

ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМОВ**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Настоящие Правила предоставления микрозаймов (далее — Правила) разработаны в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, Указом Президента Республики Беларусь от 23.10.2019 № 394 «О совершенствовании порядка предоставления и привлечения займов», Законом Республики Беларусь от 17 февраля 2025 года № 62-З «О потребительском кредите и потребительском микрозайме», Инструкцией о требованиях к содержанию правил предоставления микрозаймов, раскрытии информации микрофинансовыми организациями, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 04 ноября 2025 года № 316, постановлением Совета Министров Республики Беларусь, Национального банка Республики Беларусь от 19 апреля 2016 года № 315/11 «Об утверждении Правил самостоятельного обращения взыскания на движимое имущество, предназначенное для личного, семейного или домашнего использования, которым обеспечено исполнение обязательств по договору, и самостоятельной реализации такого имущества», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31 марта 2020 года № 100 «О расчете показателей долговой нагрузки, обеспеченности кредита и финансового покрытия» и иными нормативными правовыми актами Республики Беларусь, направленными на регулирование и обеспечение деятельности микрофинансовых организаций.

1.2. Настоящие Правила являются локальным правовым актом Заимодавца, не являются частью договора потребительского микрозайма и самостоятельно не устанавливают права и обязанности сторон. Права и обязанности Заимодавца и заемщика определяются законодательством и заключенным между ними договором. При противоречии настоящих Правил законодательству применяется законодательство.

1.3. Для целей настоящих Правил применяются термины и их определения в значениях, установленных нормативными правовыми актами, перечисленными в пункте 1.1 настоящих Правил, в том числе:

потребительский микрозаем (далее — микрозайм) — заем, предоставляемый Обществом с ограниченной ответственностью «ФлексМани» 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;

договор потребительского микрозайма (далее — Договор) — договор займа, на основании которого осуществляется предоставление потребительского микрозайма;

заявитель — физическое лицо, выражающее намерение заключить договор потребительского микрозайма и обратившееся в Общество с ограниченной ответственностью «ФлексМани»;

платежи по договору потребительского микрозайма — денежные средства, уплачиваемые в соответствии с обязательствами по договору потребительского микрозайма по возврату (погашению) потребительского микрозайма и уплате процентов за пользование им;

заемщик (залогодатель) — физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, получающее по Договору денежную сумму, которую обязуется вернуть в установленный Договором срок с уплатой процентов, и предоставившее транспортное средство, соответствующее требованиям настоящих Правил, в залог для обеспечения исполнения обязательств по Договору;

заимодавец — Общество с ограниченной ответственностью «ФлексМани» (далее — Заимодавец), предоставляющее физическим лицам микрозаймы под залог транспортных средств, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, без передачи таких транспортных средств во владение Заимодавца;

залогодержатель — Заимодавец, являющийся кредитором по обязательству, обеспеченному залогом, и имеющий право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит имущество, за исключением случаев, предусмотренных законодательными актами;

документ, удостоверяющий личность — паспорт гражданина Республики Беларусь, идентификационная карта гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь либо иной документ, признаваемый законодательством документом, удостоверяющим личность. При очном заключении Договора предъявляется оригинал документа. При дистанционном заключении Договора используются сведения и электронные копии документов в порядке, обеспечивающем удаленную идентификацию согласно законодательству;

льготный срок — месячный срок, по истечении которого Заимодавец в случае невозврата заемщиком суммы микрозайма вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного транспортного средства. Днем начала течения льготного месячного срока считается день, следующий за днем наступления обязательства по возврату микрозайма, указанным в Договоре и договоре залога;

досье заемщика — документы и сведения, представленные заемщиком в соответствии с настоящими Правилами, формируемые Заимодавцем на каждого заемщика, а также заключенные с ним Договоры, договоры залога и иные связанные документы;

кредитная история — хранящиеся в Национальном банке сведения, состав которых определен законодательством о кредитных историях и которые характеризуют субъекта кредитной истории и исполнение им принятых обязательств по кредитным сделкам;

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

платежеспособность заявителя (заемщика) — способность физического лица в полном объеме и в срок исполнить обязательства по договору потребительского микрозайма надлежащим образом в соответствии с условиями такого договора и требованиями законодательства;

среднемесячный доход — доходы, полученные физическим лицом из разных источников в денежной форме, за вычетом обязательных удержаний из доходов заявителя, установленных законодательством;

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

авторизация — предоставление определенному лицу прав на выполнение определенных действий, а также процесс проверки или подтверждения таких прав;

аутентификация — процедура проверки предоставленных клиентом данных с ранее зафиксированными аутентификационными данными в целях подтверждения лица, проходящего такую процедуру;

Межбанковская система идентификации (МСИ) — государственная информационная система, предназначенная для идентификации клиентов и обеспечивающая обработку данных о клиентах, в том числе дистанционно;

идентификация — совокупность мероприятий, проводимых в соответствии с законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, направленных на установление и подтверждение достоверности сведений о физическом лице, его представителе и выгодоприобретателе, в том числе с использованием МСИ;

веб-сайт Заимодавца по адресу: <https://flexmoney.by> (далее — Сайт) — комплекс программного обеспечения, используемый Заимодавцем для размещения информации и заключения в электронном виде Договоров и договоров залога;

личный кабинет — защищенный раздел системы дистанционного обслуживания Заимодавца, доступ к которому предоставляется заявителю после прохождения идентификации и аутентификации;

заявка — электронный документ, размещенный заявителем на Сайте в целях заключения Договора под залог транспортного средства;

аналог собственноручной подписи (АСП) — уникальный одноразовый код, направляемый на подтвержденный номер мобильного телефона заявителя и используемый для подтверждения его волеизъявления в порядке, предусмотренном соглашением сторон и законодательством;

договор залога — соглашение между залогодателем и залогодержателем, заключаемое с Договором и оформляемое единым документом под наименованием «Договор залога», по которому устанавливается залог транспортного средства в обеспечение исполнения обязательств заемщика;

партнер — юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, с которым Заимодавцем заключен договор о сотрудничестве, определяющий порядок и условия взаимодействия при заключении договора потребительского микрозайма (далее — Партнер);

1.4. Микрозаймы предоставляются по месту нахождения Заимодавца, а также дистанционно посредством системы дистанционного обслуживания Заимодавца с использованием Сайта, Личного кабинета и МСИ.

1.5. Заимодавец предоставляет микрозаймы на основании заключенных Договоров в соответствии с настоящими Правилами и действующим законодательством.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОЗАЙМА

2.1. Информация о потребительском микрофинансировании должна содержать:

- требования, предъявляемые Заимодавцем к заявителю, связанные с условиями предоставления потребительского микрозайма;

- перечень документов, которые необходимо предоставить для получения потребительского микрозайма и оценки платежеспособности заявителя, сроки их рассмотрения, а также сроки принятия решения о предоставлении потребительского микрозайма;

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

- способы обеспечения исполнения обязательств по Договору;

- ответственность заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Договору, в том числе размер неустойки и порядок ее определения;

- информацию об обязательном осуществлении оценки платежеспособности заявителя с учетом его доходов;

- информацию об основаниях досрочного возврата микрозайма по инициативе Заимодавца;

- информацию о порядке досрочного возврата микрозайма, инициированного каждой из сторон Договора, в том числе о порядке пересчета процентов исходя из срока фактического пользования микрозаймом;

- размер получаемых Заимодавцем с заемщика процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом в месячном и годовом исчислении;
- сведения об ограничении предельных сумм микрозайма, процентов и неустойки;
- условия Договора, возможность и порядок изменения его условий по инициативе Заимодавца и (или) заемщика;
- права и обязанности, связанные с получением микрозайма;
- сумму причитающихся Заимодавцу процентов и порядок ее определения.

Целевые потребительские микрозаймы Заимодавцем не предоставляются. Условие о целевом использовании денежных средств в Договор не включается. Представление заемщиком информации об использовании предоставленных денежных средств не требуется.

2.2. Информация о потребительском микрофинансировании, доводимая ООО «ФлексМани» до заявителя, должна быть достоверной, полной и изложена в простой для понимания заявителя форме.

Информация размещается в отдельном разделе Сайта, содержащем прямую ссылку на актуальную редакцию настоящих Правил. Информация обновляется в сроки, установленные законодательством.

В письменном виде информация размещается в уголке потребителя по месту нахождения Заимодавца.

2.3. Заимодавец обязан до предоставления микрозайма, в том числе при дистанционном заключении Договора, предоставить заинтересованному лицу информацию об условиях потребительского микрофинансирования.

2.4. Информация об условиях потребительского микрофинансирования предоставляется на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде (в том числе электронного документа) в объеме, не превышающем одного листа. Указанная информация, предоставленная на бумажном носителе, печатается четким, хорошо читаемым шрифтом. Информация предоставляется по форме, установленной действующим законодательством.

Документы в электронном виде могут предоставляться посредством системы дистанционного обслуживания.

2.5. Информация об условиях потребительского микрофинансирования должна содержать:

- сумму предоставляемого потребительского микрозайма;
- сумму процентов за весь срок пользования потребительским микрозаймом, рассчитанную на дату предоставления заявителю информации об условиях потребительского микрофинансирования исходя из планируемого срока пользования потребительским микрозаймом и условий договора потребительского микрозайма о периоде начисления процентов;
- срок, на который предоставляется потребительский микрозаем;
- срок, порядок и способы предоставления потребительского микрозайма;
- срок, порядок и способы возврата (погашения) потребительского микрозайма и уплаты процентов за пользование им;
- способы обеспечения исполнения обязательств по договору потребительского микрозайма и обязательные требования к такому обеспечению;
- ответственность заемщика за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий договора потребительского микрозайма, в том числе размер неустойки (штрафа, пени) и (или) порядок ее определения;
- иную информацию об иных условиях предоставления и возврата (погашения) потребительского микрозайма, а также уплаты процентов за пользование им (при взимании процентов);
- размер получаемых с заемщика процентов в зависимости от срока пользования потребительским микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки).

2.6. Информация о сроках, порядке и способах возврата микрозайма, а также о суммах предполагаемых неравных ежемесячных платежей в течение нескольких лет может быть предоставлена заявителю по его требованию в виде предварительного графика платежей.

2.7. До заключения Договора заявитель подтверждает ознакомление с информацией об условиях потребительского микрофинансирования с указанием даты ознакомления.

При очном заключении Договора ознакомление подтверждается собственноручной подписью заявителя. Такое подтверждение может размещаться на первой странице Договора до начала его текста.

При дистанционном заключении Договора подтверждение осуществляется в Личном кабинете путем совершения предусмотренного интерфейсом действия с фиксацией даты и времени.

Положения настоящего пункта применяются также при заключении дополнительного соглашения, увеличивающего сумму денежных обязательств заемщика.

