

УТВЕРЖДЕНО
Протоком Правления
ЗАО «Банк «Решение»
от 25.05.2022 №35

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ДОГОВОРА О СОТРУДНИЧЕСТВЕ
В ОБЛАСТИ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**

1. ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

1.1. Для целей настоящих Общих условий Договора о сотрудничестве в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Договор о сотрудничестве) нижеприведенные термины означают следующее:

Банк – Закрытое акционерное общество «Банк «Решение»;

Заявитель – физическое лицо, обратившееся непосредственно в Банк или к Партнеру за получением кредита для оплаты Товаров (услуг, работ), приобретаемых у Партнера;

Заявка – заявка в электронном виде на предоставление кредита, сформированная Уполномоченным работником Партнера, а при обращении Заявителя непосредственно в Банк - работником Банка;

Кредитополучатель – физическое лицо, заключившее кредитный договор с Банком о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

Каналы связи – ПОЗ WEB-интерфейс, электронная почта, почтовые отправления;

Карточка сведений о Партнере – является неотъемлемой частью Договора о сотрудничестве, содержащая в себе сведения о Партнере и иную информацию;

Партнер – Сторона Договора о сотрудничестве, взаимодействующая с Банком в процессе кредитования Банком Кредитополучателей.

Специальная процедура – процедура предоставления Банком кредита физическому лицу для оплаты Товаров (услуг, работ), приобретаемых (заказываемых) у Партнера;

Товар – товары (услуги, работы), приобретаемые физическим лицом у Партнера.

ПОЗ WEB-интерфейс – подсистема обработки заявок посредством WEB-интерфейса, предназначенная для ввода Уполномоченным работником Партнера информации о Заявителе, передачи Заявки в Банк, а также содержащая в себе Правила Банка, Условия кредитных продуктов и иную информацию;

Правила Банка – размещены на официальном сайте Банка и являются неотъемлемой частью Договора о сотрудничестве, содержащие в себе перечень действий, регулирующих порядок предоставления кредита Банком, а также содержащие в себе требования к оформлению кредитных документов, памятки и рекомендации по потребительскому кредитованию и иную информацию;

Уполномоченный работник Партнера – работник Партнера, с которым у Партнера существуют трудовые или гражданско-правовые отношения, отвечающий за прием от Заявителя пакета документов для получения кредита в Банке, передачу документов в Банк и выполняющий другие функции, вытекающие из Договора о сотрудничестве;

Условия кредитных продуктов – памятка, содержащая в себе условия предоставления физическим лицам кредитов на потребительские нужды в рамках Договора о сотрудничестве;

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Договор о сотрудничестве определяет и регулирует порядок взаимодействия Банка и Партнера в процессе кредитования физических лиц на потребительские нужды с целью приобретения Товаров с полной или частичной оплатой за счет кредитов Банка, а также иные вопросы, касающиеся сотрудничества в области потребительского кредитования;

2.2. Договор о сотрудничестве состоит из настоящих Общих условий, размещенных на официальном сайте Банка в сети Интернет www.rbank.by, и Индивидуальных условий Договора о сотрудничестве, подписываемых Банком и Партнером. Подписывая Индивидуальные условия, Партнер присоединяется и признает для себя обязательными Общие условия.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. Назначить одного или нескольких своих работников ответственными за взаимодействие с Партнером в рамках Договора о сотрудничестве и предоставить Партнеру их данные (фамилия, имя, отчество, номер контактного телефона, адрес электронной почты) по одному из Каналов связи;

3.1.2. Проводить обучение Уполномоченных работников Партнера работе в ПОЗ WEB-интерфейс, Правилам Банка и правилам взаимодействия с Банком в рамках Договора о сотрудничестве, другим вопросам, вытекающим из Договора о сотрудничестве (в том числе по вопросам проведения идентификации в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон №165-3), предупредить об ответственности за несоблюдение условий Договора о сотрудничестве, а также проводить проверки Уполномоченных работников Партнера (в том числе потенциальных). После подписания Договора о сотрудничестве при проведении обучения Банк предоставляет Партнеру Правила Банка с описанием процедуры идентификации клиентов;

3.1.3. Предоставить Партнеру возможность сотрудничества по действующим кредитным продуктам, на условиях которых Банк осуществляет кредитование физических лиц;

3.1.4. Обеспечить Партнера необходимой документацией для работы с ПОЗ WEB-интерфейс, а также для ознакомления Заявителей, в том числе потенциальных, с порядком и условиями предоставления Банком кредитов;

3.1.5. Обеспечить рекламной продукцией (при наличии таковой), а также осуществлять (при имеющейся возможности) рекламную поддержку продаж потребительских кредитов Банка;

3.1.6. Обеспечить рассмотрение Заявки на получение кредита в установленном в Банке порядке и информировать Уполномоченного работника Партнера о решении Банка по Заявке в день рассмотрения Заявки (изменения решения по Заявке) посредством одного из Каналов связи;

3.1.7. Обеспечить обучение Партнера правилам проведения идентификации физических лиц (в том числе правилам проверки документов, удостоверяющих личность, правилам и порядку работы с программным обеспечением, используемым для передачи в Банк идентификационных данных физического лица по согласованным каналам связи, требованиям, предъявляемым к документам, предоставляемым в Банк на бумажном носителе);

3.1.8. Консультировать Партнера по вопросам, связанным с осуществлением действий по идентификации Заявителей;

3.1.9. Принимать от Партнера надлежащим образом оформленные пакеты кредитных документов Заявителя на получение кредита и иные документы согласно Правилам Банка;

3.1.10. При кредитовании по Специальной процедуре исполнять обязательства по предоставлению кредитов в пользу Партнера путем перечисления денежных средств Партнеру на один из банковских счетов Партнера, указанные им при заключении Договора о сотрудничестве, в суммах, равных соответствующим размерам предоставляемых Заявителям кредитов (за минусом суммы вознаграждения Банка по настоящему Договору о сотрудничестве). Исполнение вышеуказанного обязательства Банк осуществляет:

- не ранее возникновения обязательства Банка по кредитному договору;

- не позднее 21 (двадцати одного) календарного дня от даты заключения кредитного договора и договора между Партнером и Кредитополучателем на реализацию Товаров (работ, услуг).

