

УТВЕРЖДЕНО
Протокол Правления
ЗАО «Банк «Решение»
29.03.2018 №18

ПРАВИЛА
ЗАО «Банк «Решение»
(кредитование физических лиц на приобретение транспортных средств)

ОГЛАВЛЕНИЕ

I. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

**II. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА КРЕДИТ ПРИ ОБРАЩЕНИИ
ЗАЯВИТЕЛЯ К ПАРТНЕРУ**

**III. ПАМЯТКИ ПО ПРОВЕРКЕ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ
ЗАЯВИТЕЛЕМ**

**IV. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ПАКЕТА КРЕДИТНЫХ
ДОКУМЕНТОВ**

ГЛАВА 1 УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

1.1. Требования к Заявителю:

гражданин Республики Беларусь постоянно проживающий на территории Республики Беларусь;

наличие непрерывного текущего стажа работы – не менее 3 (трех) месяцев (если иные требования к стажу не установлены Условиями кредитного продукта).

наличие постоянного официального источника доходов на территории Республики Беларусь в течение последних 3 (трех) месяцев (если иной срок не установлен Условиями кредитного продукта);

Недееспособным (ограниченно дееспособным) гражданам кредит не представляется.

1.2. Для рассмотрения Заявки на кредит Заявитель представляет следующие документы:

1.2.1. паспорт гражданина Республики Беларусь образца 1996 года;

1.2.2. документ о доходах за последние 3 (три) полных календарных месяца (если иной период не установлен Условиями кредитного продукта). В случае, если Заявитель является пенсионером (по возрасту, в том числе за работу с особыми условиями труда, за выслугу лет, по инвалидности, в случае достижения Заявителем пенсионного возраста по общим основаниям и др.), то допускается предоставление справки о получаемой пенсии за 1 (один) полный календарный месяц. Порядок предоставления и проверки документа о доходах изложен в главе 3 настоящих Правил;

1.2.3. если Заявитель является индивидуальным предпринимателем, то он предъявляет уполномоченному сотруднику Партнера (далее – УСП) оригинал свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя и налоговую декларацию, оформленную в соответствии с требованиями законодательства РБ в зависимости от используемой Заявителем при работе в качестве индивидуального предпринимателя системы налогообложения. Индивидуальный предприниматель имеет возможность предоставить в Банк налоговую декларацию в электронном виде с личной ЭЦП. При отсутствии в составе пакета документов Заявителя – индивидуального предпринимателя указанных документов (надлежащим образом заверенных копий) УСП Партнера сообщает Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения с указанием причины отказа и предлагает обратиться в Банк после формирования полного комплекта документов в соответствии с требованиями Банка, предъявляемыми к данной категории Заявителей.

1.2.4. УСП Партнера (в соответствии с заключенным между Банком и Партнером договором о сотрудничестве) несет ответственность за получение надлежащим образом оформленного в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных правовых актов Банка согласия Заявителя (Поручителя) на получение Банком отчета о кредитной истории Заявителя (Поручителя) в Кредитном регистре Национального банка Республики Беларусь. При отсутствии указанного

документа (документов) обращение Заявителя не принимается Банком к рассмотрению;

1.2.5. документ, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, работы (счет, счет-фактура, товарный чек, договор купли-продажи, договор с клиентом, договор на оказание услуг (работ), договор подряда, другие документы);

1.2.6. Акт внутренней оценки на предлагаемое в залог имущество (автотранспортное средство);

1.2.7. иные документы в соответствии с Условиями кредитного продукта и (или) по требованию Банка.

ГЛАВА 2 ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ ЗАЯВКИ НА КРЕДИТ ПРИ ОБРАЩЕНИИ ЗАЯВИТЕЛЯ К ПАРТНЕРУ

При обращении Заявителя к Партнеру для получения кредита на оплату товара (услуги, работы), приобретаемого (заказываемой) у Партнера, УСП Партнера:

2.1. проводит консультацию Заявителя об условиях предоставления Банком кредита, порядке его предоставления и погашения;

2.2. формирует документ, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, выполненной работы, а также согласовывает с Заявителем сумму первоначального взноса (если его внесение предусмотрено условиями кредитного продукта либо если на то есть желание Заявителя);

2.3. УСП Партнера посредством визуального осмотра изучает внешний вид Заявителя и отказывает в принятии Обращения к рассмотрению в случае наличия одной или более следующих характеристик Заявителя:

