращении за взысканием задолженности в судебном порядке с Заемщика взыскивается штраф в размере 100% от невозвращенной суммы, включая ежемесячные членские взносы, за ненадлежащее исполнение Заемщиком своих обязательств, а также проценты за пользование чужими денежными средствами согласно статье 366 ГК РФ в размере 1 % от невозвращенной в срок суммы Займа или его части за каждый день просрочки.

28. Заемщик оплачивает все банковские и иные расходы по проведению платежей по договору.

29. Заемщик возмещает все затраты, понесенные Займодавцем в связи с неисполнением им своих обязательств по договору займа.

30. Заемщик ежемесячно, не позднее даты заключения договора, начиная со следующего за ним месяца, уплачивает сумму, включающую проценты за пользование займом.

ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ЗАЙМА, ДОСРОЧНЫЙ ВОЗВРАТ ПО ИНИЦИАТИВЕ ЗАЕМЩИКА

31. Заемщик имеет право досрочно вернуть сумму Займа или его часть.

32. При досрочном возврате Займа расчет процентов производится за фактическое количество дней пользования.

33. Очередной платеж по договору Займа включает в себя оплату ежемесячного членского взноса, основного долга (или его части), начисленных в соответствии с договором процентов на дату платежа. При недостаточности средств для уплаты текущей суммы, недостающая часть платежа фиксируется как

задолженность и ее погашение производится в первую очередь при очередном платеже.

34. Возврат суммы Займа, оплата процентов или иных платежей, предусмотренных договором, производится наличными денежными средствами через кассу Кооператива в местах выдачи Займов, либо в безналичном порядке путем банковского перечисления денежных средств на расчетный счет Кооператива. Датой возврата Займа считается дата внесения денежных средств в кассу Кооператива или дата зачисления денежных средств на расчетный счет Кооператива.

35. В подтверждение получения наличных денежных средств Займодавец предоставляет Заемщику квитанцию к приходному кассовому ордеру. Очередность погашения требований, возникающих из договора Займа, устанавливается в соответствии со статьей 300 Гражданского кодекса Республики Беларусь.

ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДОГОВОРУ ЗАЙМА

36. Исполнение обязательств по договору Займа обеспечивается паевым взносом, поручительством либо залогом имущества, принадлежащего Заемщику или третьим лицам на праве собственности.

37. В качестве поручителей могут выступать физические лица в количестве от одного до пяти.

38. Требования, предъявляемые к поручителю – физическому лицу: гражданин Республики Беларусь, достигший 21 года, обладающий полной дееспособностью, имеющий постоянное место работы.

39. Поручители несут солидарную ответственность по обязательствам Заемщика по договору Займа.

40. Поручители отвечают перед Займодавцем в том же объеме, что и Заемщик, включая уплату процентов, ежемесячного членского взноса, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств Заемщиком.

41. В случае исполнения поручителем обязательств Заемщика Кооператив по требованию поручителя обязан передать последнему надлежащим образом оформленные копии всех документов, удостоверяющих право требования к Заемщику.

42. Исполнение обязательств по договору Займа может обеспечиваться залогом.

43. Оценочная стоимость залогового имущества определяется Кооперативом самостоятельно, исходя из средней цены на аналогичное имущество.

44. Предмет залога остается у Залогодателя.

СУЩЕСТВЕННЫЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

45. Существенными условиями договора Займа, помимо установленных в соответствии с законодательством, являются:

- размер получаемых Заимодавцем с Заемщика процентов в годовом исчислении (годовая процентная ставка) и порядок ее определения;
- право Заемщика на досрочный возврат по собственной инициативе Займа и порядок досрочного возврата;
- указание на статус Заемщика, дающий ему право на обращение за предоставлением Займа с учетом требований, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

46. Не допускается включение в договор Займа условий:

- о взимании Кооперативом с Заемщика каких-либо дополнительных платежей, Займом (комиссионных и иных) за пользование Займом, кроме процентов за пользование;
- об изменении Кооперативом в одностороннем порядке размера получаемых процентов в годовом исчислении или порядка их определения, размера неустойки (штрафа, пени) и сроков действия договоров;
- о применении к Заемщику неустойки (штрафа, пени) за досрочный возврат Займа.

ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ, РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА ЗАЙМА

47. Внесение изменений и дополнений в договор Займа, расторжение договора производится по соглашению сторон.

48. Договор и все изменения и дополнения к договору Займа оформляются в письменном виде в форме дополнительных соглашений к договору и подписываются обеими сторонами, составляются в одном экземпляре, которые хранятся у Заимодавца и могут быть выданы Заемщику по его письменному заявлению.

49. При утрате Заемщиком статуса или не подтверждении статуса в соответствии с Указом (по требованию Кооператива), дающего ему право на получение Займа, Заём должен быть возвращен в сроки, предусмотренные договором. Без подтверждения статуса, дающего Заемщику право на получение Займа, продление сроков пользования Займом не допускается.

50. В случае намерения изменить договор Займа, в течение его срока действия, по инициативе Заимодавца, Заимодавец направляет Заемщику протокол разногласий по пункту договора, для подписания, в котором приведена старая и новая редакция. При согласии Заемщика с новыми условиями, он вправе подписать протокол и вернуть его Заимодавцу не позднее десяти дней, со дня получения.

51. В случае необходимости изменений договора Займа по инициативе Заемщика он подает в Правление Кооператива заявление с изложением условий изменений договора, подтвердив причину всеми необходимыми документами (паспорт, больничный лист, справка и другое, в зависимости от обстоятельств). В течение десяти дней Заимодавец обязан рассмотреть заявление Заемщика и принять решение о внесении изменений в договор либо отказать.

52. Если просьба Заемщика удовлетворена, то стороны подписывают дополнительное соглашение к договору.

53. Если же просьба Заемщика не затрагивает существенные условия договора, то в этом случае, по заявлению Заемщика, Председатель Правления Кооператива может самостоятельно принять решение по отсрочке платежа по основному долгу без оплаты процентов.