Условием возникновения обязательства Банка по соответствующему кредитному договору является получение Банком от Партнера надлежащим образом оформленного пакета кредитных документов или получением Банком от Партнера проставления в заявке посредством ПОЗ WEB – интерфейс отметки «Товар доставлен». Условием прекращения обязательства Банка по соответствующему кредитному договору является не получение Банком от Партнера надлежащим образом оформленного пакета кредитных документов в течение 21 (двадцати одного) календарного дня от даты заключения соответствующего кредитного договора.

3.1.11. Уведомить Партнера любым удобным для Банка способом о поступлении в Банк от Кредитополучателя ходатайства о расторжении кредитного договора вне зависимости от того, перечислены ли денежные средства по кредитному договору или нет. Банк обязан уведомить Партнера в течение 1 рабочего дня от даты получения от Кредитополучателя такого ходатайства.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. В случае проведенной проверки Уполномоченных работников Партнера (в том числе потенциальных), по результатам которой принято отрицательное решение о возможности выполнения функций, возложенных на Уполномоченных работников Партнера, отказать в возможности выступать в качестве Уполномоченных работников Партнера;

3.2.2. Размещать на территории Партнеров необходимые в соответствии с законодательством Республики Беларусь информационные стенды;

3.2.3. Оказывать Партнеру содействие для правильного оформления Заявки;

3.2.4. При получении негативной информации о Заявителе (Кредитополучателе) изменить решение по предварительно одобренной Заявке в одностороннем порядке, в том числе, если Партнеру и/или Заявителю (Кредитополучателю) было известно о решении Банка по Заявке;

3.2.5. Не принимать от Партнера неполный пакет кредитных документов либо документы, оформление которых не соответствует Правилам Банка.

3.2.6. Потребовать направления на повторное обучение Уполномоченных работников (работника) Партнера;

3.2.7. Проводить мониторинг деятельности Партнера с целью принятия решений о дальнейших взаимоотношениях с партнером, в том числе об отказе от исполнения Договора в одностороннем внесудебном порядке (осуществлять звонки представителям Партнера, задавать вопросы о деятельности Партнера, получать необходимую Банку информацию и др.).

3.2.8. Осуществлять контроль соблюдения полноты и качества выполнения Партнером (Уполномоченными работниками Партнера) принятых на себя обязательств по идентификации Заявителей;

3.2.9. Приостанавливать права на доступ к ПОЗ WEB-интерфейс, используемому для передачи в Банк идентификационных данных физического лица, с письменным уведомлением Партнера об этом по одному из Каналов связи.

3.2.10. В одностороннем порядке дополнять перечень кредитных продуктов, на условиях которых Банк осуществляет кредитование физических лиц, путем размещения на сайте Банка новых кредитных продуктов и их условий. Партнер считается ознакомленным с новым кредитным продуктом со дня размещения нового продукта и его условий на сайте Банка, в связи, с чем вносить изменения в Индивидуальные условия Договора о сотрудничестве в части дополнения ранее указанных кредитных продуктов не требуется.

3.3. Партнер обязуется:

3.3.1. Назначить одного или нескольких работников Уполномоченными работниками Партнера, обеспечить их обучение (в том числе повторное обучение) Банком, соблюдать установленный порядок взаимодействия с Банком в рамках Договора о сотрудничестве;

3.3.2. Привлекать к исполнению обязанностей по настоящему Договору о сотрудничестве работников Партнера, на которых оформлены и переданы в Банк Анкеты Уполномоченных работников Партнера, по которым Банком проведена проверка и обучение и которые подписали Обязательства по сохранению банковской тайны и конфиденциальной информации.

3.3.3. Выполнять Договор о сотрудничестве, Правила Банка и Условия кредитных продуктов;

3.3.4. Проводить консультации Заявителей о возможности оформления кредита;

3.3.5. Проводить идентификацию Заявителя в соответствии со статьей 8 Закона №165-З, проверять подлинность и соответствие документа, удостоверяющего личность Заявителя, а также правильность оформления документа, подтверждающего получение дохода (при необходимости), перед подписанием кредитных документов;

3.3.6. Предоставить надлежащим образом, оформленный подлинный пакет кредитных документов на бумажном носителе и иные кредитные документы на бумажном носителе в Банк почтовым отправлением либо через своего представителя не позднее 60 (шестьдесят) календарных дней от даты перечисления денежных средств Банка по Заявке. Согласие на предоставление кредитного отчета, Согласие на получение информации о физическом лице, Согласие физического лица на получение информации о нем из государственного информационного ресурса «Банк данных социальных выплат», Согласие застрахованного лица на получение информации о нем при оказании электронной услуги ОАИС «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховых взносов» (далее – Соглашения) по заявкам, по которым принято отрицательное решение о предоставлении кредита, а также по которым заявитель отказался от получения кредита предоставляется в Банк не позднее 60 (шестьдесят) календарных дней с момента заведения заявки в программный комплекс.