неопрятная одежда, неухоженность Заявителя, указывающие на асоциальный образ жизни, отсутствие постоянного места жительства и т.п.;

Заявитель находится в состоянии алкогольного (наркотического) опьянения и/или имеются признаки, указывающие на систематическое злоупотребление Заявителем спиртными напитками, прием наркотических веществ и т.п.;

имеют место признаки нетрудоспособности/ограниченной трудоспособности Заявителя;

Заявитель пришел в сопровождении третьих лиц, не имеющих отношения к кредитной сделке, которые заставляют его оформить кредит, дают указания о том, каким образом отвечать на вопросы сотрудника Партнера, или иным образом руководят действиями Заявителя;

имеются следы причинения Заявителю телесных повреждений и другие признаки, дающие основание полагать, что Заявитель обратился за кредитом в результате оказания на него воздействия третьими лицами;

2.4. в процессе общения с Заявителем сотрудник Партнера оценивает поведение и речь Заявителя на основании следующих критериев:

2.4.1. способность Заявителя надлежащим образом и в требуемом объеме предоставить информацию, необходимую для рассмотрения Банком Заявки на

предоставление кредита. В контексте данного критерия в качестве негативной информации о Заявителе учитываются такие характеристики, как:

отказ Заявителя от предоставления информации, требуемой Банку для оформления и рассмотрения Заявки;

неспособность Заявителя самостоятельно ответить по существу на вопросы о своевременности выплаты заработной платы, о размере ежемесячных текущих расходов, о размере уплачиваемых коммунальных платежей и т.д.;

наличие противоречивой, недостоверной информации в ответах Заявителя (информация, полученная со слов Заявителя, не совпадает с данными, указанными в предоставленных Заявителем документах) и т.п.;

2.4.2. адекватность Заявителя во взаимодействии с УСП Партнера. Негативной информацией о Заявителе является следующая:

- Заявитель ведет себя агрессивно, допускает некорректность в общении по отношению к сотрудникам Партнера;

- Заявитель находится в исключительно подавленном, угнетенном состоянии;

- Заявитель проявляет нервозность при оформлении документов, настаивает на необоснованно быстром оформлении кредита и т.п.

В случае выявления характеристик Заявителя, соответствующих одному или более перечисленным в данном пункте Правил критериям негативной информации, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, УСП Партнера руководствуется п.2.6. настоящих Правил;

2.5. в случае положительного результата предварительной оценки правоспособности Заявителя УСП Партнера приступает к рассмотрению иных документов Заявителя;

2.6. сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита Заявителю должно быть сформулировано следующим образом: «К сожалению, в соответствии с действующим регламентом кредитования Банк вынужден отказать Вам в предоставлении кредита. Приносим свои извинения за причиненные неудобства». Если Заявитель запрашивает информацию о причине отказа, следует доступно, аргументировано и компетентно объяснить причины (для этого целесообразно применять следующую формулировку: «По результатам применения внутреннего автоматизированного алгоритма оценки рисков, включающего анализ платежеспособности, кредитной истории, скорингового балла и иных характеристик, установлено, что Ваш риск-профиль не соответствует предъявляемым к заявителю требованиям, утвержденным органами управления Банка»);

2.7. принимает от Заявителя документы, необходимые для предоставления в Банк, в соответствии с Условиями кредитных продуктов;

2.8. проводит идентификацию Заявителя в соответствии с требованиями статьи 8 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования

распространения оружия массового поражения» на основании предоставленного Заявителем документа, удостоверяющего личность фиксирует следующие данные: фамилия, собственное имя, отчество (при наличии); гражданство; дата и место рождения; место жительства и (или) место пребывания; реквизиты документа, удостоверяющего личность; сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений), а также фиксирует дополнительные идентификационные необходимые Банку данные о Заявителе (учетный номер плательщика (на основании документа, подтверждающего постановку на налоговый учет в налоговом органе) (при наличии); место работы, должность, номер рабочего телефона (при наличии); номер контактного (домашнего/ мобильного) телефона; адрес электронной почты (при наличии); предыдущие фамилии (при регистрации рождения, заключения брака(ов), и др.) (при наличии); иные необходимые Банку сведения согласно Заявлению-анкете (в частности в целях идентификации налоговых резидентов иностранных государств);

