

Приложение 28
УТВЕРЖДЕНО
решение Правления ОАО «Паритетбанк»
от 23.05.2024, протокол №38
(в редакции решений
Финансового комитета ОАО «Паритетбанк»
от 27.08.2024, протокол № 43,
от 05.11.2024, протокол № 58,
от 28.01.2025, протокол № 5,
от 15.07.2025, протокол №38;
от 29.07.2025, протокол №40,
от 11.11.2025, протокол № 59,
от 18.08.2026, протокол № 45)

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА В ОБЛАСТИ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ**
(договор присоединения)

Настоящие Общие условия сотрудничества в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Общие условия), размещенные на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.paritetbank.by (далее – Сайт), устанавливают порядок заключения и условия договора о сотрудничестве в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Договор), заключаемого Сторонами в соответствии с настоящими Общими условиями, являются его неотъемлемой частью и принимаются Партнером путем присоединения к Договору.

Договор состоит из Общих условий и Заявления на оказание услуг при кредитовании физических лиц (далее – Заявление) (Приложение 1 либо Приложение 2 к Общим условиям).

Партнер направляет в адрес Банка подписанное Заявление в двух экземплярах по форме, согласно Приложению 1 либо Приложению 2 к Общим условиям, после чего, в случае согласия Банка заключить Договор с Партнером, Банк подписывает Заявление в двух экземплярах и направляет один экземпляр Заявления Партнеру по адресу, указанному Партнером в Заявлении (или передает уполномоченному представителю Партнера нарочным). Номер и дата Договора, с которого он считается заключенным, указываются Банком в поле Заявления «Дата Договора и Номер Договора»).

Общие условия не являются публичной офертой Банка заключить Договор.

По вопросам, не нашедшим отражения в Общих условиях, а также при изменении законодательства, до внесения изменений и (или) дополнений в Общие условия, Стороны руководствуются требованиями законодательства. При изменении законодательства Общие условия применяются в части, не противоречащей законодательству.

Индивидуальные условия Договора, в т.ч. отличные от Общих условий, регулируются соглашением Сторон. Стороны вправе изменить, дополнить или

исключить применение каких-либо положений Общих условий путем подписания дополнительного соглашения к Договору.

1. ПОНЯТИЯ И ТЕРМИНЫ

1.1. Для целей Договора нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

Банк – ОАО «Паритетбанк», сторона Договора, осуществляющее кредитование Клиентов для оплаты Товаров, приобретаемых ими у Партнера;

Банковский счет – текущий (расчетный) банковский счет Партнера либо иной счет, указанный Партнером в Заявлении, на который перечисляются в соответствии с условиями кредитных договоров, заключенных между Банком и Клиентами, денежные средства в счет оплаты Товаров, приобретаемых Клиентом у Партнера полностью либо частично за счет кредита Банка;

Гибридное кредитование – канал продаж, предусматривающий возможность направления Кредитной заявки в Банк, идентификации Клиента Партнером и подписания кредитного договора, заключаемого между Банком и Клиентом, а также иных документов, необходимых для принятия Банком решения о его заключении, посредством СДБО;

Заявление – заявление Партнера на оказание услуг, предусмотренных Договором;

Каналы связи – адреса электронной почты Банка и Партнера, почтовые адреса, указанные в Договоре;

Клиент – физическое лицо, кредитуемое Банком на приобретение Товара у Партнера (в т.ч. обратившееся в Банк посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Система кредитных заявок «Скрепка» с использованием сервиса, расположенного в сети Интернет по адресу: skz.by и (или) sft.by, системы дистанционного банковского обслуживания «Контур», системы дистанционного банковского обслуживания с использованием программного комплекса «Интеллектуальная платформа «МигКредит», расположенного в сети Интернет по адресу: <https://sdo.factorleasing.by>, системы дистанционного банковского обслуживания мобильный банк «iParitet», интернет-банкинг «iParitet» (далее – СДБО) или иных каналов);

Кредитная заявка – заявка Клиента на получение кредита для оплаты Товаров, приобретаемых у Партнера;

Онлайн кредитование – канал продаж, предусматривающий возможность направления Кредитной заявки в Банк посредством СДБО, идентификации Клиента через Межбанковскую систему идентификации (далее – МСИ) и подписание кредитного договора, заключаемого между Банком и Клиентом, а также иных документов, необходимых для принятия Банком решения о его заключении, посредством СДБО;

Офлайн кредитование – канал продаж, предусматривающий возможность направления Кредитной заявки в Банк, идентификации Клиента Партнером и подписания кредитного договора, заключаемого между Банком и Клиентом, а также иных документов, необходимых для принятия Банком решения о его заключении, на бумажном носителе;

Партнер – сторона Договора, юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, осуществляющее(ий) розничную торговлю, оказывающее(ий) услуги, выполняющее(ий) работы на территории Республики Беларусь (в том числе через торговые объекты), взаимодействующее(ий) с Банком в процессе кредитования Банком Клиентов для оплаты Товаров, приобретаемых ими у Партнера;