3.3.7. Хранить документы, подтверждающие принятие Кредитополучателем Товаров (услуг, работ), в течение 3 (трех) лет с даты принятия Банком решения по Заявке;

3.3.8. Предоставлять Банку по тем Каналам связи, которые изложены в запросе Банка, сведения и документы, касающиеся исполнения Договора о сотрудничестве, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения такого запроса от Банка;

3.3.9. Передавать идентификационные данные физического лица (в электронном виде и на бумажном носителе) в Банк в соответствии с Правилами Банка;

3.3.10. Возвратить излишне или ошибочно перечисленные Банком денежные средства не позднее 14 (четырнадцать) дней с момента их получения;

3.3.11. Информировать Банк об увольнении Уполномоченных работников Партнера непосредственно в день увольнения для своевременного закрытия прав доступа к ПОЗ WEB-интерфейс. Убедиться в том, что информация принята Банком.

3.3.12. Совершать все необходимые и разумные в сложившихся обстоятельствах меры, необходимые для обеспечения подписания кредитного договора только Заявителем или его уполномоченным представителем. Исполняя указанное обязательство, Партнер контролирует, чтобы кредитный договор подписывался именно Заявителем.

3.3.13. Предоставлять Банку документы, необходимые для оценки связанных с аутсорсингом рисков Банка.

3.3.14. Незамедлительно письменно информировать Банк о расторжении договора, ранее заключенного между Партнером и Кредитополучателем, денежное обязательство по которому исполнялось за счет кредита Банка, вне зависимости от причин и оснований его расторжения.

3.4. Партнер имеет право:

3.4.1. При кредитовании по Специальной процедуре, самостоятельно определять перечень Товаров (услуг, работ) подпадающих под действие Условий кредитных продуктов;

3.4.2. По согласованию с Банком передать в Банк пакет кредитных документов или какие-либо документы из пакета кредитных документов по электронной почте и/или посредством ПОЗ WEB-интерфейс, с направлением подлинного пакета кредитных документов на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Договором о сотрудничестве.

4. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

4.1. За перевод (отправление) и зачисление денежных средств на счет Партнера по некоторым из видов кредитных продуктов Партнер обязуется уплачивать Банку вознаграждение. Размер вознаграждения без НДС (п.1.37.2 ст.118 Налогового кодекса Республики Беларусь) установлен в Индивидуальных условиях Договора о сотрудничестве в соответствии с предоставляемыми кредитными продуктами.

Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке изменить размер вознаграждения, уплачиваемого Партнером за перевод (отправление) и зачисление денежных средств на счет Партнера, уведомив об этом Партнера любым предусмотренным настоящим Договором о сотрудничестве способом. Банк обязан уведомить об этом Партнера заблаговременно, но в любом случае не менее чем за три рабочих дня до даты вступления в силу нового размера вознаграждения. Новый размер вознаграждения применяется к кредитам, предоставленным со дня, который является первым днем применения нового размера вознаграждения.

4.2. Банк взимает в полном объеме вознаграждение за перевод (отправление) и зачисление денежных средств на счет Партнера путем уменьшения подлежащих перечислению в пользу Партнера сумм кредитов, предоставляемых Заявителям, на сумму причитающегося Банку вознаграждения.

4.3. В случае невозможности, в том числе вызванной причинами технического характера, взимания вознаграждения за перевод (отправление) и зачисление денежных средств на счет Партнера путем его удержания из сумм кредитов, перечисляемых Партнеру, взимание Банком вознаграждения будет осуществляться в следующем порядке:

Банк вправе при последующих перечислениях денежных средств за счет кредитов, предоставляемых Кредитополучателям, удерживать ранее не удержанное вознаграждение с переводимых на счет Партнера сумм;

Если последующих перечислений денежных средств за счет кредитов, предоставляемых Кредитополучателям, на счета Партнера не осуществляется в течение 14 (четырнадцати) календарных дней от даты перечисления денежных средств, вознаграждение по которому не было удержано, Партнер обязуется перечислить в пользу Банка сумму не удержанного ранее вознаграждения не позднее 15 (Пятнадцати) календарных дней от даты осуществления перевода, вознаграждение по которому не было удержано Банком.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. За неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору о сотрудничестве Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

5.2. В случае не перечисления и/или несвоевременного перечисления денежных средств в течение более чем 5 календарных дней, предусмотренных Договором о сотрудничестве (в том числе в случае наличия ареста или приостановления операций по счету Партнера), обязанная Сторона уплачивает неустойку другой Стороне в размере 0,1 % от не перечисленной или несвоевременно перечисленной суммы за каждый день просрочки;

5.3. При неполучении Банком надлежащим образом оформленного подлинного пакета кредитных документов на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Договором о сотрудничестве, Партнер обязан уплатить в пользу Банка штраф в размере предоставленного Банком кредита за каждый факт нарушения.

5.4. При неполучении Банком в порядке и сроки, установленные Договором о сотрудничестве, надлежащим образом оформленных Согласий Заявителей, по Заявкам которых принято отрицательное решение о предоставлении кредита, а также по Заявкам, по которым Заявитель отказался от предоставления кредита, Партнер обязан уплатить штраф в размере 3 (трех) базовых величин за каждый факт нарушения.