2.9. проводит проверку документа, удостоверяющего личность, в соответствии с главой 3 настоящих Правил;

2.10. проводит проверку предоставленных документов на действительность и соответствие требованиями Банка в соответствии с главой 3 настоящих Правил;

2.11. предлагает Заявителю подписать Согласие на предоставление кредитного отчета в Национальном Банке Республики Беларусь и Согласие на получение информации о физическом лице из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь. При отказе в подписании Согласий, данные Заявителя в ПОЗ WEB-интерфейс не вводятся;

2.12. в случае подписания Согласий Заявителем, вводит данные Заявителя в ПОЗ WEB-интерфейс, распечатывает Заявление-анкету на бумажный носитель, в своем присутствии обеспечивает подписание ее Заявителем, и передает Заявку посредством ПОЗ WEB-интерфейс на рассмотрение в Банк;

2.13. после получения сообщения о предоставлении (отказе в предоставлении) Заявителю кредита информирует последнего о решении Банка;

2.14. при принятии положительного решения по Заявке:

предлагает Заявителю оплатить первоначальный взнос, если его внесение предусмотрено Условиями кредитного продукта;

распечатывает предоставленные Банком: кредитный договор, договор залога и Информацию об условиях кредитования с примерным графиком погашения в двух экземплярах, и обеспечивает их подписание Заявителем в своем присутствии;

после подписания Заявителем документов проставляет на них отметки, предусмотренные настоящими Правилами Банка;

обеспечивает передачу Кредитополучателю его экземпляров кредитных документов. Передает товар (выполняет услугу, работу) Заявителю.

формирует пакет кредитных документов Кредитополучателя, оформленных в соответствии с настоящими Правилами, и обеспечивает

передачу на бумажном носителе в Банк в порядке, установленном Договором о сотрудничестве.

может передать в Банк полный пакет кредитных документов Кредитополучателя по электронной почте, с направлением подлинного пакета кредитных документов на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Договором о сотрудничестве;

2.15. при принятии отрицательного решения по Заявке:

обеспечивает передачу в Банк в установленном Договором о сотрудничестве порядке Согласий Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном Банке Республики Беларусь и на получение информации о физическом лице из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь, по Заявкам, по которым было принято отрицательное решение о предоставлении кредита, а также по Заявкам, по которым Заявитель отказался от получения кредита в порядке, установленном Договором о сотрудничестве.

ГЛАВА 3 ПАМЯТКИ ПО ПРОВЕРКЕ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЯВИТЕЛЕМ

3.1. Паспорт гражданина Республики Беларусь.

При проверке документа удостоверяющего личность Заявителя, желающего получить кредит в ЗАО «Банк «Решение» УСП Партнера, следует проверить следующие моменты:

3.1.1. с 1 июля 2004 года документом, удостоверяющим личность гражданина Республики Беларусь, признается только паспорт образца 1996 г.

3.1.2. паспорт гражданина Республики Беларусь содержит 32 страницы, следует проверить их наличие и последовательность нумерации.

3.1.3. УСП Партнера проверяет наличие у Заявителя документа, удостоверяющего личность, - паспорта гражданина Республики Беларусь. В случае отсутствия у Заявителя документа, удостоверяющего личность, который соответствует требованиям Банка, УСП Партнера должен сообщить Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения (в случае поступления от Заявителя вопроса о причине отказа, следует указать фактическую причину – отсутствие необходимых документов).

3.1.4. УСП Партнера проверяет, до какой даты действителен документ, удостоверяющий личность Заявителя.

Если на момент обращения в Банк паспорт Заявителя является недействительным по сроку либо если оставшийся от даты обращения в Банк срок действия паспорта составляет менее 30 календарных дней, УСП Партнера сообщает Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения с указанием причины отказа и предлагает обратиться в Банк после замены документа.