Товар – товары, работы, услуги, приобретаемые Клиентом у Партнера;

Стороны – Банк и Партнер при совместном упоминании;

Уполномоченное лицо Партнера – юридическое лицо, физическое лицо, индивидуальный предприниматель, самозанятое лицо, состоящее(ий) в договорных отношениях с Партнером, выполняющее(ий) (с учетом наличия/отсутствия у Партнера на аутсорсинге самозанятых лиц либо физических лиц, работающих по договорам подряда) от имени и по поручению Партнера определенные действия с целью исполнения Партнером обязательств по Договору.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Настоящий Договор определяет и регулирует порядок сотрудничества Банка и Партнера в области потребительского кредитования физических лиц, приобретающих у Партнера Товары полностью либо частично за счет кредита Банка, в том числе порядок расчетов Сторон на условиях, определенных настоящим Договором, а также иные вопросы, касающиеся сотрудничества в области потребительского кредитования.

2.2. По настоящему Договору Банк обязуется оказывать услуги согласно п. 3.1.2. Общих условий по перечислению денежных средств Партнеру за счет кредитов, предоставляемых Банком Клиентам, а Партнер обязуется уплачивать вознаграждение за оказанные услуги на условиях, предусмотренных Договором.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк обязуется:

3.1.1. обеспечивать рассмотрение Кредитных заявок в течение срока действия настоящего Договора при условии их корректного оформления и предоставления запрашиваемой информации в полном объеме;

3.1.2. по поручениям Клиентов перечислять в соответствии с условиями кредитных договоров, заключенных между Банком и Клиентами, денежные средства на Банковский счет, указанный в Договоре, в счет оплаты Товаров, приобретаемых Клиентом у Партнера полностью либо частично за счет кредита Банка, за вычетом причитающегося Банку вознаграждения и неустойки по Договору:

в течение 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения от Клиента поручения о перечислении (в рамках следующих каналов продаж: онлайн кредитование и гибридное кредитование),

в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения Банком от Партнера скан-копий надлежащим образом оформленных кредитных документов на получение кредитов (при условии заключения кредитного договора с Клиентом)

(комплектность и качество оформления кредитных документов проверяется Банком самостоятельно, Партнер не вправе оспаривать замечания Банка по комплектности и качеству оформленных документов) (в рамках канала продаж офлайн кредитование);

3.1.3. уведомлять Партнера об изменении реквизитов, указанных в Договоре, не позднее банковского дня, следующего за днем такого изменения по Каналам связи;

3.1.4. информировать Партнера и Клиента об условиях получения кредита.

3.2. Банк имеет право:

3.2.1. по своему усмотрению приостановить/возобновить кредитование Клиентов, предварительно направив Партнеру соответствующее уведомление по Каналам связи, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты прекращения/возобновления кредитования;

3.2.2. в одностороннем внесудебном порядке вносить изменения в Договор (в т.ч. в настоящие Общие условия), путем размещения информации на сайте Банка и (или) направления письменного уведомления по Каналам связи Партнера в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней до даты вступления в силу изменений, за исключением случаев, когда в силу применимого права изменение возможно только по соглашению Сторон. Изменения могут осуществляться путем дополнения, изменения или исключения структурных элементов Договора;

3.2.3. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Партнера не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты прекращения Договора;

3.2.4. запрашивать у Партнера документы, подтверждающие, что Товар произведен резидентом Республики Беларусь на территории Республики Беларусь.

3.3. Партнер обязуется:

3.3.1. выполнять условия Договора;

3.3.2. возратить излишне или ошибочно перечисленные Банком денежные средства не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня получения требования Банка;

3.3.3. уплачивать Банку вознаграждение за оказанные Банком услуги в порядке, сроки и размере, предусмотренном Договором;

3.3.4. в случае обращения Клиента в Банк посредством системы дистанционного банковского обслуживания «Контур» либо системы дистанционного банковского обслуживания мобильный банк «iParitet», интернет-банкинг «iParitet» обеспечить формирование корзины заказов Товаров, приобретаемых Клиентами за счет финансирования Банка, и предоставление в Банк информации о выполнении настоящей функции для цели генерации Банком ссылки для последующей авторизации Клиента в СДБО и совершения кредитной сделки;

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

3.3.6. не реже одного раза в банковский день проверять Каналы связи и Сайт Банка на предмет наличия новых уведомлений и иной информации, имеющей отношение к Договору;

3.3.7. назначить одного или нескольких своих работников ответственными за взаимодействие с Банком в рамках Договора и предоставить Банку их данные (фамилия, имя, отчество, номер контактного телефона, адрес электронной почты) по электронной почте;

3.3.8. не размещать информацию в облачных хранилищах данных, содержащую в себе:

- наименование Банка;
- логотип Банка;
- ссылку на электронный адрес Банка или банковских продуктов;

3.3.9. осуществлять оформление Кредитных заявок в соответствии с целями кредитования, предусмотренными условиями кредитных продуктов;

3.3.10. в случае, если при оформлении Кредитной заявки выбран кредитный продукт, который в соответствии с Заявлением предусматривает целевое использование кредита (приобретение Клиентом Товара, произведенного резидентом Республики Беларусь на территории Республики Беларусь), осуществить направление в Банк посредством СДБО информации о Товаре с указанием, что приобретаемый Товар произведен на территории Республики Беларусь.