5.5. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.3.3.12 настоящего Договора о сотрудничестве, Банк вправе требовать от Партнера уплаты неустойки (штрафа) в размере, равном сумме кредита, кредитный договор по которому подписан не Заявителем или его уполномоченным представителем.

5.6. Партнер несет ответственность за риски, связанные с нарушением условий Договора о сотрудничестве, в том числе с последствиями доступа к согласованным Каналам связи или передаче документов по ним неуполномоченными лицами, с последствиями не предоставления оригиналов документов в установленные сроки, с последствиями искажений передаваемых по согласованным Каналам связи документов, с последствиями подписания от имени Кредитополучателей документов неуполномоченными лицами, а также за риски, вызванные неверным указанием Уполномоченным работником Партнера данных в Заявке о Заявителе (иных сведений);

5.7. Партнер обязуется уплатить Банку штраф в размере одной базовой величины за каждый выявленный Банком факт проведения идентификации с нарушением требований статьи 8 Закона №165-З в сроки, указанные в требовании Банка;

5.8. В случае досрочного расторжения (приостановления) Договора о сотрудничестве Стороны не освобождаются от ответственности за надлежащее исполнение обязательств по Договору о сотрудничестве, возникших в период действия Договора о сотрудничестве.

5.9. В случае утери, повреждения Партнером банковских платежных карточек и/или ПИН - конвертов к ним, Партнер уплачивает Банку штраф в размере 1 базовой величины за каждый установленный факт (если выдача банковской платежной карточки предусмотрена условиями кредитного продукта).

5.10. В случае нарушение Партнером обязательства, предусмотренного п.3.14. Банк вправе требовать от Партнера уплаты неустойки в размере 5 (Пять) базовых величин за каждый факт нарушения.

5.11. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п. 6.3 настоящего Договора о сотрудничестве, Банк вправе требовать от Партнера уплаты неустойки (штрафа) в размере 1 базовой величины за каждый установленный факт нарушения.

6. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

6.1. Стороны заявляют (подтверждают) друг другу, что (причём такие заверения будут считаться повторенными ими непрерывно в течение срока действия Договора о сотрудничестве):

ими соблюдены все корпоративные процедуры, необходимые для заключения настоящего Договора, при необходимости получены все необходимые разрешения и согласования;

они являются правоспособными на заключение настоящего Договора;

лица, подписавшие от их имени настоящий Договор и все прилагаемые к нему документы, имеют полномочия их заключить (подписать);

представляемые другой Стороне документы и сведения являются полными и достоверными;

не ведется каких-либо судебных разбирательств, не предъявлено каких-либо требований в суд или претензий, которые повлияли бы существенным образом на действительность настоящего Договора и возникающих из него прав и обязанностей;

ни одно из существенных положений законодательства, регулирующего деятельность Стороны, её учредительных документов, а также любого договора или иного документа, имеющего обязательную силу для Стороны (а равно её представителя), не нарушается или не будет нарушено в результате заключения настоящего Договора таким образом, что будут затрагиваться права другой Стороны;

их внутренний режим доступа к согласованным Каналам связи организован таким образом, чтобы исключить возможность их использования неуполномоченными лицами.

6.2. Партнер гарантирует, что подписание кредитных документов будет произведено Кредитополучателем лично и в присутствии Уполномоченного работника Партнера.

6.3. Стороны обязуются в течение 5 (пяти) календарных дней в письменной форме по одному из Каналов связи уведомлять друг друга об изменениях в гарантиях и подтверждениях, указанных в настоящем разделе, об открытии в отношении них какой-либо из процедур банкротства, принятии решения о ликвидации или реорганизации, об изменении места нахождения, контактных телефонов и адреса электронной почты, смене руководителя(ей) или учредителя(ей), увольнении УРП Партнера.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Ни одна из Сторон не несет ответственности за полное или частичное неисполнение своих обязательств по Договору о сотрудничестве, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы, возникших после заключения Договора о сотрудничестве и находящихся вне контроля соответствующей Стороны; чрезвычайных и непредотвратимых обстоятельств, которые ни одна из Сторон не могла ни предвидеть, ни предотвратить разумным способом. К обстоятельствам непреодолимой силы относятся: природные и техногенные бедствия, войны или военные действия, акты террора, сбои программных средств, аварии линий связи и т.д.

Сторона, ссылающаяся на обстоятельства непреодолимой силы, должна по требованию другой Стороны представить документы, достоверно подтверждающие наличие и продолжительность данных обстоятельств.

7.2. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 30 (тридцати) календарных дней подряд, то любая из Сторон имеет право расторгнуть Договор о сотрудничестве, предупредив об этом другую сторону в письменном виде за 30 (тридцать) календарных дней до даты предполагаемого расторжения.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА О СОТРУДНИЧЕСТВЕ

8.1. Договор о сотрудничестве считается заключенным с момента подписания Сторонами Индивидуальных условий Договора о сотрудничестве.

8.2. Договор о сотрудничестве заключается на неопределенный срок.

8.3. Договор о сотрудничестве может быть расторгнут Банком в одностороннем внесудебном порядке с письменным уведомлением Партнера не позднее, чем за 10 (десять) календарных дней до даты прекращения Договора в случае:

наличия оснований о причастности Партнера к легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию террористической деятельности и финансированию распространению оружия массового поражения;

невыполнения Партнером требований Банка в части идентификации Заявителей;

иных случаях, предусмотренных действующим законодательством и Договором о сотрудничестве; по усмотрению Банка без объяснения причин одностороннего отказа от исполнения Договора.