2.8. Микрозайм предоставляется физическому лицу, которое отвечает следующим требованиям:

- является гражданином Республики Беларусь либо имеет вид на жительство в Республике Беларусь и постоянную регистрацию в Республике Беларусь;
- достигло восемнадцатилетнего возраста;
- на дату полного возврата микрозайма не достигнет возраста шестидесяти пяти лет;
- имеет действующий номер мобильного телефона, зарегистрированный на его имя;
- при дистанционном обращении успешно прошло идентификацию и аутентификацию посредством

МСИ;

- представило предусмотренные настоящими Правилами документы и сведения;
- соответствует требованиям к платежеспособности.

2.9. Заимодавец предоставляет процентные микрозаймы физическим лицам исключительно под залог транспортных средств, предназначенных для личного, семейного или домашнего использования, согласно перечню и требованиям, установленным приложением 1 к настоящим Правилам.

Транспортное средство остается во владении и пользовании заемщика (залогодателя) и не передается во владение Заимодавца.

Заемщик гарантирует, что транспортное средство свободно от прав и требований третьих лиц.

2.10. ООО «ФлексМани» без взимания вознаграждения осуществляет:

- преддоговорное информирование заявителя;
- рассмотрение документов для получения микрозайма;
- предоставление документа, подтверждающего факт заключения Договора посредством системы дистанционного обслуживания, и одной его копии;
- предоставление графика платежей и обновленной информации по нему;
- уведомление об образовании просроченной задолженности;
- предоставление подтверждения полного исполнения обязательств;
- предоставление информации о задолженности;
- не менее одного способа предоставления и возврата микрозайма и уплаты процентов без взимания вознаграждения с Заемщика.

2.11. Заявитель вправе обратиться к Заимодавцу самостоятельно либо в связи с направлением Партнером. Обращение через Партнера не является обязательным условием получения микрозайма. Окончательные условия микрозайма и решение о его предоставлении определяются исключительно Заимодавцем.

3. ДОКУМЕНТЫ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ ДЛЯ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

3.1. Для заключения Договора при очном обращении заявитель обязан предъявить:

- оригинал документа, удостоверяющего личность;
- оригинал свидетельства о государственной регистрации транспортного средства;
- документы, подтверждающие право собственности на транспортное средство, если соответствующее право не может быть установлено на основании свидетельства о государственной регистрации;
- нотариально удостоверенную доверенность с прямо предусмотренным полномочием на передачу транспортного средства в залог, если залогодатель не является собственником транспортного средства;
- действующее разрешение на допуск транспортного средства к участию в дорожном движении;
- сведения о доходах и обязательствах заявителя;
- иные документы и сведения, необходимые для заключения Договора.

При дистанционном заключении Договора используются сведения МСИ, электронные документы и электронные копии документов.

Заявитель также указывает действующий номер мобильного телефона и реквизиты принадлежащего ему текущего (расчетного) банковского счета, включая IBAN, для перечисления суммы микрозайма.

3.2. При дистанционном обращении заявитель дополнительно предоставляет:

- фото или скан-копию свидетельства о государственной регистрации транспортного средства;
- фотографии транспортного средства с четырех сторон;
- круговую видеозапись транспортного средства с запущенным (работающим) двигателем и обязательной съемкой VIN-номера;
- иные фото-, видео- и документальные материалы по запросу Заимодавца.

3.3. Принадлежность текущего (расчетного) банковского счета заявителю удостоверяется путем сопоставления сведений о владельце счета со сведениями, полученными при идентификации заявителя.

Для удостоверения принадлежности счета могут использоваться:

- документ банка, содержащий фамилию, собственное имя, отчество владельца счета и IBAN;
- выписка по банковскому счету;
- электронный документ, сформированный в системе дистанционного банковского обслуживания;
- сведения, полученные от банка или поставщика платежных услуг;
- проверка принадлежности банковской платежной карточки и связанного с ней счета посредством идентифицирующей или авторизационной операции;
- иной способ, позволяющий достоверно удостоверить принадлежность счета заявителю.

Перечисление микрозайма на банковский счет третьего лица не допускается.

3.4. Заимодавец вправе запросить дополнительную информацию, сведения и документы, необходимые для заключения Договора, проведения идентификации, оценки платежеспособности, проверки предмета залога и исполнения требований законодательства.

3.5. Заимодавец вправе отказать заявителю в предоставлении микрозайма при наличии любого из следующих оснований:

- непредставление документов и сведений, установленных настоящими правилами;
- представление недостоверных, неполных или противоречивых сведений;
- несогласие заявителя на обработку персональных данных в необходимом объеме;
- несогласие на получение сведений из Кредитного регистра;
- невозможность идентификации заявителя;
- нахождение заявителя в состоянии алкогольного, наркотического или иного опьянения при очном обращении;
- нарушение условий ранее заключенного с Заимодавцем договора;

- недостаточная платежеспособность заявителя;
- недостаточность оценочной стоимости транспортного средства;
- несогласие заявителя с суммой микрозайма или оценкой транспортного средства;
- непредоставление транспортного средства или материалов, необходимых для оценки;
- отсутствие права собственности или полномочий на передачу автомобиля в залог;
- наличие ареста, залога, розыска, запрета отчуждения или иных прав третьих лиц на имущество, предоставляемое в залог;
- превышение установленного законодательством предельного размера обязательств заемщика;
- наличие иных обстоятельств, препятствующих заключению Договора или создающих неприемлемый риск.

4. ПОРЯДОК ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

4.1. При намерении заявителя получить потребительский микрозаем на сумму, превышающую 20 (двадцать) базовых величин, ООО «ФлексМани» рассчитывает показатель долговой нагрузки.

При предоставлении потребительского микрозайма, сумма которого не превышает 20 базовых величин, под залог движимого имущества показатель долговой нагрузки может не рассчитываться.

Если Заимодавец располагает сведениями об обязательствах заявителя, полученными из Кредитного регистра, и (или) сведениями о доходах заявителя, полученными из государственных информационных ресурсов, такие сведения учитываются при расчете ПДН.

4.2. Показатель долговой нагрузки рассчитывается как процентное соотношение суммы ежемесячных платежей физического лица и размера его среднемесячного дохода:

ПДН = РЕП / СД × 100 процентов, где:

РЕП — сумма ежемесячных платежей заявителя;

СД — среднемесячный доход заявителя.

4.3. В расчет суммы ежемесячных платежей включаются:

- ежемесячный платеж по заключаемому Договору;
- ежемесячные платежи по кредитным договорам, договорам займа, лизинга и иным операциям кредитного характера;
- сумма просроченной задолженности в полном объеме;
- платежи по договорам о коммерческих займах (розничная продажа товаров в кредит, отсрочка или рассрочка оплаты товаров, реализуемых в розничной торговле), предоставленных физическим лицам;
- ежемесячные платежи по договорам поручительства, обязанность по исполнению которых фактически наступила для Заявителя в связи с неисполнением основного обязательства должником;
- иные обязательные платежи заявителя.

4.4. Информация об обязательствах заявителя определяется на основании сведений, представленных заявителем, сведений из Кредитного регистра при наличии согласия заявителя, а также иных сведений, полученных способами, предусмотренными законодательством.

При очном обращении анкета для оценки платежеспособности заявителя (заемщика) с использованием показателя долговой нагрузки по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам заполняется работником Заимодавца со слов заявителя и на основании представленных им документов и сведений.

При дистанционном обращении сведения об обязательствах и доходах указываются заявителем при регистрации на Сайте в Личном кабинете. На основании указанных заявителем сведений, а также сведений, полученных посредством МСИ и необходимых для формирования анкеты, информационная система Заимодавца автоматически формирует анкету по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

После расчета ПДН сформированная анкета предоставляется заявителю для проверки и подписания с использованием АСП.

4.5. Для определения размера ежемесячных платежей (далее — РЕП) при расчете ПДН, используются 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 T 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, T 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:

$$\text{РЕП} = \frac{Л}{T},$$

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 микрозайма:

$$\text{РЕП} = \frac{Л}{T},$$

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

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

Для договоров микрозайма, срок займа по которым составляет менее одного месяца, T принимается равным 1.

4.6. 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.

4.7. Перечень видов доходов, учитываемых при определении размера среднемесячного дохода физического лица

- заработная плата, вознаграждение за работы (услуги), выполняемые по договорам подряда;
- пассивные поступления: доходность от вложений, выплаты договорам аренды недвижимости и т.д.;
- доход от осуществления предпринимательской деятельности, профессиональный доход;
- ежемесячные социальные выплаты;
- дивиденды и иные регулярные выплаты.

4.8. ООО «ФлексМани» получает информацию о доходах физического лица одним из следующих способов:

- с использованием заявительного принципа на основании сведений о доходах, указанных заявителем при регистрации на Сайте в Личном кабинете. Указанные сведения автоматически включаются информационной системой Заимодавца в анкету по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам. После расчета ПДН заявитель проверяет содержащиеся в анкете сведения и подтверждает их достоверность путем подписания анкеты с использованием АСП. При определении среднемесячного дохода по заявительному принципу применяется наименьшая из величин, предусмотренных пунктом 4.9 настоящих Правил;

- путем предоставления заявителем справки с места работы с указанием среднемесячного дохода заявителя за три месяца, предшествующих месяцу обращения заявителя в ООО «ФлексМани». Подлинность предоставляемой справки проверяется наличием на ней печати (в случае если работодатель заявителя использует печать в своей деятельности), а также подписью уполномоченного лица работодателя заявителя;

- путем получения Заимодавцем информации из государственных информационных ресурсов (систем), в том числе информации о выплатах (доходах), на которые начисляются обязательные страховые взносы, и выплатах за счет средств государственного социального страхования, содержащейся в информационных ресурсах Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь.

Получение Заимодавцем информации из государственных информационных ресурсов (систем) осуществляется на основании предварительного полученного согласия заявителя на обработку его персональных данных и получение соответствующих сведений в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь. Согласие заявителя может быть оформлено на бумажном носителе, в виде электронного документа либо в иной электронной форме, позволяющей подтвердить факт его предоставления. Расходы, связанные с направлением запросов и получением информации из государственных информационных ресурсов (систем), несет Заимодавец. Плата за получение и использование такой информации с заявителя не взимается.

При личном обращении справка о доходах и выписка по банковскому счету представляются в оригинале на бумажном носителе. При дистанционном обращении документы представляются в виде электронного документа или электронной копии.

Проверка документов и сведений о доходах осуществляется путем проверки обязательных реквизитов документа, подписей и печатей при их наличии, проверки электронной цифровой подписи, сопоставления сведений с иными представленными документами, а при необходимости — путем получения информации из государственного информационного ресурса. Использование сведений о доходах, полученных от третьих лиц исключительно в устной форме, в том числе по телефону, не допускается.

4.9. При использовании ООО «ФлексМани» заявительного принципа предоставления физическим лицом информации о размере среднемесячного дохода, 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;
- средний размер иных социальных выплат, стипендий на основе данных, полученных из открытых источников.

4.10. Показатель долговой нагрузки не должен превышать 40 процентов.

Если сумма дохода заявителя после уплаты всех платежей, указанных в п. 4.3 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.