3.4. Партнер имеет право:

3.4.1. проводить информационную работу (в т.ч. специальные акции и презентации), направленную на продвижение кредитных продуктов Банка среди Клиентов;

3.4.2. инициировать изменение размеров вознаграждений, предусмотренных Договором;

3.4.3. инициировать изменение каналов продаж, выбранных Партнером для сотрудничества, путем подписания дополнительного соглашения к Договору по форме, согласно Приложению 3 к Общим условиям;

3.4.4. получать от Банка необходимую информацию для исполнения Договора;

3.4.5. в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, письменно уведомив Банк не позднее, чем за 3 рабочих дня до даты прекращения Договора.

3.4.6. в случае необходимости изменения реквизитов Партнера и (или) Банковского счета, указанного Партнером в Договоре, уведомить Банк о данном факте и инициировать заключение дополнительного соглашения к Договору по форме согласно Приложению 3 к Общим условиям. В случае неуведомления Партнером Банка и (или) незаключения дополнительного соглашения к Договору Банк не несет ответственности за неперечисление (несвоевременное перечисление) денежных средств в соответствии с условиями Договора или перечисление на последний известный Банку Банковский счет;

4. ОСОБЕННОСТИ СОТРУДНИЧЕСТВА ПРИ ОФЛАЙН КРЕДИТОВАНИИ И

ГИБРИДНОМ КРЕДИТОВАНИИ

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. ознакомить работников Партнера с Регламентом идентификации Клиента работником Партнера (Приложение 4 к Общим условиям);

4.1.2. обеспечить Партнера необходимой документацией для ознакомления Клиентов, в т.ч. потенциальных, с порядком и условиями предоставления Банком кредитов.

4.2. Банк имеет право:

4.2.1. оказывать Партнеру содействие для правильного оформления Кредитной заявки;

4.2.2. не принимать от Партнера неполный пакет кредитных документов либо документы, оформление которых не соответствует требованиям Банка;

4.2.3. осуществлять контроль соблюдения полноты и качества выполнения Партнером принятых на себя обязательств.

4.3. Партнер обязуется:

4.3.1. в течение срока действия Договора обеспечивать организационную поддержку процесса предоставления кредитов физическим лицам. При этом Банк уполномочивает Партнера, а Партнер, являясь представителем Банка на основании Договора и доверенности, обязуется осуществлять действия, необходимые для реализации процесса кредитования Клиентов, в том числе подписание согласия Клиента на предоставление кредитного отчета Банку, проведение идентификации Клиента 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». Для выполнения положений настоящего пункта Банк не позднее 3 (трех) рабочих дней со дня заключения Договора выдает Партнеру соответствующую доверенность (далее – Доверенность), копию которой Партнер представляет работникам Партнера, уполномоченным на совершение действий в соответствии с Договором.

Банк поручает Партнеру в течение срока действия Договора проводить идентификацию Клиентов согласно Приложению 4 к Общим условиям, а также быть представителем Банка с целью получения от Клиентов согласий на предоставление кредитного отчета, на предоставление сведений из информационных ресурсов МВД Республики Беларусь, согласий на обработку персональных данных, содержащихся в государственной информационной системе (ресурсе) Фонда социальной защиты населения Министерства труда и социальной защиты Республики Беларусь, информирования о формах и методах мошенничества со стороны третьих лиц (далее – согласия на проверку), согласий на обработку персональных данных, информации о правах Клиента, предоставившего свое согласие на обработку персональных данных.

Партнер самостоятельно, в рамках своих внутренних процедур, определяет работников, ответственных за проведение идентификации и принятие указанных письменных согласий Клиентов. Банк проводит обучение работников Партнера. Не прошедшие обучение работники Партнера не имеют права

проводить переговоры с Клиентами о возможности приобретения Товаров за счет кредитов Банка, не проводят идентификацию, не принимают письменные согласия Клиентов и не осуществляют иную организационную поддержку процесса оформления кредитов Клиентам;

4.3.2. проводить консультации Клиентов о возможности приобретения Товаров за счет кредита Банка;

4.3.3. хранить документы, подтверждающие принятие Клиентом Товара, в течение 5 (пяти) лет с даты принятия Банком решения по Кредитной заявке;

4.3.4. осуществить передачу копий документов, входящих в состав кредитного пакета документов в Банк в течение 3 (трех) рабочих дней с момента проведения идентификации Клиента и направления Кредитной заявки в Банк.

Доставка в Банк оригиналов кредитного пакета документов (комплектность кредитного пакета документов определяется локальными правовыми актами Банка), согласий на обработку персональных данных, информации о правах Клиента, предоставившего свое согласие на обработку персональных данных, согласий на проверку, копий документа удостоверяющего личность (далее – ДУЛ), выполненных при условии отсутствия возражений Клиента, а также иных оригиналов и копий документов, осуществляется Партнером самостоятельно, по акту приема-передачи документов нарочным способом или посредством почтовой связи с отправкой заказного письма (пакета) не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с момента подписания кредитного пакета документов Клиентом при любом решении Банка о возможности предоставления кредита.