8.4. Банк вправе, уведомив Партнера, приостановить исполнение обязательств по Договору о сотрудничестве и (или) приостановить рассмотрение Заявок при нарушении Партнером условий Договора о сотрудничестве, а также на основании сведений, полученных из государственных органов или от иных лиц, а также глобальной сети Интернет и иных СМИ, о совершении Партнером (Уполномоченными работниками Партнера) противоправных действий, способных повлиять на исполнение Договора о сотрудничестве. Приостановление исполнения обязательств по Договору о сотрудничестве влечет прекращение обязательств по нему.

8.5. Банк вправе время от времени пересматривать настоящие Общие условия и вносить в них изменения путем размещения новой версии Общих условий на официальном сайте Банка. В этом

случае Договор о сотрудничестве считается измененным с момента размещения новой версии Общих условий на официальном сайте Банка.

8.6. Банк вправе время от времени вносить изменения в Правила Банка и/или в Условия кредитных продуктов. В этом случае Правила Банка и/или в Условия кредитных продуктов считаются измененным с момента размещения их новой версии на официальном сайте Банка или уведомления Банком Партнера о принятых изменениях посредством Каналов связи (смотря, что произойдет ранее).

9.ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

9.1. Пакет кредитных документов, поступивший в Банк в официальные выходные и праздничные дни, либо в рабочие дни после 14:00, считается принятым в первый рабочий банковский день, следующий за ним.

9.2. Получением Банком от Партнера проставления в заявке посредством ПОЗ WEB – интерфейс отметки «Товар доставлен» в официальные выходные и праздничные дни, либо в рабочие дни после 14:00, считается принятым в первый рабочий банковский день, следующий за ним.

9.3. Обязательство Партнера по осуществлению безналичного платежа считается надлежащим образом, исполненным с момента зачисления денежных средств на счет Банка.

9.4. Любая переписка почтовыми отправлениями между Сторонами осуществляется по адресам, указанным в Индивидуальных условиях Договора о сотрудничестве. Данные адреса считаются действительными до момента письменного уведомления соответствующей Стороны об их изменении.

Уведомления, направляемые одной из Сторон другой Стороне в соответствии с условиями Договора о сотрудничестве, будут считаться полученными Стороной-адресатом в следующие сроки:

уведомления, направленные нарочным – с момента вручения Стороне-адресату;

уведомления, направленные заказной почтовой корреспонденцией или курьерской почтой – с момента доставки или вручения Стороне-адресату. Письмо считается полученным Стороной-адресатом и при его возврате Стороне-отправителю по основаниям, предусмотренным почтовыми правилами (в том числе в связи отсутствием Стороны-адресата, неявкой за получением уведомления или отказом от его получения);

уведомления Банка, адресованные Партнеру путем их размещения на сайте Банка www.gbank.by – с момента, когда соответствующая информация становится доступной для посетителей сайта Банка посредством доступа через глобальную компьютерную сеть Интернет. Партнер обязуется с разумной периодичностью знакомиться с информацией, размещаемой на данном сайте;

уведомления, отправляемые посредством электронной почты (в том числе уведомление о расторжении Договора в одностороннем внесудебном порядке Банком), считаются полученными: Банком – с момента получения Партнером подтверждения о доставке; Партнером – с момента появления в протоколе почтового сервера Банка информации о том, что сообщение отправлено. Адрес электронной почты Партнера указывается в Карточке сведений о Партнере.

10.ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕПОЛОЖЕНИЯ

10.1. Все споры и разногласия, возникающие при исполнении Договора о сотрудничестве, решаются путем проведения переговоров. При не достижении согласия, споры по Договору о сотрудничестве рассматриваются судом по месту нахождения Банка. Претензионный порядок урегулирования споров не является обязательным.

10.2. Применимым к Договору о сотрудничестве является законодательство Республики Беларусь.

ПРАВИЛА ЗАО «Банк «Решение»
(кредитование физических лиц по специальной процедуре)

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

V. ОФОРМЛЕНИЕ ЗАЯВКИ НА КРЕДИТ В ОТДЕЛЕНИИ БАНКА

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

1.1. Требования к Заявителю:

гражданин Республики Беларусь, иностранный гражданин, 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), за исключением лиц, являющихся пенсионерами;

в случае, если Заявитель является пенсионером (по возрасту, в том числе за работу с особыми условиями труда, за выслугу лет и др.), то допускается предоставление справки о получаемой пенсии за 1 (один) полный календарный месяц, предшествующий месяцу обращения в Банк;

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 (вид на жительство в Республике Беларусь (далее – вид на жительство). При этом срок полного погашения кредита не должен превышать срока действия вида на жительство);

1.2.2. документ о доходах (в случае необходимости предоставления справки о доходах физического лица в соответствии с Условиями кредитного продукта) за последние 3 (три) полных календарных месяца, предшествующих обращению в Банк (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 и др.), то допускается предоставление справки о получаемой пенсии за 1 (один) полный календарный месяц, предшествующий месяцу обращения в Банк. Порядок предоставления и проверки документа о доходах изложен в главе 3 настоящих Правил.