Превышение установленного значения показателя долговой нагрузки **допускается** в отношении задолженности по микрозаймам с учетом заключаемого договора, которые составляют **не более 10 процентов от общей суммы задолженности по микрозаймам.**

4.11. При принятии положительного решения о предоставлении потребительского микрозайма в случае превышения установленного предельного размера показателя долговой нагрузки Заимодавец до заключения договора потребительского микрозайма предоставляет заявителю информацию о таком превышении на бумажном носителе либо в виде документа в электронном виде, в том числе электронного документа.

Информация о превышении ПДН должна содержать фактический размер рассчитанного ПДН заявителя, установленный законодательством предельный размер ПДН, сведения о повышенном риске неисполнения заявителем обязательств.

При личном обращении заявителя по месту нахождения Заимодавца информация о превышении установленного предельного размера ПДН оформляется в виде отдельного уведомления, ознакомление с которым подтверждается собственноручной подписью заявителя. Уведомление может являться составной частью анкеты по форме согласно приложению 4 к настоящим Правилам.

При дистанционном оформлении заявки уведомление о превышении установленного предельного размера ПДН размещается в Личном кабинете заявителя до предоставления ему возможности подписания договора потребительского микрозайма.

Заявитель подтверждает ознакомление с уведомлением путем совершения в Личном кабинете отдельного действия, предусмотренного интерфейсом системы дистанционного обслуживания, в том числе путем проставления соответствующей отметки либо нажатия кнопки «С информацией о превышении показателя долговой нагрузки ознакомлен» или кнопки с аналогичным содержанием.

В случае превышения установленного предельного размера ПДН потребительский микрозайм может быть предоставлен не ранее истечения 5 (пяти) минут с момента принятия положительного решения и вручения заявителю уведомления под подпись при личном обращении либо размещения уведомления в Личном кабинете при дистанционном обращении.

В течение указанного периода заявитель вправе отказаться от получения потребительского микрозайма: при личном обращении — путем подачи Заимодавцу письменного либо устного уведомления; при дистанционном обращении — путем нажатия в Личном кабинете кнопки «Отказаться от получения микрозайма» либо совершения иного предусмотренного интерфейсом действия с аналогичным содержанием.

До истечения периода ожидания договор потребительского микрозайма и договор залога не заключаются, сумма микрозайма не предоставляется, а при дистанционном обращении возможность подписания договоров блокируется информационной системой Заимодавца.

Отказ заявителя от получения микрозайма, неподтверждение ознакомления с уведомлением либо неподписание договоров не влекут взимания с заявителя вознаграждения, платы, штрафа, комиссии или возмещения расходов Заимодавца.

Порядок исчисления срока действия окончательного положительного решения и сформированных документов при превышении установленного предельного размера ПДН определяется пунктами 6.23–6.24 настоящих Правил.

4.12. Требования настоящего раздела, касающиеся оценки платежеспособности заявителя, в том числе расчета показателя долговой нагрузки, также применяются для оценки платежеспособности заемщика при заключении с ним дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого увеличивается сумма денежных обязательств заемщика.

4.13. В случае заключения дополнительного соглашения к договору потребительского микрозайма, на основании которого уменьшается сумма платежа по договору потребительского микрозайма, оценка платежеспособности заемщика не осуществляется.

5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА ПРИ ЛИЧНОМ ОБРАЩЕНИИ ПО МЕСТУ НАХОЖДЕНИЯ ЗАИМОДАВЦА

5.1. Решение о выдаче микрозайма под залог транспортного средства принимается уполномоченным сотрудником Заимодавца.

5.2. При согласии заемщика с оценкой транспортного средства, размером и условиями предоставляемого микрозайма заключается Договор. Одновременно с Договором заключается договор залога.

5.3. До заключения договора потребительского микрозайма заявителю предоставляются для ознакомления проект договора потребительского микрозайма и проект договора залога, сформированные с учетом согласованных с заявителем индивидуальных условий предоставления потребительского микрозайма и сведений о предмете залога.

При заключении договоров по месту нахождения Заимодавца ознакомление заявителя с их проектами осуществляется на бумажном носителе до подписания соответствующих договоров.

Примерные формы договора потребительского микрозайма и договора залога размещены на Сайте Заимодавца.

5.4. Договор и договор залога заключаются между сторонами в письменной форме.

5.5. Договор считается заключенным в день предоставления заемщику суммы микрозайма, определяемый в соответствии с пунктом 5.8 настоящих Правил.

Договор залога вступает в силу с момента его заключения сторонами, если иной момент не установлен законодательством или договором.

5.6. При заключении Договора по месту нахождения Заимодавца микрозаем предоставляется исключительно в безналичном порядке на подтвержденный банковский счет заемщика в соответствии с условиями Договора. Предоставление микрозайма наличными денежными средствами не осуществляется.

5.7. За предоставление денежных средств Заимодавец не взимает вознаграждение.

5.8. Микрозаем считается предоставленным в день, в который сумма микрозайма:

- перечислена Заимодавцем на указанный заемщиком текущий (расчетный) банковский счет;
- перечислена Заимодавцем со своего текущего (расчетного) банковского счета по реквизитам банковской платежной карточки, предоставленной заемщиком в порядке, установленном банком, оказывающим Заимодавцу платежные услуги эквайринга платежных операций с использованием банковских платежных карточек.

5.9. В договоре потребительского микрозайма должны быть предусмотрены следующие условия:

- сумма микрозайма;
- порядок и способы предоставления и возврата микрозайма;
- не менее одного способа предоставления и возврата без взимания Заимодавцем вознаграждения;
- сроки предоставления и возврата микрозайма;
- размер процентов в месячном и годовом исчислении;
- сумма причитающихся процентов и порядок ее определения;
- право заемщика на досрочный возврат и порядок такого возврата;
- способ уведомления об образовании просроченной задолженности;
- ответственность сторон;
- иные условия, относительно которых должно быть достигнуто соглашение.

5.10. Не допускается включение в Договор условий:

- об уплате процентов в повышенном размере при просрочке;
- о взимании дополнительных комиссий за пользование микрозаймом;
- об уплате процентов в день предоставления микрозайма, кроме случая возврата в тот же день;
- об одностороннем увеличении процентной ставки;
- об одностороннем увеличении срока Договора;
- о неустойке за досрочное погашение;
- об оплате обязательств в сумме, эквивалентной иностранной валюте или условным денежным единицам;
- иных условий, запрещенных законодательством.

6. ПОРЯДОК ДИСТАНЦИОННОГО ОФОРМЛЕНИЯ ЗАЯВКИ, ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ И ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРОВ В ЭЛЕКТРОННОЙ ФОРМЕ

6.1. Дистанционное оформление заявки на получение потребительского микрозайма, проведение удаленной идентификации заявителя, предоставление и рассмотрение документов и сведений, принятие Заимодавцем решения, ознакомление заявителя с условиями потребительского микрофинансирования, заключение договора потребительского микрозайма и договора залога осуществляются посредством системы дистанционного обслуживания Заимодавца с использованием Сайта, Личного кабинета, Межбанковской системы идентификации и иных программных и технических средств.

При дистанционном оформлении микрозайма предоставляется исключительно под залог транспортного средства, которое остается во владении и пользовании заемщика.

Решение о предварительном одобрении заявки и окончательное решение о предоставлении либо об отказе в предоставлении микрозайма принимаются исключительно Заимодавцем.

6.2. Для получения информации о возможных условиях потребительского микрофинансирования заявитель заходит на Сайт и знакомится:

- с требованиями к транспортному средству, предлагаемому в залог;
- с условиями предоставления, возврата микрозайма и уплаты процентов;
- с настоящими Правилами;
- с порядком дистанционного оформления заявки;
- с иной информацией о потребительском микрофинансировании, размещенной Заимодавцем.

6.3. Заявитель самостоятельно выбирает приемлемые для него предполагаемые условия получения микрозайма, в том числе сумму и срок пользования микрозаймом. Для указанного расчета заявитель использует размещенный на Сайте калькулятор.

Расчеты, произведенные с использованием калькулятора, носят предварительный информационный характер, не являются окончательными условиями микрозайма, решением Заимодавца о его предоставлении либо предложением заключить договор на рассчитанных условиях.

Окончательные условия определяются Заимодавцем после оценки платежеспособности заявителя, расчета показателя долговой нагрузки, проверки транспортного средства и проведения иных предусмотренных настоящими Правилами процедур.

6.4. Для продолжения оформления заявки заявитель совершает предусмотренное интерфейсом Сайта действие.

6.5. Для оформления заявки заявитель проходит удаленную идентификацию и аутентификацию посредством МСИ и предоставляет необходимые согласия на передачу Заимодавцу сведений о заявителе.

После успешного прохождения идентификации и аутентификации МСИ передает Заимодавцу верифицированные сведения о заявителе в объеме, предусмотренном законодательством и предоставленными заявителем согласиями.

На основании полученных сведений создается Личный кабинет заявителя.

6.6. После авторизации в Личном кабинете заявитель указывает сведения, необходимые для рассмотрения заявки, которые наряду со сведениями, полученными посредством МСИ, используются информационной системой Заимодавца для автоматического формирования анкеты для оценки платежеспособности заявителя (заемщика), в том числе:

- сведения об обязательствах заявителя, учитываемых при расчете показателя долговой нагрузки;
- сведения о доходах и источниках их получения, учитываемых при расчете показателя долговой нагрузки;
- иные сведения, предусмотренные настоящими Правилами или запрошенные Заимодавцем.

6.7. В Личном кабинете при формировании заявки заявитель указывает запрашиваемые им сумму и срок микрозайма и загружает:

- фотографию или электронную копию свидетельства о государственной регистрации транспортного средства;
- фотографии транспортного средства с четырех сторон;
- круговую видеозапись транспортного средства с запущенным (работающим) двигателем и обязательной съемкой VIN-номера;
- фотографии VIN-номера, регистрационных знаков, показаний одометра и иных элементов транспортного средства — по требованию Заимодавца;
- документы, подтверждающие право собственности на транспортное средство или полномочия на передачу его в залог;
- иные документы, фото- и видеоматериалы, запрошенные Заимодавцем.

6.8. До направления заявки заявитель проверяет внесенную им информацию.

После проверки заявитель направляет заявку Заимодавцу путем нажатия кнопки «Отправить заявку» либо совершения иного предусмотренного интерфейсом действия с аналогичным содержанием.