Документальным подтверждением факта доставки является подписанный Сторонами акт приема-передачи документов по форме, утвержденной Сторонами, составленный в 2-х экземплярах согласно Приложению 5 к Договору;

4.3.5. по требованию Банка и в установленные Банком сроки предоставлять на регулярной основе документы, запрашиваемые Банком, необходимые для оценки рисков, связанных с аутсорсингом;

4.3.6. в случае прекращения Договора в течение 5 (пяти) календарных дней с момента его прекращения вернуть Банку все предоставленные ему документы, необходимые для исполнения Договора, в т.ч. выданную Банком доверенность, срок действия которой не истек, не оставлять копии указанных документов ни в электронном виде, ни в бумажном;

4.3.7. обеспечить сохранность, целостность и конфиденциальность полученной от Банка информации, в т.ч. сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также персональных данных Клиентов.

4.4. Партнер несет ответственность за риски, связанные с нарушением условий Договора, в том числе с последствиями доступа к согласованным Каналам связи или передаче документов по ним неуполномоченными лицами, с последствиями искажений передаваемых по согласованным Каналам связи документов, с последствиями подписания от имени Клиентов документов неуполномоченными лицами, а также за риски, вызванные неверным указанием работником Партнера данных в Кредитной заявке о Клиенте (иных сведений) и

возмещает Банку убытки в полном объеме, возникшие в результате наступления вышеуказанных последствий.

4.5. Партнер гарантирует, что подписание документов, связанных с предоставлением кредита, было произведено Клиентом лично и в присутствии работника Партнера. Партнер обязан обеспечить сверку работником Партнера подписи Клиента на представленных документах с подписью Клиента, указанной в ДУЛ Клиента.

В случае если в течение срока действия кредитного договора, заключенного с Клиентом, Банку станет известно, что от имени Клиента документы, связанные с предоставлением кредита, были подписаны не Клиентом, а иным третьим лицом, Партнер обязуется уплатить Банку штраф в размере выданной Банком Клиенту суммы кредита, а также возместить убытки в полном объеме, возникшие в результате такого нарушения.

В случае, если кредитный договор не был заключен между Банком и Клиентом, и Банку станет известно, что от имени Клиента согласия на проверку, указанные в подпункте 4.3.1. пункта 4.3. Договора, подписаны не Клиентом, а иным третьим лицом, Партнер обязуется уплатить Банку штраф в размере 10 базовых величин на дату оплаты штрафа за каждый документ, а также возместить в полном объеме убытки, возникшие в результате такого нарушения.

Уплата штрафа, а также убытков может производиться путем выставления Банком платежных требований к текущему (расчетному) банковскому счету Партнера, указанному в заявлении на акцепт платежного требования.

4.6. В случае нарушения Партнером обязательств, предусмотренных пунктом 4.3.4. Общих условий Партнер уплачивает Банку штраф в размере 5 (пяти) базовых величин за каждый не предоставленный (в т.ч. несвоевременно предоставленный) документ, а также возмещает убытки в полном объеме, возникшие в результате такого нарушения.

4.7. Партнер несет ответственность за несоблюдение требований по идентификации Клиентов, в том числе повлекшее несоблюдение предъявляемых к Банку требований по идентификации физических лиц. В указанном случае Партнер:

а) уплачивает Банку штраф в размере 5 (пяти) базовых величин за каждый случай нарушения требований, предъявляемых к идентификации Клиентов (включая нарушения порядка, сроков и полноты передачи Банку полученных данных и сведений). Штраф уплачивается Партнером по письменному требованию Банка в порядке, указанном в таком требовании;

б) возмещает Банку расходы, которые у него возникли вследствие ненадлежащей идентификации Клиентов (в том числе возмещает сумму административного взыскания (иной, аналогичной по характеру санкции), наложенного на Банк за нарушение законодательства по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения).

Партнер поручает Банку удерживать из суммы денежных средств, подлежащих перечислению на Банковский счет, суммы причитающихся Банку штрафов и пени.

4.8. Партнер несет ответственность за все действия/бездействия работника Партнера, в т.ч. направленные на совершение мнимой сделки с Клиентами, а в случае выявления Банком нарушений указанного обязательства уплачивает Банку штраф в размере 20 (двадцати) базовых величин за каждый факт нарушения.

4.9. Партнер выражает согласие Банку на размещение на официальном сайте Банка в сети Интернет наименования Партнера с указанием реквизитов Партнера и информации о бенефициарных собственниках Партнера, перечня функций, передаваемых на аутсорсинг, информации о Договоре, товарного знака и знака обслуживания Партнера.