3.1.5. УСП Партнера анализирует записи в документе, удостоверяющем личность Заявителя, на предмет наличия отметок об изменении фамилии,

имени, отчества (подобные отметки указывают на то, что документ подлежит замене). Если документ, удостоверяющий личность, является недействительным по данному основанию, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.1.6. УСП Партнера просматривает реквизиты документа, удостоверяющего личность, и осуществляет визуальный контроль соответствия фотографии в документе, удостоверяющем личность, предъявившему его лицу. В случае очевидного несоответствия внешности Заявителя и фотографии в предъявленном Заявителем документе, удостоверяющем личность, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.1.7. при проверке документа, удостоверяющего личность, УСП Партнера обязан обращать внимание на соответствие данных в части года рождения фактическим возрастным данным Заявителя. В случае очевидного несоответствия года рождения, указанного в документе, удостоверяющем личность Заявителя, фактическим возрастным данным Заявителя, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.1.8. УСП Партнера анализирует документ, удостоверяющий личность Заявителя, на предмет наличия признаков фальсификации, к числу которых относятся:

признаки замены фотографии - закрашивание фрагментов страницы с фотографией, несоответствие фотографии возрасту Заявителя, отсутствие зигзагообразной зеленой линии, частично перекрывающей изображение на фотографии, деформация, нарушение целостности пленочного покрытия страницы паспорта, на которой размещена фотография;

потертости, следы травления химическими реактивами на установочных данных, пятна, разрывы страниц и т.д.;

явные признаки переноса или переклейки страниц документа, удостоверяющего личность (несовпадение страниц по размерам, непоследовательность нумерации страниц, отличие по цветовой гамме и т.д.), отсутствие страниц (паспорт должен содержать 32 последовательно пронумерованные страницы, , нарушение целостности нити, которой прошит документ, удостоверяющий личность;

отсутствие водяных защитных знаков на страницах документа, удостоверяющего личность;

отсутствие четкой перфорации на стр. 1 – стр. 16 паспорта в виде серии и номера, которые должны совпадать с номером на стр. 31 и стр. 33;

отсутствие на стр.32 подписи владельца паспорта и/или подписи должностного лица паспортно-визовой службы, ответственного за выдачу паспорта, а также отсутствие печати (размытая, нечеткая печать) паспортно-визовой службы;

отсутствие штампа регистрации.

В случае выявления признаков фальсификации документа, удостоверяющего личность, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение

об отказе Банка в предоставлении кредита, УСП Партнера руководствуется п.2.6. настоящих Правил.

3.1.9. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27.12.2006 №1729 при наличии у граждан Республики Беларусь обязанностей по возмещению расходов на содержание их детей, находящихся на государственном обеспечении (далее – обязанные лица), в паспорта обязанных лиц отделом (отделением) охраны общественного порядка и профилактики органа внутренних дел ставится соответствующая отметка в форме штампа следующего образца:

Решением _____

наименование государственного органа " ____ " _____ 20__ г. N _____
ОБЯЗАН (А) ВОЗМЕЩАТЬ РАСХОДЫ ПО СОДЕРЖАНИЮ ДЕТЕЙ
Подпись _____

Размер штампа 75 x 40 мм

В случае наличия в документе, удостоверяющем личность Заявителя, отметки (штампа) о том, что Заявитель является обязанным лицом, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.2. Порядок предоставления и проверки документа о доходах.

Документ, подтверждающий получение дохода Заявителем - физическим лицом может быть оформлен в соответствии с примерной формой бланка справки, подтверждающей получение дохода физическим лицом, размещенного на официальном сайте Банка www.rbank.by.

3.2.1. УСП Партнера осуществляет проверку правильности заполнения справки о доходах Заявителя (в случае необходимости ее предоставления в соответствии с Условиями кредитного продукта):

- ✓ полное наименование и УНП организации, выдавшей справку (требования о проставлении на справке УНП не распространяются на справки о получении пенсии);
- ✓ номер и дата регистрации справки в выдавшей ее организации. Срок действительности справки с даты ее выдачи (регистрации) составляет не более 30 (тридцать) календарных дней;
- ✓ угловой штамп организации, выдавшей справку (при наличии такого штампа);
- ✓ указание фамилии, имени и отчества Заявителя (без сокращений);
- ✓ данные документа, удостоверяющего личность Заявителя (серия, номер, кем и когда выдан, и/или личный номер Заявителя);
- ✓ указание вида получаемого Заявителем дохода;
- ✓ сведения, позволяющие достоверно определить (рассчитать) среднемесячный чистый доход Заявителя (начисленный доход за вычетом