6.9. После получения заявки Заимодавец проводит предварительную проверку (предварительный скоринг) заявителя, включающую:

- проверку полноты и непротиворечивости представленных документов и сведений;
- проверку сведений, полученных посредством МСИ;
- проверку информации о доходах заявителя;
- проверку сведений об обязательствах заявителя;
- получение и анализ сведений из Кредитного регистра при наличии необходимого согласия;
- получение и анализ сведений из государственных информационных ресурсов о доходах заявителя при наличии необходимого согласия;

- расчет показателя долговой нагрузки в случаях и порядке, предусмотренных разделом 4 настоящих Правил;
- предварительную оценку платежеспособности заявителя;
- проверку принадлежности транспортного средства заявителю или наличия полномочий на передачу его в залог;
- проверку представленных фотографий и видеозаписей;
- предварительную оценку стоимости и состояния транспортного средства, а также проверку соответствия запрашиваемой суммы микрозайма требованиям к соотношению суммы микрозайма и оценочной стоимости транспортного средства, установленным пунктом 8.1 настоящих Правил;
- анализ сообщенных заявителем сведений о наличии либо отсутствии залога и иных обременений, либо прав третьих лиц в отношении транспортного средства;
- проверку наличия сведений о действующем праве управления механическими транспортными средствами либо наличии ограничений (лишения) такого права при наличии необходимого согласия;
- проверку информации о заявителе по общедоступным информационным ресурсам, в том числе содержащим сведения об исполнительных производствах;
- иные действия, необходимые для рассмотрения заявки.

Оценка платежеспособности проводится до заключения Договора на основании информации, предоставленной заявителем, и иных мер, предусмотренных настоящими Правилами.

6.10. В рамках предварительного рассмотрения заявки Заимодавец осуществляет предварительную оценку транспортного средства в порядке, установленном пунктом 9.14 настоящих Правил. При дистанционном обращении оценка производится на основании представленных заявителем документов, фотографий, видеозаписей и иных имеющихся сведений о транспортном средстве.

6.11. Предварительное рассмотрение заявки, включая проверку полноты и непротиворечивости представленных заявителем документов и сведений, предварительную оценку его платежеспособности, расчет показателя долговой нагрузки в случаях, предусмотренных законодательством, и предварительную оценку транспортного средства, осуществляется не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем получения Заимодавцем полного комплекта документов, сведений и материалов, необходимых для предварительного рассмотрения заявки.

При необходимости получения дополнительных сведений у заявителя, третьих лиц либо из государственных информационных ресурсов общий срок предварительного рассмотрения заявки может быть продлен, но не более чем до трех рабочих дней. До истечения первоначального срока заявитель уведомляется о продлении срока посредством Личного кабинета.

6.12. По результатам предварительного рассмотрения заявки Заимодавец принимает одно из следующих предварительных решений: о предварительном одобрении заявки или об отказе в дальнейшем рассмотрении заявки.

Предварительное решение принимается не позднее окончания последнего рабочего дня срока рассмотрения заявки, установленного пунктом 6.11 настоящих Правил.

Информация о принятом предварительном решении размещается в Личном кабинете заявителя и направляется ему посредством SMS-сообщения либо иным предусмотренным системой дистанционного обслуживания способом не позднее 15 минут после фиксации решения в информационной системе Заимодавца.

6.13. При предварительном одобрении заявки в Личном кабинете заявителя отображаются предварительно утвержденные Заимодавцем условия:

- сумма микрозайма;
- срок пользования микрозаймом;
- размер процентной ставки;
- предварительный график платежей (при наличии);
- оценочная стоимость транспортного средства;
- иные относящиеся к предоставлению микрозайма сведения.

Предварительное одобрение не является окончательным решением о предоставлении микрозайма, не гарантирует перечисление денежных средств и может быть изменено или отменено по результатам итоговой проверки.

6.14. После отображения предварительно одобренных условий в Личном кабинете, заявитель вправе скорректировать запрашиваемую сумму и (или) срок микрозайма в пределах доступных лимитов без аннулирования текущей заявки. При этом:

- если изменение заявителем суммы и (или) срока микрозайма влечет увеличение размера ежемесячного платежа по сравнению с предварительно одобренным, Заимодавец повторно осуществляет оценку платежеспособности заявителя и расчет показателя долговой нагрузки (ПДН) в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил;
- если изменение заявителем суммы и (или) срока микрозайма влечет уменьшение или сохранение размера ежемесячного платежа, повторная оценка платежеспособности и расчет ПДН не осуществляются;
- увеличение заявителем суммы микрозайма допускается при соблюдении требований пункта 8.1 настоящих Правил.

6.15. Для получения микрозайма заявитель должен иметь открытый на свое имя текущий (расчетный) банковский счет в банке, имеющем право осуществлять банковскую деятельность на территории Республики Беларусь.

Заявитель должен иметь действующий доступ к системе дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг) соответствующего банка.

6.16. В качестве способа предоставления микрозайма без взимания с заявителя вознаграждения (платы) Заимодавец обеспечивает перечисление суммы микрозайма на принадлежащий заявителю текущий (расчетный) банковский счет, открытый в ЗАО «Альфа-Банк», в порядке, указанном Заимодавцем.

При отсутствии соответствующего счета заявитель вправе открыть счет и зарегистрироваться в системе дистанционного банковского обслуживания ЗАО «Альфа-Банк».

При использовании указанного способа вознаграждение за перечисление суммы микрозайма с заявителя не взимается.

6.17. Заявитель вправе указать принадлежащий ему текущий (расчетный) банковский счет, открытый в ином банке, имеющем право осуществлять банковскую деятельность на территории Республики Беларусь.

Заимодавец не взимает вознаграждение за перечисление суммы микрозайма на такой счет.

Комиссия может взиматься банком заявителя либо иным поставщиком платежных услуг в соответствии с установленными ими тарифами. Такая комиссия не устанавливается и не взимается Заимодавцем и не является его вознаграждением.

6.18. Заявитель указывает в Личном кабинете реквизиты принадлежащего ему текущего (расчетного) банковского счета, включая IBAN и наименование банка. Принадлежность банковского счета заявителю удостоверяется Заимодавцем в порядке, установленном пунктом 3.3 настоящих Правил.

При невозможности удостоверить принадлежность счета перечисление суммы микрозайма не производится.

6.19. До совершения действия, предусмотренного настоящим пунктом, заявитель подтверждает путем совершения предусмотренного интерфейсом Личного кабинета действия, что с момента предоставления им сведений, используемых для оценки платежеспособности и расчета ПДН, сведения о его доходах и обязательствах не изменились.

В случае изменения указанных сведений заявитель актуализирует их в Личном кабинете, после чего Заимодавец повторно осуществляет оценку платежеспособности заявителя и расчет ПДН в порядке, установленном разделом 4 настоящих Правил.

После получения предварительного положительного решения, выбора банковского счета и представления документов и сведений, необходимых для удостоверения его принадлежности, заявитель нажимает в Личном кабинете кнопку «Получить деньги» либо совершает иное предусмотренное интерфейсом действие с аналогичным содержанием.

Нажатие кнопки «Получить деньги»: подтверждает намерение заявителя продолжить процедуру получения микрозайма; является основанием для проведения итоговой проверки; не является подписанием договора потребительского микрозайма или договора залога; не означает предоставления микрозайма; не создает безусловной обязанности Заимодавца перечислить денежные средства.

6.20. После нажатия заявителем кнопки «Получить деньги» Заимодавец проводит итоговую проверку, в рамках которой за свой счет запрашивает актуальную информацию из Реестра движимого имущества, обремененного залогом, для проверки фактического отсутствия обременений транспортного средства.

Все расходы, связанные с получением информации из Реестра движимого имущества, обремененного залогом, полностью несет Заимодавец. Плата за проведение данной проверки с заявителя не взимается.

Заимодавец вправе запросить дополнительные документы и сведения, необходимые для завершения итоговой проверки.

Итоговая проверка осуществляется не позднее окончания рабочего дня, следующего за днем совершения заявителем действия, предусмотренного пунктом 6.19 настоящих Правил, при условии представления всех документов и сведений, необходимых для ее проведения.

При необходимости получения дополнительных документов или сведений общий срок итоговой проверки может быть продлен до трех рабочих дней, о чем заявитель уведомляется посредством Личного кабинета до истечения первоначального срока.

6.21. По результатам итоговой проверки Заимодавец принимает окончательное решение о предоставлении потребительского микрозайма либо об отказе в его предоставлении.

Окончательное решение принимается не позднее окончания последнего рабочего дня срока проведения итоговой проверки, установленного пунктом 6.19 настоящих Правил.

Информация о принятом окончательном решении размещается в Личном кабинете заявителя и направляется ему посредством SMS-сообщения либо иным предусмотренным системой дистанционного обслуживания способом не позднее 15 минут после фиксации решения в информационной системе Заимодавца.

6.22. При принятии окончательного положительного решения в Личном кабинете заявителя формируются и размещаются:

- информация об условиях потребительского микрофинансирования по форме, установленной Национальным банком;
- договор потребительского микрозайма, содержащий согласованные индивидуальные условия;
- договор залога, содержащий сведения о транспортном средстве и его оценочной стоимости;
- уведомление о превышении установленного предельного размера ПДН — при наличии такого превышения;
- иные документы, необходимые для заключения и исполнения договоров.

6.23. Окончательное положительное решение и сформированные на его основании документы действительны в течение 24 (двадцати четырех) часов, если иное не предусмотрено настоящим пунктом.

При отсутствии превышения установленного предельного размера ПДН указанный срок исчисляется с момента совершения последнего из следующих действий: размещения в Личном кабинете полного комплекта документов, предусмотренных пунктом 6.22 настоящих Правил; направления заявителю уведомления о принятии окончательного положительного решения.

При превышении установленного предельного размера ПДН течение 24-часового срока действия окончательного положительного решения и документов начинается после истечения периода ожидания, установленного пунктом 4.11 настоящих Правил. До истечения периода ожидания возможность подписания договоров блокируется.

В течение применимого 24-часового срока заявитель вправе изучить документы, согласиться с предложенными условиями и подписать договоры либо отказаться от их заключения.

6.24. Если в течение применимого 24-часового срока заявитель не подписал договор потребительского микрозайма и договор залога, окончательное положительное решение и сформированные документы утрачивают силу.

Для последующего получения микрозайма заявитель должен повторно пройти процедуру дистанционного оформления: создать новую заявку в Личном кабинете, проверить актуальность данных анкеты и при необходимости внести изменения, указать требуемую сумму, срок микрозайма, загрузить фотографии, видеозапись и документы на транспортное средство.

Отказ заявителя от заключения договоров либо неподписание договоров в установленный срок не влекут уплаты вознаграждения, штрафа, комиссии или возмещения расходов Заимодавца.

6.25. До подписания договоров заявитель обязан ознакомиться с документами в Личном кабинете. При этом факт ознакомления фиксируется информационной системой Заимодавца следующим образом:

- с Информацией об условиях потребительского микрофинансирования — путем нажатия заявителем кнопки «Ознакомлен» либо совершения иного предусмотренного интерфейсом действия;
- с остальными документами — в автоматическом режиме при скачивании документов заявителем либо при полной прокрутке текста документов на экране.

Доступ к подписанию договоров (активация кнопки подписания) предоставляется заявителю только после фиксации системой факта ознакомления со всеми указанными документами.

6.26. После ознакомления с документами заявитель нажимает кнопку «Подписать» либо совершает иное предусмотренное интерфейсом действие с аналогичным содержанием.