1.2.3. если Заявитель является индивидуальным предпринимателем, сотрудник Партнера в качестве обязательного документа обеспечивает получение надлежащим образом заверенной копии свидетельства о государственной регистрации Заявителя в качестве индивидуального предпринимателя. При отсутствии в составе пакета документов Заявителя – индивидуального предпринимателя указанного документа сотрудник 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. сотрудник 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. при кредитовании по Специальной процедуре: документ, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, работы (счет, счет-фактура, товарный чек, договор купли-продажи, договор на оказание услуг (работ), договор подряда, другие документы);

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

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

2.1. При обращении Заявителя к Партнеру для получения кредита, сотрудник Партнера:

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

2.2. при кредитовании по Специальной процедуре: 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. сотрудник 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 (в т.ч. если Заявитель является слепым, глухим, глухонемым, имеет физические изъяны, ограничивающие его трудоспособность, и т.д.);

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:

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.;

2.5. адекватность Заявителя во взаимодействии с сотрудниками 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, сотрудник сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

2.6. В случае положительного результата предварительной оценки правоспособности Заявителя сотрудник Партнера приступает к рассмотрению иных документов Заявителя.

2.7. 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». При этом категорически запрещается раскрывать информацию о содержании процедуры рассмотрения Заявки и называть причину отказа.

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

2.9. 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);

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

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

2.12. 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;

2.13. в случае подписания Согласий Заявителем, вводит данные Заявителя в ПОЗ WEB-интерфейс и передает Заявку посредством ПОЗ WEB-интерфейс на рассмотрение в Банк с необходимыми копиями документов, предусмотренными Условиями кредитных продуктов;

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

2.15. при принятии положительного решения по Заявке:

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

при кредитовании по Специальной процедуре: распечатывает предоставленные Банком: кредитный договор 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. Исполняет обязательства по заключенному договору (акту выполненных работ) с Заявителем.

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 кредитный договор, копию паспорта (копии 31,32 страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки паспорта гражданина Республики Беларусь образца 1996 года; копии 15, 16 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки вида на жительство в Республике Беларусь) и согласие кредитополучателя на предоставление кредитного отчета в НБ РБ, а также расписку на подключение услуги «СМС-оповещение» по заявлению клиента (в случае, если кредит предоставляется с одновременной выдачей банковской платежной карточки). по электронной почте, с направлением подлинного и полного пакета кредитных документов на бумажном носителе в порядке и сроки, установленные Договором о сотрудничестве.

2.16. при принятии отрицательного решения по Заявке:

обеспечивает передачу в Банк в установленном Договором о сотрудничестве порядке Согласно Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь и на получение информации о физическом лице из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел 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 предоставления кредита в порядке, установленном Договором о сотрудничестве.

3. ПАМЯТКИ ПО ПРОВЕРКЕ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЯВИТЕЛЕМ

3.1. Паспорт гражданина Республики Беларусь. Вид на жительство в Республике Беларусь.

При проверке документа удостоверяющего личность Заявителя, желающего получить кредит в ЗАО «Банк «Решение» сотруднику 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. сотрудник Партнера проверяет наличие у Заявителя документа, удостоверяющего личность, - паспорта гражданина Республики Беларусь (вида на жительство в Республике Беларусь, если в соответствии с условиями кредитного продукта и/или локальными нормативными правовыми актами Банка предусмотрена возможность кредитования иностранных граждан, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь). В случае отсутствия у Заявителя документа, удостоверяющего личность, который соответствует требованиям Банка, сотрудник 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. сотрудник 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, сотрудник Партнера сообщает Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения с указанием причины отказа и предлагает обратиться в Банк после замены документа.

Срок действия вида на жительство должен быть не менее запрашиваемого Заявителем срока кредита. Если срок действия вида на жительство Заявителя в Республике Беларусь менее запрашиваемого срока кредита, сотрудник Партнера должен предложить Заявителю уменьшить запрашиваемый срок кредита таким образом, чтобы он не превышал срока действия вида на жительство. В случае получения согласия Заявителя на соответствующее уменьшение запрашиваемого срока кредитования сотрудник Партнера продолжает рассмотрение Обращения. В случае отказа Заявителя от предлагаемой корректировки параметров Обращения сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера должен руководствоваться п.2.7. настоящих Правил.

3.1.5. сотрудник 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, сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

3.1.6. сотрудник 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, сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

3.1.7. при проверке документа, удостоверяющего личность, сотрудник 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, сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

3.2. сотрудник 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, вид на жительство должен содержать 16 последовательно пронумерованных страниц), 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 (в виде на жительство указанные реквизиты размещены на стр.16);

отсутствие штампа регистрации.

В случае выявления признаков фальсификации документа, удостоверяющего личность, сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

3.3. 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, сотрудник Партнера сообщает Заявителю о том, что

его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, сотрудник Партнера руководствуется п.2.7. настоящих Правил.

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

Обязательными реквизитами справки являются следующие:

- ✓ 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 идентификационный 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 принимается 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, работник 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. Для документального подтверждения доходов Заявителя от предпринимательской деятельности, а также доходов нотариуса, адвоката (в случаях, если такое подтверждение является обязательным Заявителем, являющимся индивидуальным предпринимателем, нотариусом, адвокатом справка не предоставляется. В качестве документов, подтверждающих доходы Заявителя - индивидуального предпринимателя, Банком принимаются налоговые декларации, оформленные в соответствии с требованиями законодательства РБ в зависимости от используемой им при работе в качестве индивидуального предпринимателя системы налогообложения, для нотариуса, адвоката – налоговая декларация по подоходному налогу. Налоговая декларация должна быть заверена

штампом ИМНС по месту постановки на учет индивидуального предпринимателя и содержать данные за последний расчетный период, предшествующий обращению в Банк, продолжительностью не менее 3 полных месяцев.