удержаний) за 3 месяца (для пенсионеров допускается предоставление сведений о размере полученной пенсии за 1 месяц). Допустимо наличие информации о доходе за количество месяцев, превышающем 3, но при этом расчет среднемесячного чистого дохода для целей оценки платежеспособности Заявителя будет осуществляться исходя из сумм чистого дохода за последние 3 месяца, указанных в справке (за исключением пенсионеров, предоставивших справку о размере пенсии за 1 месяц - для данной категории Заявителей значение среднемесячного дохода принимается равным значению соответствующего показателя за 1 месяц). Если справка зарегистрирована в первые 10 (десять) дней месяца, то допускается сдвиг данных справки на 30 (тридцать) дней назад;

- ✓ собственноручные подписи руководителя и главного бухгалтера организации, выдавшей справку (справка с факсимильным воспроизведением подписи, копия справки не принимаются Банком к рассмотрению). При этом необходимо иметь в виду следующие особые случаи:

- подпись главного бухгалтера может отсутствовать, если в штате организации отсутствует должность главного бухгалтера (чаще всего такая ситуация имеет место, если Заявитель трудоустроен у индивидуального предпринимателя или в организации, работающей по упрощенной системе налогообложения). В этом случае руководителем организации/индивидуальным предпринимателем в справке должна быть сделана запись об отсутствии в штате организации главного бухгалтера (соответствующая запись удостоверяется подписью (с расшифровкой) руководителя организации/индивидуального предпринимателя);

- на справке о доходах в виде пенсии, составленной по форме установленного образца, подпись главного бухгалтера (бухгалтера) отсутствует;

- печать организации, выдавшей Заявителю справку о доходах.

В случае отсутствия/некорректного заполнения в справке о доходах одного или более обязательных реквизитов, а также в случае недействительности справки по сроку, УСП Партнера сообщает Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения с указанием причины отказа и предлагает повторно обратиться после приведения документов в соответствие с требованиями Банка.

3.2.2. В расчет платежеспособности Заявителя Банком могут быть приняты следующие виды доходов, получаемые из одного или более источников и, в случаях, установленных ЛНПА Банка, подтвержденные документально:

- заработная плата, пенсия по возрасту, в том числе за работу с особыми условиями труда, за выслугу лет, а также пенсия по инвалидности, получаемая лицами, достигшими пенсионного возраста по общим основаниям;

- доход от предпринимательской деятельности, имеющий регулярный характер поступления);

- доходы от сдачи в аренду собственного имущества (при предъявлении договора аренды, срок действия которого превышает запрашиваемый срок кредита);

- другие доходы, имеющие регулярный (ежемесячный) характер (вознаграждение адвокатов, доходы нотариусов от осуществления нотариальной деятельности); иные источники, в соответствии с ЛНПА Банка.

3.2.3. Анализируя справку о доходах Заявителя, налоговую декларацию Заявителя, УСП Партнера должен принять надлежащие меры по исключению фактов принятия Банком к рассмотрению документов, имеющих признаки подделки.

В случае наличия признаков, указывающих на вероятную фальсификацию справки о доходах, УСП Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.2.4. Работник Партнера (в соответствии с заключенным между Банком и Партнером договором о сотрудничестве) несет ответственность за получение надлежащим образом оформленного в соответствии с требованиями законодательства РБ и ЛНПА Банка согласия Заявителя (Поручителя) на получение Банком отчета о кредитной истории Заявителя (Поручителя) в Кредитном регистре НБ РБ. При отсутствии указанного документа (документов) Обращение Заявителя не принимается Банком к рассмотрению.

3.2.5. Если при оформлении Заявки УСП выявляет следующие характеристики Заявителя, являющиеся стоп-факторами:

- стаж работы Заявителя по текущему месту трудоустройства составляет менее 3 месяцев, если иное не установлено условиями отдельных продуктов и ЛНПА Банка (при этом перевод Заявителя в течение 3 месяцев, предшествующих обращению в Банк, в обособленное подразделение организации-нанимателя либо к другому нанимателю может рассматриваться в качестве непрерывного стажа работы в случае предоставления Заявителем надлежащего документального подтверждения факта перевода – копии или выписки из трудовой книжки);

- наличие у Заявителя четырех и более иждивенцев; при этом, если Заявителем является мужчина, семейное положение которого - холост или разведен, в качестве стоп-фактора рассматривается наличие у клиента трех и более иждивенцев;

- общее количество лиц, находящихся на иждивении у Заявителя и его поручителей превышает пять;

- неприемлемая степень закредитованности Заявителя: наличие 5-ти и более действующих кредитных договоров у Заявителя,

УСП сообщает Заявителю о том, что его Заявка Банком отклоняется.