На номер мобильного телефона заявителя, подтвержденный посредством МСИ и зарегистрированный на имя заявителя, направляется уникальный одноразовый SMS-код.

Ввод заявителем действующего SMS-кода в специальное поле Личного кабинета признается: подтверждением волеизъявления заявителя на заключение договора потребительского микрозайма и договора залога; подписанием заявителем соответствующих документов; использованием согласованного сторонами аналога собственноручной подписи при условии, что применяемый способ позволяет достоверно установить лицо, совершившее действие.

6.27. Ввод недействительного, истекшего или ранее использованного SMS-кода не влечет подписания документов. Повторное направление SMS-кода осуществляется в порядке, предусмотренном системой дистанционного обслуживания.

6.28. Со стороны Заимодавца договор потребительского микрозайма и договор залога подписываются уполномоченным лицом электронной цифровой подписью, иным аналогом собственноручной подписи либо иным допускаемым законодательством способом, позволяющим достоверно установить волеизъявление Заимодавца.

6.29. Договор залога считается заключенным с момента его подписания обеими сторонами, если иной момент не установлен законодательством или договором залога. Право залога по договору залога возникает с момента предоставления заемщику суммы микрозайма и возникновения обеспечиваемого залогом обязательства.

6.30. После подписания документов обеими сторонами, Заимодавец перечисляет сумму микрозайма на подтвержденный текущий (расчетный) банковский счет заявителя.

Перечисление производится в день подписания документов либо не позднее следующего рабочего дня.

Заимодавец не взимает с заявителя вознаграждение за перечисление суммы микрозайма.

6.31. Потребительский микрозаем считается предоставленным в день, определяемый в соответствии с пунктом 5.8 настоящих Правил.

6.32. После заключения договоров Заимодавец размещает в Личном кабинете: подписанный договор потребительского микрозайма; подписанный договор залога; график платежей (при наличии); информацию об условиях потребительского микрофинансирования; иные относящиеся к договорам документы.

Заемщику предоставляется возможность просмотра, сохранения и распечатки документов в течение срока действия договора и установленного законодательством срока их хранения.

6.33. Документ, подтверждающий факт заключения Договора посредством системы дистанционного обслуживания, предоставляется заемщику по его требованию в порядке и сроки, предусмотренные пунктом 15.3 настоящих Правил.

6.34. После подписания договора залога Заимодавец направляет сведения о залоге транспортного средства в Реестр движимого имущества, обремененного залогом, не позднее рабочего дня, следующего за днем возникновения залога, если иной срок не установлен законодательством.

6.35. При обращении заявителя в связи с взаимодействием Заимодавца с Партнером оформление и рассмотрение заявки, оценка платежеспособности заявителя и предмета залога, принятие решения, заключение договоров и предоставление микрозайма осуществляются в общем порядке, установленном настоящими Правилами.

7. СРОК ДОГОВОРА, ПОРЯДОК ПРОДЛЕНИЯ, ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА. ОТСРОЧКА (РАССРОЧКА) ПЛАТЕЖА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА

7.1. Договор вступает в силу с момента предоставления заемщику суммы микрозайма и действует до полного исполнения сторонами обязательств.

7.2. Договор заключается на срок, согласованный сторонами, и исчисляется в календарных месяцах. Конкретная дата возврата микрозайма устанавливается Договором.

Минимальный срок — 1 (один) месяц.

Максимальный срок — 48 (сорок восемь) месяцев.

7.3. Договор может быть продлен по соглашению сторон путем заключения дополнительного соглашения.

При дистанционном взаимодействии заемщик вправе обратиться за продлением Договора посредством Личного кабинета путем нажатия кнопки «Продлить договор» либо совершения иного предусмотренного интерфейсом действия с аналогичным содержанием. **Срок продления согласовывается Сторонами Договора.** Обязательным условием продления является полная уплата заемщиком процентов, начисленных по Договору на дату продления. При наличии задолженности по начисленным процентам Договор продлению не подлежит.

При соблюдении условий продления и принятии Заимодавцем положительного решения в Личном кабинете заемщика размещается дополнительное соглашение о продлении срока Договора, которое подписывается заемщиком с использованием АСП.

С даты заключения дополнительного соглашения установленная Договором дата возврата микрозайма переносится.

7.4. Продление Договора не прекращает действие залога. Залог обеспечивает обязательства заемщика с учетом измененного срока и суммы задолженности.

7.5. Заемщик вправе досрочно вернуть микрозайм полностью или частично без предварительного уведомления и согласия Заимодавца.

7.6. При досрочном возврате проценты пересчитываются исходя из фактического срока пользования микрозаймом. Штрафы, комиссии и иные платежи за досрочное погашение не взимаются.

7.7. Частичное и полное досрочное погашение микрозайма осуществляется путем уплаты денежных средств, превышающих сумму очередного обязательного платежа по графику.

При отсутствии просроченной задолженности по основному долгу и процентам, а также при условии полного погашения начисленной неустойки (при ее наличии), сумма превышения направляется в первую очередь на оплату процентов, начисленных на дату платежа, а оставшаяся часть средств — на досрочное погашение основного долга.

Досрочное частичное погашение основного долга уменьшает размер последующих ежемесячных платежей за счет снижения суммы остатка задолженности, на которую начисляются проценты. При этом перерасчет графиков платежей и формирование новых документов не производятся, а Заемщик продолжает исполнять обязательства по текущему графику с учетом фактически уменьшенного остатка основного долга.

7.8. Изменение условий Договора осуществляется путем заключения дополнительного соглашения, кроме случаев, прямо предусмотренных законодательством.

Заимодавец вправе в одностороннем порядке изменить Договор, если изменение уменьшает денежные обязательства заемщика.

Заимодавец не вправе в одностороннем порядке увеличивать ответственность заемщика или вводить новую меру ответственности.

7.9. Договором предусматривается, что при его продлении, изменении или досрочном расторжении заемщик подтверждает свою личность и представляет документы, необходимые для совершения соответствующих действий.

При дистанционном продлении Договора дополнительное соглашение подписывается заемщиком с использованием АСП посредством Личного кабинета.

При дистанционном взаимодействии подтверждение осуществляется посредством Личного кабинета и АСП.

7.10. Заимодавец вправе потребовать досрочного возврата микрозайма:

- при неисполнении заемщиком свыше тридцати календарных дней обязательств по возврату микрозайма или его части и (или) уплате процентов, если срок микрозайма превышает три месяца;

- в иных случаях, прямо установленных законодательными актами.

К иным установленным законодательными актами случаям относятся, в том числе но не исключительно, утрата, выбытие или принудительное изъятие предмета залога, нарушение правил его замены, последующего залога или распоряжения им, невыполнение залогодателем обязанностей по обеспечению сохранности транспортного средства, а также воспрепятствование Заимодавцу в проверке его наличия, состояния и условий хранения, в том числе уклонение от предоставления транспортного средства для осмотра и (или) фото-, видеофиксации по требованию Заимодавца.

Требование о досрочном возврате направляется заемщику способом, согласованным сторонами и гарантирующим его получение, в том числе посредством Личного кабинета, если использование такого способа предусмотрено Договором.

Срок досрочного возврата не может быть менее тридцати календарных дней со дня уведомления.

7.11. Заемщику, находящемуся в трудной жизненной ситуации, по его письменному заявлению однократно предоставляется отсрочка или рассрочка платежа с продлением срока полного возврата на период не менее срока отсрочки или рассрочки.

7.12. Период отсрочки или рассрочки составляет не менее трех месяцев, если меньший срок не указан заемщиком.

7.13. К трудным жизненным ситуациям относятся события, имевшие место не позднее трех месяцев до подачи заявления: смерть супруга или супруги; потеря работы; признание заемщика инвалидом; увеличение количества лиц, находящихся на иждивении; временная нетрудоспособность свыше сорока дней.

7.14. Заимодавец вправе потребовать документы, подтверждающие трудную жизненную ситуацию.

7.15. Требование об обязательном предоставлении отсрочки или рассрочки распространяется на микрозаймы со сроком возврата более одного года.

7.16. По микрозайму со сроком возврата менее одного года решение принимается Заимодавцем по своему усмотрению с учетом обстоятельств заемщика.

7.17. Рассмотрение документов осуществляется без взимания вознаграждения.

7.18. В течение периода отсрочки или рассрочки проценты начисляются в размере, установленном Договором, если Заимодавцем не принято решение о приостановлении или прекращении начисления процентов.

7.19. В течение периода отсрочки или рассрочки начисление неустойки за нарушение обязательств, в отношении которых предоставлена отсрочка или рассрочка, не допускается.

7.20. По окончании периода отсрочки или рассрочки платежи осуществляются с периодичностью, аналогичной установленной до предоставления отсрочки или рассрочки.

8. ПРОЦЕНТЫ ЗА ПОЛЬЗОВАНИЕ МИКРОЗАЙМОМ

8.1. Сумма микрозайма определяется Заимодавцем в зависимости от оценочной стоимости транспортного средства, платежеспособности заявителя и срока пользования микрозаймом.

Минимальная и максимальная суммы микрозайма зависят от программы микрофинансирования (тарифного плана) и указана в приложении 2 настоящих Правил.

Сумма микрозайма не может превышать 70 процентов оценочной стоимости транспортного средства. Не допускается предоставление микрозайма, если общая сумма обязательств заемщика перед Заимодавцем превысит 15 000 базовых величин на день заключения Договора.

8.2. Договором потребительского микрозайма предусматриваются сроки и порядок возврата суммы микрозайма и уплаты процентов, в том числе в соответствии с графиком платежей при его наличии.

8.3. Сумма оценки транспортного средства согласовывается с заемщиком. Если заемщик не согласен с суммой оценки, Договор не заключается.

8.4. Минимальный и максимальный размеры процентных ставок, которые могут быть установлены по Договору, определяются согласно приложению 2 к настоящим Правилам.

Конкретный размер годовой процентной ставки по Договору определяется Заимодавцем в соответствии с программой микрофинансирования (тарифным планом) и указан в приложении 2 настоящих Правил.

Размер годовой процентной ставки указывается в информации об условиях потребительского микрофинансирования и Договоре.

Размер месячной (дневной) процентной ставки определяется исходя из установленной по Договору годовой процентной ставки и также указывается в информации об условиях потребительского микрофинансирования и Договоре.

8.5. *Размер процентов за пользование микрозаймом устанавливается в годовом исчислении (годовая процентная ставка).*

Начисление процентов производится исходя из годовой процентной ставки за каждый календарный день фактического пользования микрозаймом.

Месячная процентная ставка является производной величиной, рассчитывается путем деления годовой процентной ставки на двенадцать и указывается в информационных целях.

Дневная процентная ставка также является производной величиной, рассчитывается путем деления годовой процентной ставки на 365 или 366 и указывается в информационных целях.

8.6. Проценты начисляются на сумму микрозайма, а при частичном возврате — на остаток невозвращенной суммы.

Проценты начисляются со дня предоставления микрозайма по день, предшествующий дню его возврата.