5. ЗАЩИТА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ КЛИЕНТОВ

5.1. Партнер обязуется:

5.1.1. обеспечить сохранность, целостность и конфиденциальность полученной от Банка информации, в т.ч. сведений, составляющих банковскую и иную охраняемую законом тайну, а также персональных данных физических лиц;

5.1.2. собирать, систематизировать, использовать, предоставлять, хранить и удалять персональные данные Клиентов только для выполнения целей настоящего Договора, в том числе:

- осуществления идентификации Клиента Партнером, сбора информации, составления кредитной заявки, получения согласий;

- направления Кредитной заявки в Банк, получения информации об одобрении кредитной заявки;

- подписания кредитного договора, заключаемого между Банком и Клиентом, а также иных документов, необходимых для принятия Банком решения о его заключении;

5.1.3. принять правовые, организационные и технические меры по обеспечению защиты персональных данных от несанкционированного или случайного доступа к ним, изменения, блокирования, копирования, распространения, предоставления, удаления персональных данных, а также от иных неправомерных действий в отношении персональных данных Клиентов в соответствии с законодательством о защите персональных данных, в том числе:

- назначить лицо, ответственное за внутренний контроль за обработкой персональных данных;

- утвердить документ, определяющий политику Партнера в отношении обработки персональных данных;

- установить порядок доступа к персональным данным;

- осуществлять ознакомление работников, непосредственно осуществляющих обработку персональных данных, с положениями законодательства о персональных данных, в том числе с требованиями по

защите персональных данных, документами, определяющими политику Партнера в отношении обработки персональных данных;

принимать меры по технической и криптографической защите данных в порядке, установленном Оперативно-аналитическим центром при Президенте Республики Беларусь.

В случае, если в ходе исполнения настоящего Договора станет известно о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Партнером указанного обязательства Банк вправе требовать, а Партнер обязан уплатить штраф в размере 50 (пятидесяти) базовых величин за каждый факт нарушения, а также возместить Банку все понесенные им убытки в полном объеме;

5.1.4. хранить в тайне всю информацию, полученную от Банка и Клиентов, в ходе исполнения Договора, которую Стороны признают конфиденциальной;

5.1.5. не позднее 2 (двух) рабочих дней с момента получения письменного уведомления Банка и при отсутствии правовых оснований для дальнейшей обработки персональных данных Клиентов прекращать их обработку и удалять их с дальнейшим предоставлением акта, а при отсутствии технической возможности удаления – принимать меры по недопущению дальнейшей обработки этих персональных данных, включая их блокирование;

5.1.6. письменно (в том числе посредством направления на электронную почту) сообщать Банку обо всех фактах неправомерных действий в отношении персональных данных не позднее 1 (одного) календарного дня с момента обнаружения таких фактов с указанием примерного количества субъектов персональных данных, затронутых неправомерными действиями, вероятных неблагоприятных последствий, вызванных неправомерными действиями, а также мер, принятых или предлагаемых для устранения последствий неправомерных действий;

5.1.7. не предоставлять персональные данные Клиентов третьим лицам без получения письменного согласия Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством.

В случае предоставления персональных данных третьим лицам Партнер обязан не позднее 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления персональных данных уведомить об этом Банк с указанием третьего лица, которому были переданы персональные данные, даты предоставления, перечня предоставленных персональных данных, правового основания предоставления;

5.1.8. привлекать третьих лиц для выполнения обязательств по Договору только с письменного согласия Банка. В случае привлечения третьих лиц обеспечить недопустимость привлечения к обработке персональных данных субуполномоченных лиц с территории государств с ненадлежащим уровнем защиты прав субъектов персональных данных, а также реализацию ими уровня защиты персональных данных, не ниже уровня, предусмотренного главой 5 настоящего Договора;

5.1.9. обеспечивает возможность ознакомления Клиента с Политикой в отношении обработки персональных данных в ОАО "Паритетбанк".

5.2. Партнер вправе собирать (с правом копирования и сканирования), записывать, использовать, передавать Банку полученные в ходе исполнения

обязательств по Договору персональные данные Клиентов исключительно с целью надлежащего исполнения обязательств по Договору.

5.3. Партнер подтверждает, что все его работники, непосредственно осуществляющие обработку персональных данных, ознакомлены с законодательством о защите персональных данных, в т.ч. с требованиями по защите персональных данных, документами, определяющими политику Партнера и Банка в отношении обработки персональных данных. Также Партнер подтверждает, что указанные в настоящем пункте работники Партнера обучены в порядке, предусмотренном законодательством.

5.4. В случае обработки Партнером персональных данных Клиентов для целей, не определенных Банком, Партнер становится самостоятельным оператором в отношении обработки персональных данных и несет ответственность в соответствии с законодательством о защите персональных данных.