При предоставлении Заявителем - индивидуальным предпринимателем, являющимся плательщиком подоходного налога, соответствующей декларации среднемесячный доход Заявителя от предпринимательской деятельности считается документально подтвержденным на сумму, рассчитываемую как разница налоговой базы (строка 4 декларации) и подоходного налога (строка 5 декларации), деленная на количество месяцев, по итогам которых составлена декларация.

При предоставлении Заявителем - индивидуальным предпринимателем, являющимся плательщиком единого налога, соответствующей декларации среднемесячный доход Заявителя от предпринимательской деятельности считается документально подтвержденным на сумму, которая определяется путем умножения на 3 среднемесячной суммы уплаченного единого налога.

При предоставлении Заявителем - индивидуальным предпринимателем, являющимся плательщиком налога по упрощенной системе налогообложения, соответствующей декларации среднемесячный доход Заявителя от предпринимательской деятельности считается документально подтвержденным на сумму, которая определяется путем умножения на 5 среднемесячной суммы уплаченного налога по упрощенной системе.

3.2.3. 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;

- 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.

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

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

3.2.5. 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.

3.2.6. Если при оформлении Заявки работник Партнера 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;

работник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Заявка Банком отклоняется.

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 сотрудника 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 сотрудника 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);
для вида на жительство в Республике Беларусь (15, 16 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки вида на жительство)).

4.1.4. Документ о доходах Заявителя должен быть:

без признаков фальсификаций;
с заполнением всех графов;
в одном экземпляре.

4.1.5. При кредитовании по Специальной процедуре: копия либо оригинал документа, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, работы должна (должен) быть:

с отметками Партнера (подпись уполномоченного сотрудника; печать(штамп) не обязательна)

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 сотрудника 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. Копии свидетельства о государственной регистрации транспортного средства, с отметкой сотрудника Партнера: «Копия верна, дата, подпись, расшифровка подписи», если предусмотрено Условиями кредитных продуктов.

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

4.2.1. Копии страниц документа, удостоверяющего личность, (копии 31,32 страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки паспорта гражданина Республики Беларусь образца 1996 года; копии 15, 16 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки вида на жительство в Республике Беларусь)

4.2.2. Копия Кредитного договора (с отметками, предусмотренными п.п.4.1.6. и 4.1.7. настоящих Правил).

4.2.3. Согласие кредитополучателя на предоставление кредитного отчета в НБ РБ;

4.2.4. Расписка на подключение услуги «СМС-оповещение» по заявлению клиента (в случае, если кредит предоставляется с одновременной выдачей банковской платежной карточки).

4.2.5. Копии свидетельства о государственной регистрации транспортного средства, с отметкой сотрудника Партнера: «Копия верна, дата, подпись, расшифровка подписи», если предусмотрено Условиями кредитных продуктов.

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.

5. ОФОРМЛЕНИЕ КРЕДИТА В ОТДЕЛЕНИИ БАНКА

5.1. В том случае, когда кредитный договор оформляется работником Банка:

5.1.1. Партнер:

5.1.1.1. Осуществляет первичное консультирование Заявителя об условиях кредитования. Оформляет заявку на получение кредита. При кредитовании по Специальной процедуре: предупреждает Заявителя о сроке резервирования товара, работы, услуги (далее - Товар);

5.1.1.2. При кредитовании по Специальной процедуре: выписывает Заявителю счет-фактуру на полную стоимость товара, направляет Заявителя в отделение Банка. При этом обязательными реквизитами счет-фактуры являются:

реквизиты Партнера;

стоимость Товара;

срок действия счет-фактуры;

печать (штамп) Партнера (при наличии) (не обязательна);

подпись сотрудника Партнера, оформившего счет-фактуру.

5.1.1.3 При кредитовании по Специальной процедуре: после предоставления Заявителем

Письма Банка передает Заявителю Товар.

5.2. Работник Банка:

5.2.1. предоставляет Заявителю информацию об условиях получения кредита;

5.2.2. производит проверку и анализирует представленные Заявителем документы для получения кредита;

5.2.3. заключает с клиентом кредитный договор;

5.2.4. При кредитовании по Специальной процедуре: после заключения с Заявителем кредитного договора, передает Заявителю Письмо Банка.

5.3. При кредитовании по Специальной процедуре: Банк не позднее следующего банковского дня с даты представления Заявителю Письма Банка о заключении с Заявителем кредитного договора на выдачу кредита на приобретение Товара перечисляет сумму кредита, указанную в Письме Банка, на текущий (расчетный) счет Партнера, указанный в п.5 Договора о сотрудничестве.

5.4. В случае несоответствия содержания письма Банка, предоставленного Партнеру, согласованной форме, отсутствия в нем необходимых реквизитов письмо Банка возвращается Партнером Заявителю. Работник Банка исправляет указанные недостатки с учетом общего времени резервирования товара на период рассмотрения вопроса о предоставлении Заявителю кредита на приобретение Товара.

5.5. В случае соответствия письма Банка, предоставленного Партнеру, всем требованиям, Партнер выдает Заявителю Товар, указанный в счете-фактуре и приобретаемый с привлечением кредита, в день получения письма Банка. Если письмо Банка поступило к Партнеру после истечения времени работы Партнера, Товар должен быть передан Заявителю на следующий рабочий день Партнера.