Если день предоставления совпадает с днем возврата, проценты начисляются за один день.

8.7. *Сумма процентов рассчитывается по формуле:*

сумма процентов = остаток суммы микрозайма × годовая процентная ставка / 365 или 366 дней × фактическое количество календарных дней пользования микрозаймом.

8.8. Сумма причитающихся Заимодавцу процентов не может превышать:

сумму предоставленного микрозайма — при сроке возврата не более одного года;

двукратную сумму предоставленного микрозайма — при сроке возврата более одного года.

8.9. Договором может быть предусмотрена **неустойка (пени)** за неисполнение или несвоевременное исполнение обязательств по Договору **в размере 1 процента от суммы просроченного платежа** за каждый календарный день просрочки.

8.10. При установлении неустойки (пени) Договором она начисляется со дня, следующего за установленной датой платежа, по день исполнения соответствующего обязательства включительно с учетом ограничений, установленных законодательством.

*Размер неустойки (пени) определяется по формуле:
сумма просроченного платежа × размер неустойки (пени), установленный Договором, × количество календарных дней просрочки = размер неустойки (пени).*

8.11. **Общая сумма неустойки**, процентов за пользование чужими денежными средствами и иных платежей, связанных с нарушением Договора или договора залога, **не может превышать половины суммы микрозайма.**

8.12. **На сумму микрозайма, не возвращенного в установленный Договором срок, не начисляются:**

– **неустойка (пеня)**, проценты за пользование чужими денежными средствами и иные платежи, связанные с нарушением условий Договора, — по истечении месячного срока после наступления установленного Договором дня возврата суммы микрозайма;

– **проценты за пользование микрозаймом** — по истечении двухмесячного срока после наступления установленного Договором дня возврата суммы микрозайма.

8.13. Несоблюдение заемщиком срока платежа не более чем на три рабочих дня не признается нарушением для целей применения мер ответственности, если платежное указание на перечисление денежных средств было совершено своевременно и предъявлено Заимодавцу.

8.14. Заимодавец вправе проводить акции и программы лояльности на более выгодных для заемщика условиях.

8.15. Решение о приостановлении или прекращении начисления процентов принимается директором ООО «ФлексМани» либо уполномоченным им работником на основании: требования законодательства; вступившего в законную силу судебного постановления; заявления заемщика при предоставлении льготных условий; подтвержденной трудной жизненной ситуации; соглашения об урегулировании задолженности; выявленной ошибки в начислении; иных обстоятельств, при которых уменьшение обязательств заемщика не запрещено законодательством.

Решение оформляется приказом, резолюцией либо записью в информационной системе и доводится до заемщика согласованным способом.

Если прекращение начисления наступает непосредственно в силу законодательства, начисление прекращается автоматически с установленной даты.

9. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА ЗАЛОГОМ ИМУЩЕСТВА

9.1. Обязательство по возврату микрозайма обеспечивается залогом транспортных средств.

Иное имущество Заимодавцем в залог не принимается.

9.2. Оценка транспортного средства и размер микрозайма определяются уполномоченным работником Заимодавца по согласованию с заявителем.

9.3. Согласие с суммой оценки выражается подписью заемщика в договоре залога либо подтверждается АСП при дистанционном заключении договора.

9.4. До заключения Договора Заимодавец запрашивает документы, подтверждающие право собственности на транспортное средство. При его нахождении в общей совместной собственности (в том числе супругов) заявитель обязан самостоятельно получить согласие всех собственников.

Путем проставления отметок в Личном кабинете заявитель гарантирует, что:

- необходимые согласия получены;
- не находится в процессе расторжения брака, споры о разделе имущества или правах третьих лиц на предмет залога отсутствуют;
- транспортное средство не продано, не заложено, не находится под арестом, запретом или в розыске.

Предоставление недостоверных заверений признается существенным нарушением условий и является основанием для досрочного истребования микрозайма или замены предмета залога.

9.5. Право собственности подтверждается свидетельством о государственной регистрации транспортного средства.

Транспортное средство может быть принято в залог от лица, не являющегося собственником, только при наличии нотариально удостоверенной доверенности, прямо предусматривающей соответствующие полномочия.

9.6. Транспортное средство не принимается в залог при отсутствии свидетельства о государственной регистрации или необходимой доверенности.

9.7. В силу залога Заимодавец имеет право в случае неисполнения обязательства получить удовлетворение из стоимости транспортного средства преимущественно перед другими кредиторами залогодателя, за исключением случаев, установленных законодательством.

9.8. Если иное не предусмотрено Договором, залог обеспечивает требования Заимодавца в объеме, существующем к моменту удовлетворения, включая основной долг, проценты и неустойку в установленных пределах.

9.9. Договор залога оформляется отдельным документом.

9.10. В договоре залога указываются: марка и модель автомобиля; год выпуска; VIN-номер; государственный регистрационный знак; оценочная стоимость; условие об оставлении автомобиля во владении залогодателя; иные необходимые сведения.

9.11. Залог прекращается: при полном погашении задолженности по обеспеченному залогом обязательству; при реализации транспортного средства; при оставлении транспортного средства за Заимодавцем в случаях и порядке, предусмотренных законодательством; при прекращении обеспеченного залогом обязательства; в иных случаях, установленных законодательством.

9.12. Транспортные средства принимаются в залог при наличии предусмотренной комплектации и необходимых документов, в том числе:

- оригинала свидетельства о государственной регистрации при очном обращении либо его электронной копии при дистанционном обращении;
- нотариально удостоверенной доверенности, если транспортное средство не принадлежит залогодателю;
- иных документов, предусмотренных настоящими Правилами.

9.13. Прием транспортного средства производится при условии, что залогодатель является его собственником или обладает надлежащими полномочиями на передачу автомобиля в залог.

9.14. Оценка транспортного средства производится исходя из рыночной стоимости аналогичных автомобилей с учетом: марки и модели; года выпуска; пробега; внешнего вида; износа; наличия повреждений; результатов осмотра; представленных фото-и видеоматериалов; анализа предложений на специализированных автомобильных ресурсах Республики Беларусь, включая av.by.

При очном обращении оценка проводится с непосредственным осмотром автомобиля.

При дистанционном обращении первоначальная оценка проводится на основании представленных документов, фотографий и видеозаписи.

Заимодавец вправе потребовать предоставления автомобиля для дополнительного осмотра.

9.15. Принятое в залог транспортное средство остается во владении и пользовании заемщика (залогодателя).

9.16. Требования к транспортным средствам, принимаемым Заимодавцем в залог, устанавливаются приложением 1 к настоящим Правилам.

9.17. Заимодавец не несет ответственности за утрату или повреждение транспортного средства, оставленного во владении и пользовании залогодателя, и не обязан принимать меры по обеспечению его физической сохранности.

Договором залога предусматриваются обязанности залогодателя обеспечивать сохранность транспортного средства и незамедлительно уведомлять Заимодавца о ДТП, повреждении, утрате, аресте, изъятии, изменении регистрационных данных и иных обстоятельствах, влияющих на предмет залога.

9.18. При ДТП или ином повреждении транспортного средства заемщик обязан незамедлительно уведомить Заимодавца, предоставить по его требованию документы, сведения, фотографии и видеоматериалы, относящиеся к повреждению, а также предоставить транспортное средство для осмотра и повторной оценки в указанный Заимодавцем срок.

По результатам осмотра Заимодавец определяет текущее состояние и оценочную стоимость транспортного средства, с учетом снижения его стоимости вследствие ДТП или иного повреждения. Заимодавец по своему усмотрению предлагает Заемщику один из следующих вариантов: восстановить транспортное средство; заменить его равноценным имуществом; потребовать досрочного возврата суммы микрозайма и начисленных процентов в порядке, предусмотренном пунктом 7.10 настоящих Правил и законодательством.

Восстановление транспортного средства либо его замена другим имуществом допускаются исключительно с предварительного письменного согласия Заимодавца. Заимодавец не обязан давать согласие на восстановление или замену предмета залога, и предложение заемщика о таком восстановлении или замене не препятствует направлению требования о досрочном возврате микрозайма.

Уклонение заемщика от предоставления транспортного средства для осмотра и (или) фото-, видеофиксации, сокрытие факта ДТП или повреждения, непредставление документов и материалов о ДТП, а также невыполнение обязанностей по обеспечению сохранности транспортного средства являются основанием для применения Заимодавцем предусмотренных законодательством и Договором способов защиты, включая требование о досрочном возврате микрозайма.

10. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА МИКРОЗАЙМА

10.1. Возврат (погашение) суммы микрозайма, уплата процентов за пользование микрозаймом, неустойки и иных платежей по Договору осуществляются заемщиком в белорусских рублях исключительно в безналичном порядке одним из следующих способов по выбору заемщика:

10.1.1. посредством мобильного приложения или системы интернет-банкинга ЗАО «Альфа-Банк» путем перечисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Заимодавца, открытый в ЗАО «Альфа-Банк».

При осуществлении платежа указанным способом вознаграждение (плата), комиссия и иные платежи с заемщика не взимаются Заимодавцем;

10.1.2. путем банковского перевода по реквизитам текущего (расчетного) банковского счета Заимодавца из иного банка, в том числе посредством мобильного приложения, интернет-банкинга или иной системы дистанционного банковского обслуживания.

При использовании данного способа банком, поставщиком платежных услуг или иным третьим лицом может взиматься вознаграждение (плата), комиссия или иной платеж в соответствии с установленными ими тарифами. Указанные платежи не устанавливаются, не взимаются и не поступают в пользу Заимодавца.

Выбор способа возврата (погашения) микрозайма и уплаты процентов осуществляется заемщиком самостоятельно и не зависит от способа, которым микрозайм был предоставлен.

Прием Заимодавцем наличных денежных средств в счет исполнения обязательств по Договору не осуществляется.

10.2. Датой исполнения заемщиком обязательства по возврату (погашению) микрозайма, уплате процентов, неустойки и иных платежей считается день зачисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Заимодавца.

10.3. В установленный Договором срок заемщик возвращает сумму микрозайма и уплачивает причитающиеся проценты.

10.4. Досрочный возврат микрозайма осуществляется в порядке, предусмотренном пунктами 7.5–7.7 настоящих Правил.

10.5. Третье лицо вправе внести платеж за заемщика без доверенности. Совершение иных юридически значимых действий от имени заемщика допускается при наличии надлежащих полномочий.

10.6. Микрозаем считается возвращенным после погашения всей задолженности по Договору.

10.7. Если сумма платежа недостаточна для полного исполнения обязательств, она распределяется в очередности, установленной законодательством.

10.8. Заимодавец обязан:

- уведомить заемщика об образовании просроченной задолженности не позднее двадцати дней со дня ее образования;

- уведомить заемщика о требовании досрочного возврата;

- по требованию заемщика предоставить информацию о задолженности;

- при полном исполнении обязательств по Договору по требованию заемщика без взимания вознаграждения (платы) предоставить подтверждение исполнения обязательств не позднее рабочего дня, следующего за днем получения соответствующего требования, на бумажном носителе или в виде документа в электронном виде, в том числе посредством Личного кабинета.