5.5. Порядок действий Партнера в случае поступления заявления субъекта персональных данных:

5.5.1. в случае поступления адресованных Партнеру письменных (электронных) заявлений, жалоб, иных обращений (далее – заявления) субъектов персональных данных по вопросам обработки их персональных данных, полученных в рамках исполнения Договора, защиты их данных, прекращения такой обработки, реализации иных своих прав в соответствии с Законом Республики Беларусь №99-3 от 21.05.2021 «О защите персональных данных» (далее - Закон), – разъяснять субъектам персональных данных порядок действий, предусмотренных ст.14 Закона, а в случае поступления заявлений, адресованных Банку, - перенаправлять Банку указанные заявления посредством электронной почты, указанной в Договоре, в срок не позднее 1 (одного) рабочего дня со дня их получения;

5.5.2. в случае поступления к Банку заявления субъекта персональных данных предоставлять Банку информацию об обработке персональных данных, необходимую для подготовки ответа, оказывать иную помощь, необходимую для реализации Банком обязанностей перед субъектом персональных данных, предусмотренных Законом.

5.6. В случае прекращения Договора безвозвратно удалить персональные данные, в том числе все имеющиеся их копии на бумажном носителе и в электронном виде, а при отсутствии технической возможности удаления – принять меры по недопущению дальнейшей обработки этих персональных данных, включая их блокирование, не позднее 1 (одного) дня, предшествующего дню прекращения действия Договора, за исключением случаев, когда законодательством предусмотрена обязанность их хранения, а также прекратить использование информационных ресурсов Банка, используемых для обработки персональных данных (при их наличии), и уведомить об этом Банк в письменной форме.

5.7. В случае, если в ходе исполнения настоящего Договора станет известно о неисполнении (ненадлежащем исполнении) Партнером обязанностей, предусмотренных главой 5 настоящего Договора, Банк вправе требовать, а

Партнер обязан уплатить штраф в размере 50 (пятидесяти) базовых величин за каждый факт нарушения, а также возместить Банку все понесенные им убытки в полном объеме в соответствии с законодательством.

6. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

6.1. Стороны обязуются сохранять строгую конфиденциальность информации и принять все возможные меры, чтобы сохранить от разглашения полученную друг от друга в ходе исполнения Договора конфиденциальную информацию в письменном, устном, визуальном, электронном или любом другом виде, включая информацию о деловых, финансовых и технических возможностях, кроме информации, которая в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь не может быть отнесена к конфиденциальной информации.

Партнер обязуется:

хранить в тайне всю информацию, полученную от Банка и Клиентов, в ходе исполнения Договора, которую Стороны признают конфиденциальной, в том числе в течение 3 (трех) лет после прекращения действия Договора. Персональные данные Клиентов, входящие в состав конфиденциальной информации, сроками хранения не ограничиваются;

хранить банковскую тайну, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

представлять сведения, составляющие банковскую тайну, в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

6.2. Договор и вся информация, относящаяся к его исполнению, включая сведения о Клиентах, порядке организации документооборота, а также иная охраняемая законодательством информация является конфиденциальной информацией. Данная информация может быть представлена только компетентным государственным органам в случаях, установленных действующим законодательством.

6.3. Конфиденциальной информацией не считается информация, которая является общедоступной.

6.4. Под разглашением конфиденциальной информации понимается действие или бездействие, в результате которого конфиденциальная информация в любой возможной форме (устной, письменной, электронной, иной), в том числе с использованием технических средств, становится известной третьим лицам без согласия обладателя либо вопреки Договору.

6.5. Если Банку и/или Партнеру станет известно о фактическом или потенциальном нарушении конфиденциальности информации любым из работников Сторон, они обязаны незамедлительно уведомить об этом противоположную Сторону, принять все необходимые меры по предотвращению представления (раскрытия) конфиденциальной информации.

7. РАСЧЕТЫ МЕЖДУ СТОРОНАМИ

7.1. Партнер поручает Банку взимать в полном объеме вознаграждение и неустойку по Договору путем уменьшения суммы денежных средств, перечисляемых Партнеру, на сумму причитающегося Банку вознаграждения и/или неустойки.

7.2. В случае отказа Клиента от получения Товара, возврата Товара или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены, или замены Товара на Товар меньшей стоимости не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней после первоначальной даты перечисления Банком денежных средств на Банковский счет:

по поручению Клиента Партнер в течение 3 (трех) рабочих дней со дня отказа Клиента от получения Товара, возврата Товара или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены, или замены Товара на Товар меньшей стоимости возвращает Банку денежные средства, фактически перечисленные на Банковский счет в счет оплаты Товара, путем их перечисления на транзитный счет Банка, с которого данные денежные средства были перечислены Партнеру.

В случае отказа Клиента от получения Товара, возврата Товара или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены, или замены Товара на Товар меньшей стоимости по истечению 14 (четырнадцати) календарных дней после первоначальной даты перечисления Банком денежных средств на Банковский счет:

по поручению Клиента Партнер в течение 3 (трех) рабочих дней со дня отказа Клиента от получения Товара, возврата Товара или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены, или замены Товара на Товар меньшей стоимости возвращает Банку денежные средства в размере суммы предоставленного Клиенту кредита (указывается в кредитном договоре), на транзитный счет Банка, с которого данные денежные средства были перечислены Партнеру.