ГЛАВА 4

ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ПАКЕТА КРЕДИТНЫХ ДОКУМЕНТОВ

4.1. Для передачи в Банк на бумажном носителе при положительном решении о предоставлении кредита:

4.1.1. Заявление-анкета должна быть оформлена:

по форме, установленной Банком;

без каких-либо исправлений;

читаемой (т.е. различим каждый символ, изложенный в Заявлении-анкете);

с подписью и расшифровкой подписи Заявителя;

с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера.

в одном экземпляре.

4.1.2. Согласие Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь должно быть оформлено:

по форме, установленной Национальным банком Республики Беларусь; без каких-либо исправлений;

читаемым (т.е. различим каждый символ, изложенный в Согласии);

с верными данными о Заявителе;

с подписью и расшифровкой подписи Заявителя и с указанием даты учинения подписи и расшифровки подписи Заявителя;

с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера;

в одном экземпляре.

4.1.3. Копии страниц документа удостоверяющего личность, с отметкой сотрудника Партнера: «Копия верна, дата, подпись, расшифровка подписи»:

для паспорта гражданина Республики Беларусь (31, 32 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки паспорта гражданина Республики Беларусь);

4.1.4. Документ о доходах Заявителя должен быть:

без признаков фальсификаций;

с заполнением всех графов;

в одном экземпляре.

4.1.5. Копия либо оригинал документа (Договор с клиентом), на основании которого будет производиться оплата должна (должен) быть:

с отметками Партнера;

с подписью Заявителя;

в одном экземпляре.

4.1.6. Кредитный договор должен быть оформлен:

по форме, установленной Банком;

без каких-либо исправлений;

читаемый (т.е. различим каждый символ, изложенный в кредитном договоре);

с подписью и расшифровкой подписи Кредитополучателя;

с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера;

в одном экземпляре.

4.1.7. Информация об условиях кредитования с примерным графиком погашения должна быть оформлена:

по форме, установленной Банком;

с подписью и расшифровкой подписи Заявителя (Кредитополучателя)

в одном экземпляре (если Заявителю (Кредитополучателю) предоставлен его экземпляр).

4.1.8. Договор залога должен быть оформлен:

по форме, установленной Банком;

без каких-либо исправлений;

читаемый (т.е. различим каждый символ, изложенный в договоре залога);
с подписью и расшифровкой подписи Кредитополучателя;
с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера;
в одном экземпляре.

4.1.9. Акт оценки должен быть оформлен:
по форме, установленной Банком;
без каких-либо исправлений;
с заполнением всех граф;
с подписью и расшифровкой подписи Кредитополучателя;
с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера;
в одном экземпляре.

4.1.10. копия Договора страхования (в случае необходимости предоставления соответствия с Условиями кредитного продукта):
без каких-либо исправлений;
читаемый (т.е. различим каждый символ);
с подписью и расшифровкой подписи Кредитополучателя;
с подписью и расшифровкой подписи УСП Партнера;
в одном экземпляре.

4.2. Для передачи по Каналам связи (электронная почта и/или ПОЗ WEB-интерфейс) в Банк:

4.2.1. Передаются скан(фото)-копии документов, указанных в п.п. 4.1.1.-4.1.10.

4.3. Требования к скан(фото)-копиям:

4.3.1. Скан (фото) - копии документов должны быть в цветном либо в черно-белом исполнении. Каждый символ (изображение) должен быть четким и читаемым.

4.4. Порядок передачи скан(фото)-копий:

4.4.1. Партнер направляет с одного из адресов электронной почты Партнера, указанных в Карточке сведений о Партнере, на адрес электронной почты сотрудника Банка, чьи сведения предоставлены в соответствии с п.п. 2.1.1 Договора о сотрудничестве.

4.5. Для передачи в Банк на бумажном носителе при отрицательном решении о предоставлении кредита:

4.5.1. Согласие Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь должно соответствовать требованиям п.п.5.1.2. настоящих Правил.

4.5.2. Согласие на получение информации о физическом лице из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального Банка Республики Беларусь.