Уведомления могут направляться посредством SMS-сообщения, Личного кабинета, электронной почты, мессенджера, заказного письма или иным согласованным способом.

11. ПОРЯДОК ВОЗВРАТА ИМУЩЕСТВА, ПЕРЕДАННОГО В ЗАЛОГ

11.1. Транспортное средство, являющееся предметом залога, не передается во владение Заимодавца, в связи с чем его фактический возврат после исполнения обязательств не производится.

11.2. После полного исполнения заемщиком обязательств Заимодавец совершает необходимые действия для внесения в Реестр движимого имущества, обремененного залогом, сведений о прекращении залога.

11.3. По требованию заемщика Заимодавец предоставляет подтверждение полного исполнения обязательств и прекращения залога.

11.4. Оригиналы документов и ключи, временно полученные Заимодавцем для проверки, осмотра или оформления, возвращаются залогодателю после завершения соответствующих действий, если указанные действия совершались Заимодавцем.

11.5. Если транспортное средство добровольно передано Заимодавцу для реализации, залогодатель вправе в любое время до момента продажи прекратить обращение взыскания, исполнив обеспеченное обязательство.

11.6. В случае изъятия транспортного средства по основаниям и в порядке, установленным законодательными актами, договор потребительского микрозайма прекращается.

Заимодавец в течение 10 дней со дня изъятия либо со дня, когда ему стало известно об изъятии, направляет заемщику письменное требование об исполнении обязательств, содержащее дату и основание изъятия, наименование государственного органа или должностного лица, осуществившего изъятие, сумму обязательств заемщика и срок их исполнения. Срок исполнения требования не может быть менее 30 календарных дней со дня уведомления заемщика.

12. ПОРЯДОК ОБРАЩЕНИЯ ВЗЫСКАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ТРАНСПОРТНОГО СРЕДСТВА

12.1. При невозвращении суммы микрозайма Заимодавец вправе обратиться взыскание на транспортное средство после истечения льготного месячного срока.

12.2. Особенности самостоятельного обращения взыскания и самостоятельной реализации транспортного средства, сумма оценки которого на день заключения Договора не превышает 100 базовых величин:

12.2.1. Заимодавец вправе самостоятельно обратиться взыскание на такое транспортное средство и осуществить его самостоятельную реализацию в порядке, установленном законодательством и настоящими Правилами.

12.2.2. Решение о самостоятельном обращении взыскания принимается лицом, уполномоченным директором ООО «ФлексМани», путем учинения соответствующей записи на экземпляре договора залога либо оформления отдельного решения.

12.2.3. После принятия решения Заимодавец направляет залогодателю требование о передаче транспортного средства, ключей и регистрационных документов для реализации. Передача транспортного средства оформляется актом приема-передачи.

При отказе залогодателя передать транспортное средство Заимодавец вправе использовать судебные, исполнительные и иные предусмотренные законодательством способы его изъятия и обращения взыскания.

12.2.4. Транспортное средство реализуется любым не противоречащим законодательству способом, в том числе путем: прямой продажи; комиссионной продажи; размещения предложения на Сайте; размещения предложения на специализированных белорусских интернет-ресурсах; проведения торгов в случаях, предусмотренных законодательством.

12.2.5. Первоначальная цена реализации транспортного средства устанавливается в размере не менее суммы оценки, указанной в договоре залога.

Если транспортное средство не реализовано по первоначальной цене, Заимодавец вправе снижать цену через каждые десять дней не более чем на 20 процентов от последней установленной цены неограниченное количество раз.

12.2.6. При продаже транспортного средства приобретателю передаются имеющиеся регистрационные, технические и иные документы.

Реализованное транспортное средство возврату Заимодавцу приобретателем не подлежит в случаях, установленных законодательством.

12.2.7. Заимодавец вправе оставить транспортное средство за собой не ранее чем через тридцать дней после принятия решения о реализации при соблюдении установленных законодательством условий.

12.3. Залогодатель вправе в любое время до дня продажи транспортного средства прекратить обращение взыскания и его реализацию путем исполнения обеспеченного залогом обязательства либо той его части, исполнение которой просрочено, если иное не установлено законодательством.

12.4. Если сумма оценки транспортного средства превышает 100 базовых величин, обращение взыскания и реализация осуществляются в соответствии с Гражданским кодексом Республики Беларусь, договором залога, судебным постановлением, исполнительной надписью либо иным предусмотренным законодательством основанием. Цена реализации в указанном случае устанавливается приказом в размере не менее суммы оценки, указанной в договоре залога, если иное не установлено законодательством либо решением суда.

13. СВЕДЕНИЯ ОБ УСЛОВИЯХ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОГОВОР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО МИКРОЗАЙМА И ДОГОВОР ЗАЛОГА

13.1. Договором потребительского микрозайма определяется состав денежных обязательств заемщика, который может включать:

- сумму предоставленного микрозайма;
- сумму процентов за фактический срок пользования;
- неустойку при наличии нарушения и в пределах, установленных законодательством.

13.2. Договором потребительского микрозайма предусматриваются обязанности заемщика:

- своевременно возвращать микрозаем и уплачивать проценты;
- предоставлять достоверные сведения;
- уведомлять об изменении данных;
- выполнять обязанности, предусмотренные Договором и законодательством.

13.3. Договором залога предусматриваются обязанности залогодателя

- обеспечивать сохранность транспортного средства;
- поддерживать его в технически исправном состоянии;
- не отчуждать и не передавать его в последующий залог без письменного согласия Заимодавца;
- предоставлять транспортное средство для осмотра и (или) фото-, видеофиксации по требованию Заимодавца в указанный в требовании срок;

- передать автомобиль для реализации при наступлении оснований для обращения взыскания;

- незамедлительно сообщать Заимодавцу о ДТП, повреждении, утрате, изъятии, аресте, розыске транспортного средства или изменении его регистрационных данных и предоставлять по требованию Заимодавца подтверждающие документы, фотографии и видеоматериалы.

13.4. После реализации транспортного средства либо оставления его за Заимодавцем требования Заимодавца к заемщику по Договору погашаются, даже если сумма, вырученная от реализации транспортного средства, недостаточна для их полного удовлетворения, в случаях и порядке, установленных законодательством.

13.5. В отношении транспортного средства с суммой оценки более 100 базовых величин последствия недостаточности вырученной суммы определяются законодательством и договором залога.

14. СПОСОБЫ ПОЛУЧЕНИЯ ЗАЕМЩИКОМ (ЗАЛОГОДАТЕЛЕМ) РАЗНИЦЫ МЕЖДУ ВЫРУЧЕННОЙ ОТ РЕАЛИЗАЦИИ ЗАЛОЖЕННОГО ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА СУММОЙ И РАЗМЕРОМ ОБЕСПЕЧЕННОГО ЗАЛОГОМ ТРЕБОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОЙ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ЗАЕМЩИКУ (ЗАЛОГОДАТЕЛЮ)

14.1. Если сумма, вырученная от реализации заложенного транспортного средства, после вычета предусмотренных законодательством расходов, связанных с обращением взыскания и реализацией, превышает размер обеспеченного залогом требования Заимодавца, образовавшаяся разница возвращается заемщику (залогодателю).

14.2. Положения настоящего раздела применяются в случаях, когда вырученные от реализации транспортного средства денежные средства поступили Заимодавцу и разница подлежит выплате непосредственно Заимодавцем. Если распределение вырученных денежных средств осуществляется органом принудительного исполнения или иным уполномоченным лицом, разница возвращается заемщику в порядке, установленном законодательством.

14.3. Заимодавец в течение одного рабочего дня с даты реализации информирует заемщика (залогодателя) о дате реализации и порядке получения разницы.

Информирование осуществляется посредством SMS-сообщения, телефонного звонка, Личного кабинета или иным согласованным способом.

Если разница превышает 10 процентов от суммы оценки, информирование дополнительно осуществляется заказным письмом.

14.4. Заемщик (залогодатель) вправе предоставить новые реквизиты банковского счета для перечисления разницы путем подачи соответствующего заявления через Личный кабинет (с подтверждением АСП) либо на бумажном носителе по форме согласно приложению 3. Выплата разницы по новому счету осуществляется в срок, установленный пунктом 14.6 настоящих Правил.

14.5. При отсутствии заявления, предусмотренного пунктом 14.4 настоящих Правил, денежные средства в тот же срок перечисляются на текущий (расчетный) банковский счет заемщика (залогодателя), принадлежность которого ранее была удостоверена Заимодавцем.

14.6. Выплата разницы (независимо от способа перечисления, определенного пунктами 14.4 и 14.5 настоящих Правил) осуществляется Заимодавцем в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня фактического поступления денежных средств от реализации транспортного средства на расчетный счет Заимодавца.

15. ОБЯЗАННОСТИ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАИМОДАВЦА ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ (НЕНАДЛЕЖАЩЕЕ ИСПОЛНЕНИЕ) ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

15.1. При задержке выплаты разницы по вине ООО «ФлексМани» Заимодавец уплачивает заемщику (залогодатель) неустойку в размере одного процента от подлежащей выплате суммы за каждый день просрочки.

15.2. За нарушение порядка обработки персональных данных ООО «ФлексМани» несет ответственность в соответствии с законодательством.

15.3. При заключении Договора посредством системы дистанционного обслуживания заемщик вправе потребовать, а Заимодавец обязан без взимания вознаграждения (платы) предоставить документ, подтверждающий факт заключения Договора, содержащий сведения о его существенных условиях, иные сведения, касающиеся Договора, а также одну его копию. Документ предоставляется в день обращения, если иной срок не установлен законодательством и (или) Договором.

15.4. Заимодавец предоставляет заемщику по его запросу, в том числе направленному посредством Личного кабинета, информацию о задолженности по Договору в порядке, сроки и по форме, установленные законодательством и Договором. Не реже одного раза в месяц такая информация предоставляется без взимания вознаграждения.

15.5. Заимодавец обязан без взимания вознаграждения уведомить заемщика об образовании просроченной задолженности не позднее двадцати дней со дня ее образования.

15.6. Заимодавец несет ответственность за правильность расчета суммы основного долга, процентов, неустойки и разницы от реализации транспортного средства.

16. ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ И СВЕДЕНИЙ, ВКЛЮЧАЕМЫХ В ДОСЬЕ ЗАЕМЩИКА

16.1. Заимодавец обязан:

16.1.1. формировать досье заемщика;

16.1.2. хранить досье не менее трех лет с даты исполнения сторонами всех обязательств, если более длительный срок не установлен законодательством.

16.2. Заимодавец представляет в Кредитный регистр Национального банка Республики Беларусь сведения, входящие в состав кредитной истории заемщика, в случаях, порядке и объеме, установленных законодательством о кредитных историях.

Получение Заимодавцем кредитного отчета заявителя осуществляется при наличии согласия субъекта кредитной истории, оформленного в порядке и по форме, установленным законодательством о кредитных историях.