7.3. В случае отказа Клиента от получения части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), возврата части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг) или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), или замены части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг) на Товар (работу, услугу) меньшей стоимости, при условии неполного отказа Клиента от Товаров (работ, услуг), возврата не всех Товаров (работ, услуг) Партнеру, удовлетворения требования Клиента об уменьшении покупной цены не всех Товаров (работ, услуг), приобретенных у Партнера полностью либо частично за счет кредита Банка, замены не всех Товаров (работ, услуг) на Товар (работу, услугу) меньшей стоимостью:

по поручению Клиента Партнер в течение 3 (трех) рабочих дней со дня отказа Клиента от получения части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), возврата части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг) или удовлетворения Партнером требования Клиента об уменьшении покупной цены части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), или замены части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг) на Товар

(работу, услугу) меньшей стоимости возвращает денежные средства в размере стоимости части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), от получения которого(-ых) отказался Клиент либо возвращенного(-ых) Клиентом, или в сумме, на которую уменьшена покупная цена части (одного или нескольких) Товаров (части работ, услуг), или в сумме разницы между стоимостью замененного одного или нескольких Товаров (части работ, услуг) и стоимостью одного или нескольких Товаров (части работ, услуг) меньшей стоимости, на который Товар был заменен, путем их перечисления на транзитный счет Банка, с которого данные денежные средства были перечислены Партнеру согласно условиям Договора.

В платежном поручении в поле "Назначение платежа" Партнер указывает фамилию, имя, отчество, номер кредитного договора Клиента, а также основание возврата денежных средств и необходимости их зачисления на счет по учету кредитной задолженности Клиента. В этом случае Партнер информирует Клиента, что перечисленные Партнером на счет Банка денежные средства будут направлены Банком в счет погашения кредитной задолженности Клиента перед Банком.

Банк не позднее истечения дня поступления денежных средств на транзитный счет Банка направляет их на счет по учету кредитной задолженности Клиента.

7.4. Если Клиент в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами, установленными Партнером, обменивает купленный Товар на иной Товар большей стоимости, то доплата разницы в стоимости осуществляется Клиентом за счет собственных средств.

7.5. Каждая из Сторон Договора вправе оформлять первичные учетные документы по услугам по Договору единолично.

8. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

8.1. За неисполнение, ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

8.2. В случае не перечисления и/или несвоевременного перечисления денежных средств по Договору (в том числе в случае наличия ареста или приостановления операций по счету Партнера), обязанная Сторона уплачивает другой Стороне неустойку (пеню) в размере 0,1 % от не перечисленной или несвоевременно перечисленной суммы денежных средств за каждый день просрочки.

8.3. Партнер поручает Банку удерживать из суммы денежных средств, подлежащих перечислению на Банковский счет, суммы причитающихся Банку неустоек.

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

8.5. В случае, если в течение срока действия Договора Банку станет известно, что договор, подтверждающий приобретение Товара, заключенный

между Партнером и Клиентом, на финансирование которого был предоставлен кредит, является незаключенным/недействительным, Партнер обязуется по требованию Банка в течение 2 (двух) рабочих дней с момента получения такого требования уплатить Банку штраф в размере суммы договора, являющегося незаключенным/недействительным.

8.6. За неисполнение подпункта 3.3.10 пункта 3.3 Договора Партнер уплачивает Банку штраф в размере выданной Банком Клиенту суммы кредита, а также возмещает убытки в полном объеме, возникшие в результате такого нарушения. Уплата штрафа, а также убытков может производиться путем выставления Банком платежных требований к текущему (расчетному) банковскому счету Партнера, указанному в заявлении на акцепт платежного требования.

8.7. В случае, если в течение срока действия Договора Банку станет известно, что Партнер при направлении в Банк посредством СДБО информации о Товаре предоставил недостоверную информацию, в том числе, что Товар произведен резидентом Республики Беларусь на территории Республики Беларусь, Партнер обязуется уплатить Банку штраф в размере 10 базовых величин на дату оплаты штрафа за каждое нарушение и возместить в полном объеме убытки и расходы, возникшие в результате такого нарушения.

9. ГАРАНТИИ И ЗАВЕРЕНИЯ

9.1. Стороны заявляют (подтверждают) друг другу:

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

они являются правоспособными на заключение Договора;

лица, подписавшие от их имени Договор, 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 Договора и возникающих из него прав и обязанностей;

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

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

9.2. Стороны обязуются незамедлительно в письменной форме по одному из каналов связи уведомлять друг друга об изменениях в гарантиях и подтверждениях, указанных в п.9.1 Договора, 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.

10. ФОРС-МАЖОР

10.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по Договору, если таковое явилось следствием обстоятельств действия непреодолимой силы, а именно: войны, военной операции, стихийного бедствия, пожаров, наводнений, землетрясений, забастовок, мятежей и других социальных волнений, а также действий властей, которые могут повлиять на выполнение обязательств по Договору (в т.ч. направление в адрес Сторон рекомендаций и иных писем, которые существенно ухудшают и (или) исключают возможность надлежащего исполнения обязательств по Договору).

10.2. Сторона, для которой создалась невозможность или существенно ухудшились (изменились) обстоятельства исполнения обязательств по Договору, обязана не позднее 10 (десяти) календарных дней с момента наступления обстоятельств непреодолимой силы в письменной форме известить об этом другую Сторону.