5.6. Партнер обязан:

5.6.1. осуществлять первичное консультирование по условиям кредитования; при кредитовании по Специальной процедуре: доводить до сведения Заявителей информацию о возможности приобретения Товара с привлечением Кредита Банка;

5.6.2. направлять Заявителя к работнику Банка для оформления необходимых документов, при кредитовании по Специальной процедуре: предоставлять Заявителям счета-фактуры на Товар, приобретаемый с привлечением кредита Банка;

5.6.3. в случае продажи Товара, приобретаемого с привлечением кредита Банка с условием частичной оплаты наличными денежными средствами Потребителя до заключения кредитного договора, принимать в счет частичной оплаты собственные денежные средства Заявителя, выдать последнему чек, либо иной документ, подтверждающий оплату;

5.6.4. при кредитовании по Специальной процедуре: на основании письма Банка передать Заявителю соответствующий Товар;

5.7. Банк обязан:

5.7.1. при кредитовании по Специальной процедуре: информировать Партнера о заключении с Заявителем кредитного договора путем представления Письма Банка в соответствии с требованиями настоящего Договора;

5.7.2. при кредитовании по Специальной процедуре: не позднее следующего банковского дня с момента предоставления Потребителю Письма Банка перечислить сумму Кредита, указанную в Письме Банка, на текущий (расчетный) счет Партнера, указанный в п.5 Договора о сотрудничестве.

6. РЕГЛАМЕНТ РАБОТ С БАНКОВСКИМИ ПЛАТЕЖНЫМИ КАРТОЧКАМИ И ПИН-КОНВЕРТАМИ ДЛЯ ПРЕДСТАВИТЕЛЕЙ ПАРТНЕРА (ДАЛЕЕ-РЕГЛАМЕНТ)

6.1. Передача банковских платежных карточек и ПИН-конвертов (далее – Карточек) к ним производится ответственными лицами Банка Уполномоченным сотрудникам Партнера на основании Акта приема-передачи Карточек произвольной формы, оформленного на получателя, с

обязательным указанием их полных номеров.

6.2. Допускается использовать в качестве курьера специализированные курьерские службы, с которыми заключен соответствующий договор со стороны Банка.

6.3. После получения сформированного пакета документов по передаче Карточек, Уполномоченный сотрудник Партнера должен вернуть в Банк один экземпляр Акта приема-передачи с отметкой о получении.

6.4. Подпись Уполномоченного сотрудника Партнера в Акте приема-передачи Карточек подтверждает факт получения полного пакета документов по передаче карточек. Ответственность за дальнейшую сохранность Карточек несет Партнер.

6.5. Целостность оболочки ПИН-конверта при передаче его Кредитополучателю подтверждает отсутствие несанкционированного доступа к данным ПИН-кода со стороны представителя Партнера.

6.6. После заключения Кредитного договора Уполномоченный сотрудник Партнера обеспечивает подписание клиентом и передачу в Банк следующего Пакета документов:

заявление – анкета;

согласие на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь;

копии 31, 32 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки паспорта гражданина Республики Беларусь (копии 15, 16 страниц, страницы с отметкой о регистрации, третьей страницы обложки вида на жительство в Республике Беларусь);

справка о доходах (в случае необходимости предоставления справки о доходах физического лица в соответствии с Условиями кредитного продукта);

один экземпляр Индивидуальных условий договора об использовании Карточки;

один экземпляр Индивидуальных условий Кредитного договора;

информация об условиях кредитования с примерным графиком погашения;

оригинал документа, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги (в случае необходимости предоставления в соответствии с Условиями кредитного продукта);

иные документы (копии), предоставленные по необходимости.

6.7. Если клиент отказался от получения кредита до подписания документов, то Уполномоченный сотрудник Партнера должен:

немедленно уведомить Банк о данном факте по согласованным каналам связи;

повредить банковскую платежную карточку любым способом, не допускающим последующее ее использование;

в течение 14 дней вернуть в Банк банковскую платежную карточку и ПИН - конверт к ней в запечатанном состоянии и акт приема-передачи с указанием полных номеров передаваемых Карточек.

6.8. Ежеквартально производится сверка фактического наличия Карточек, находящихся у Партнера, с остатками Карточек в Программном комплексе Банка. Сверка осуществляется не позднее 5 (Пятого) рабочего дня по состоянию на 1 число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом.

6.9. Для осуществления сверки Уполномоченный сотрудник Партнера направляет по электронной почте в адрес Банка информацию о количестве Карточек, находящихся в наличии у Партнера (Акт сверки) с последующей досылкой оригинала Акта сверки, подписанного со стороны Партнера. Уполномоченный сотрудник Банка в свою очередь сверяет остаток Карточек у Партнера с данными бухгалтерского учета.

Образец Акта сверки:

Акт сверки наличия, полученных под отчет,
банковских платежных карточек
на _____._____г.

Наименование Партнера _____ город _____

Остаток Карточек согласно данным бухгалтерского учета _____ на _____._____г.
составляет
_____ банковских платежных карточек

Фактическое количество на ____ . ____ . ____ г. составляет
_____ банковских платежных карточек

Уполномоченный
сотрудник Партнера _____
подпись

ФИО

печать

При этом Уполномоченным сотрудником Партнера заполняется только информация о дате, наименовании Партнера, фактическом наличии банковских платежных карточек, а также ставится подпись ФИО и печать Партнера. Информация об остатке карточек в Программном комплексе Банка заполняется сотрудниками Банка.

6.10. В случае возврата Карточек, прекращения действия Договора о сотрудничестве, Уполномоченный сотрудник Партнера передает банковские платежные карточки ответственному лицу Банка по Акту приема-передачи Карточек составленному в произвольной форме, оформленного на получателя, с обязательным указанием их полных номеров.