16.3. В досье включаются: сведения о заявителе, заемщике и залогодатель; документы и сведения об идентификации и аутентификации; анкета заявителя; документы и сведения о доходах и обязательствах; расчет ПДН; кредитный отчет и согласия на получение кредитной истории; документы на транспортное средство; доверенности и согласия собственников; фотографии и видеозаписи транспортного средства; результаты осмотра и оценки; решение о предоставлении микрозайма или отказе; информация об условиях потребительского микрофинансирования; подтверждение ознакомления; Договор и договор залога; графики платежей (при наличии) и дополнительные соглашения; сведения о предоставлении и возврате денежных средств; уведомления и обращения заемщика; сведения о регистрации, изменении и прекращении залога; сведения об обращении взыскания и реализации; сведения о выплате разницы; иные документы и сведения, предусмотренные законодательством.

16.4. При дистанционном заключении Договора в досье также включаются: сведения, полученные из МСИ; версии электронных документов; сведения о направлении и вводе SMS-кода; подтверждения предоставления документов в электронном виде.

16.5. Досье формируется и хранится в электронном виде.

17. ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ УСЛУГ, ОКАЗЫВАЕМЫХ МИКРОФИНАНСОВОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

17.1. Потребители услуг имеют право на:

- получение полной и достоверной информации;
- правильный расчет процентов и неустойки;
- получение документов и сведений без взимания платы в предусмотренных законодательством случаях;
- досрочный возврат микрозайма с перерасчетом процентов;
- обращение с заявлениями и претензиями;

- защиту персональных данных;
- иные права, предусмотренные законодательством.

17.2. Заемщик вправе обратиться к Заимодавцу с претензией по вопросам заключения, исполнения, изменения или прекращения Договора.

Претензия может быть подана:

- по месту нахождения Заимодавца;
- посредством Личного кабинета;
- заказным письмом;
- иным способом, позволяющим подтвердить ее получение.

Претензия рассматривается в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Беларусь.

Предъявление претензии не ограничивает право потребителя на обращение за защитой своих прав в суд и иные уполномоченные государственные органы.

17.3. В случае получения предписания Национального банка Республики Беларусь Заимодавец обязан устранить нарушение в установленный срок и проинформировать Национальный банк в предусмотренном порядке.

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

18. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

18.1. Изменения и дополнения в настоящие Правила вносятся приказом руководителя Заимодавца.

18.2. В случае утраты договора залога Заимодавец по заявлению заемщика и после подтверждения его личности предоставляет копию договора залога.

При дистанционном заключении Договора копия предоставляется посредством Личного кабинета либо на бумажном носителе.

18.3. Изменения настоящих Правил не изменяют в одностороннем порядке условия ранее заключенных Договоров.

18.4. Вопросы, не урегулированные Договором или настоящими Правилами, разрешаются в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

ПЕРЕЧЕНЬ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ,
ПРИНИМАЕМЫХ В ЗАЛОГ, И ТРЕБОВАНИЯ К НИМ

1. Заимодавец принимает в залог без передачи во владение:
 - легковые автомобили;
 - грузовые автомобили.
2. Транспортное средство должно отвечать следующим требованиям:
 - быть выпущено не ранее 1992 года;
 - пройти государственную регистрацию в ГАИ МВД Республики Беларусь;
 - иметь действующее свидетельство о государственной регистрации;
 - принадлежать залогодателю на праве собственности либо передаваться в залог представителем собственника на основании нотариально удостоверенной доверенности;
 - находиться в технически исправном состоянии;
 - не иметь критических повреждений после ДТП;
 - иметь читаемый VIN-номер, соответствующий регистрационным документам;
 - не находиться под арестом, запретом отчуждения, в розыске, залоге или лизинге;
 - быть свободным от иных прав и требований третьих лиц.
3. При дистанционном обращении заявитель предоставляет:
 - фото транспортного средства с четырех сторон;
 - круговую видеозапись транспортного средства с запущенным (работающим) двигателем и обязательной съемкой VIN-номера;
 - электронную копию свидетельства о регистрации;
 - иные материалы по запросу Заимодавца.
4. Заимодавец вправе отказать в приеме транспортного средства без объяснения причин, если законодательством не установлено иное.
5. Транспортное средство при предоставлении в залог должно быть чистым, позволяющим произвести осмотр на наличие повреждений, и находиться в исправном состоянии.
6. Транспортное средство остается во владении и пользовании залогодателя.

ВИДЫ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ПОТРЕБИТЕЛЬСКИХ МИКРОЗАЙМОВ

1. Условия предоставления потребительских микрозаймов зависят от способа обращения заявителя:

- **Прямое обращение** (программа «Стандарт») — применяется, если заявитель обращается к Заимодавцу напрямую самостоятельно (через сайт или мобильное приложение).

- **Обращение через партнера** (программа «Партнер») — применяется, если заявитель пришел к Заимодавцу по партнерской программе и имеет действующий договор с авторизованным партнером Заимодавца.

2. Конкретные размеры процентных ставок и ограничения по суммам микрозаймов указаны в таблице:

Программа / Тарифный план	Сумма микрозайма, руб.	Годовая процентная ставка	Месячная процентная ставка	Дневная процентная ставка
«Стандарт»	от 5 000 до 30 000	57,0%	4,75%	0,156%
«Партнер»	от 5 000 до 30 000	45,0%	3,75%	0,123%

3. Годовая процентная ставка является основной, используется для расчетов и начисления процентов по договору потребительского микрозайма.

Месячная процентная ставка является производной величиной, рассчитывается путем деления годовой процентной ставки на двенадцать и указывается в информационных целях.

Дневная процентная ставка также является производной величиной, рассчитывается путем деления годовой процентной ставки на 365 или 366 и указывается в информационных целях. При отражении размера дневной процентной ставки в настоящих Правилах, Информации об условиях потребительского микрофинансирования и Договоре, ее значение округляется до 3 (трех) знаков после запятой по правилам математического округления.

ЗАЯВЛЕНИЕ

о выплате разницы между суммой, вырученной от реализации заложенного транспортного средства,
и размером обеспеченного залогом требования

В ООО «ФлексМани»
от

Фамилия, собственное имя, отчество

Документ, удостоверяющий личность
(в том числе идентификационный номер)

Место жительства

Телефон

Прошу перечислить причитающуюся мне разницу между суммой, вырученной от реализации заложенного транспортного средства, и размером обеспеченного залогом требования по договору потребительского микрозайма № _____ от _____.

Денежные средства прошу перечислить на принадлежащий мне текущий (расчетный) банковский счет:

IBAN _____

Наименование владельца счета: _____

Открытый в _____

Наименование банка

К заявлению прилагаю документы или сведения, необходимые для подтверждения принадлежности банковского счета, если такой счет ранее не был удостоверен Заимодавцем.

«__» _____ 20__ г.

Подпись / _____
Фамилия, инициалы

АНКЕТА

для оценки платежеспособности заявителя (заемщика)
с использованием показателя долговой нагрузки

Фамилия, собственное имя, отчество заявителя (полностью):

ВОПРОСЫ / СВЕДЕНИЯ	ДА	НЕТ
1. Осуществляете ли Вы трудовую деятельность?		
2. Укажите наименование Вашей профессии (должности) и сферу деятельности:		
3. Являетесь ли Вы неработающим пенсионером?		
4. Величина Вашего ежемесячного дохода:		
5. Заключены ли Вами на дату заполнения анкеты договоры кредитного характера, в том числе кредитные договоры, договоры займа (микрозайма), лизинга?		
5.1. Сумма ежемесячного платежа по указанным договорам:		
6. Дополнительные сведения по кредитному договору:		
6.1. Остаток задолженности по кредиту:		
6.2. Годовая процентная ставка по кредиту:		
6.3. Количество месяцев, оставшихся до срока полного возврата (погашения) кредита:		
7. Имеется ли у Вас просроченная задолженность по кредитным договорам, договорам займа (микрозайма), лизинга или иным операциям кредитного характера?		
7.1. Укажите сумму просроченной задолженности:		
8. Заключены ли Вами договоры розничной продажи товаров в кредит, с отсрочкой или рассрочкой оплаты?		
8.1. Укажите сумму ежемесячного платежа по указанным договорам:		
9. Имеются ли у вас обязательства по договорам поручительства, по которым основной должник не платит и обязанность по выплате долга перешла к Вам?		
9.1. При ответе «ДА» укажите размер вашего ежемесячного платежа в качестве поручителя:		
10. Имеются ли у Вас иные обязательные платежи, не указанные в настоящей анкете?		
10.1. Укажите общую ежемес сумму таких платежей:		
11.1. Сумма микрозайма, планируемая к получению:		
11.2. Срок микрозайма в месяцах:		
11.3. Ежемесячный платеж по договору микрозайма:		
12. Расчетная сумма ежемесячных платежей заявителя:		
13. Размер дохода по виду экономической деятельности:		
14. Размер дохода по области (г. Минску):		

15. Наименьшая из величин дохода, принятая для расчета ¹ :	
16. Подтвержденный доход заявителя ² :	
17. Доход заявителя после уплаты всех платежей:	
18. Размер бюджета прожиточного минимума:	
19. Предельное значение ПДН	
20. Расчетный показатель долговой нагрузки заявителя	

Дата	Подпись	Ф.И.О.
------	---------	--------

УВЕДОМЛЕНИЕ

о превышении показателя долговой нагрузки
(оформляется при превышении установленного предельного размера ПДН)

Настоящим подтверждаю, что до подписания Договора потребительского микрозайма я уведомлен(а) ООО «ФлексМани» о том, что в случае заключения Договора мой показатель долговой нагрузки составит _____ %, что превышает установленное предельное значение 40%.

Мне разъяснено и понятно, что:

- превышение ПДН означает высокий уровень долговой нагрузки по отношению к моему доходу;
- превышение ПДН может повлиять на мою способность своевременно исполнять обязательства по микрозайму;
- микрозаем может быть предоставлен не ранее истечения 5 (пяти) минут с момента предоставления настоящего уведомления;
- в течение указанного периода я вправе отказаться от получения микрозайма без уплаты вознаграждения, платы, штрафа, комиссии или возмещения расходов Заимодавца.

С информацией о превышении ПДН и последствиях такого превышения ознакомлен(а). Содержание уведомления мне ясно и понятно.

Дата	Подпись	Ф.И.О.
------	---------	--------

¹ Наименьшая из величин, используемая для определения размера среднемесячного дохода, определяется путем сравнения: дохода, указанного заявителем; номинальной начисленной средней (среднемесячной) заработной платы работников по областям и г. Минску в зависимости от места жительства (пребывания) заявителя; номинальной начисленной средней (среднемесячной) заработной платы работников по видам экономической деятельности в зависимости от вида деятельности заявителя; среднего размера пенсии по возрасту неработающего пенсионера; среднего размера иных социальных выплат и стипендий.

² Заполняется при наличии подтвержденных сведений о доходе заявителя.