10.3. Доказательством наступления обстоятельств непреодолимой силы является справка компетентного государственного органа или письмо уполномоченного органа, ухудшающее и (или) исключаящее возможность исполнения обязательств по Договору.

10.4. Если обстоятельства непреодолимой силы продолжают действовать более 30 (тридцати) календарных дней, то каждая Сторона вправе расторгнуть Договор в одностороннем порядке.

11. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ПРЕКРАЩЕНИЯ ДОГОВОРА

11.1. Договор вступает в силу с момента подписания Заявления уполномоченным представителем Банка и Партнера, и заключается на неопределенный срок.

11.2. Банк вправе, уведомив Партнера, приостановить действие Договора при нарушении Партнером условий Договора, а также на основании сведений, полученных из государственных органов или от иных лиц, а также глобальной сети Интернет и иных СМИ, о совершении Партнером противоправных действий, способных повлиять на исполнение Договора. Приостановление действия Договора не будет влечь его прекращения.

11.3. Банк вправе изменять условия Договора, уведомив об этом Партнера путем размещения соответствующей информации на Сайте Банка, и (или) путем направления уведомления по электронной почте.

12. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

12.1. Любая переписка почтовыми отправлениями между Сторонами осуществляется по адресам, указанным в Договоре. 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, 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, отправляемые посредством электронной почты, 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.

12.2. Все споры, возникающие из настоящего договора, разрешаются путем переговоров. При недостижении согласия споры разрешаются в суде по месту нахождения Банка в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь. При этом обязательный претензионный порядок урегулирования спора, предусмотренный хозяйственно-процессуальным законодательством Республики Беларусь, не применяется.

12.3. Применимым к Договору является законодательство Республики Беларусь.

13. РЕКВИЗИТЫ БАНКА

ОАО «Паритетбанк»

Юридический адрес: г. Минск, ул. Киселева, 61А

УНП: 100233809

BY19POIS38190005000100933400,

БИК: POISBY2X

Тел.+37517 311 43 78

Адрес электронной почты: info@paritetbank.by

Приложение № 1
к Общим условиям

Заявление на оказание услуг при кредитовании физических лиц

Данные о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе)	
Партнер (полное наименование)	
Юридический и почтовый адрес Партнера	
УНП Партнера	
Номера контактных телефонов Партнера	
Адрес электронной почты Партнера	
Номер мобильного телефона для направления логина/пароля личного кабинета Партнера	
Наименование магазина (Торговая марка)	
Ссылка на web-сайт магазина	
Ссылка на логотип магазина	

В соответствии с настоящим заявлением на оказание услуг при кредитовании физических лиц, являющимся неотъемлемой частью Общих условий сотрудничества в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Общие условия), которые размещены в глобальной сети Интернет по адресу: www.paritetbank.by и с которыми Партнер ознакомлен в полном объеме и согласен, заключается договор о сотрудничестве в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Договор) на следующих условиях:

1. Сотрудничество Сторон осуществляется в рамках следующих каналов продаж:

Наименование канала продаж	Отметить каналы для подключения
Офлайн кредитование	
Онлайн кредитование	
Гибридное кредитование	

2. Сотрудничество Сторон осуществляется в рамках следующих кредитных продуктов ОАО «Паритетбанк»:

Наименование кредитного продукта	Сроки	Размер вознаграждения Банка (% от суммы денежных средств, перечисленных Партнеру в	Цель кредитования*
----------------------------------	-------	--	--------------------

		соответствии с п. 3 настоящего заявления)	

* В случае, если при оформлении Кредитной заявки выбран кредитный продукт, не соответствующий цели кредитования, Партнер несет ответственность в размере, установленном в п. 8.6. Общих условий.

3. Перечисление денежных средств в соответствии с п. 3.1.2 Общих условий производится на текущий (расчетный) банковский счет Партнера _____

(наименование банка, БИК, номер счета)

Номер Договора	Дата Договора

_____ \ _____ 20__ г.
(дата подписания Банком)

_____ \ _____ 20__ г.
(дата подписания Партнером)

_____ \ _____
(подпись уполномоченного лица Банка\
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка)

_____ \ _____
(подпись уполномоченного лица Партнера\
Ф.И.О. уполномоченного лица Партнера)

(должность уполномоченного лица Банка)

(должность уполномоченного лица Партнера)

(документ, на основании которого действует уполномоченное лицо
Банка при заключении Договора)

(документ, на основании которого действует уполномоченное лицо
Партнера при заключении Договора)

Приложение № 2
к Общим условиям

Заявление на оказание услуг при кредитовании физических лиц

Данные о юридическом лице (индивидуальном предпринимателе)	
Партнер (полное наименование)	
Юридический и почтовый адрес Партнера	
УНП Партнера	
Номера контактных телефонов Партнера	
Адрес электронной почты Партнера	

В соответствии с настоящим заявлением на оказание услуг при кредитовании физических лиц, являющимся неотъемлемой частью Общих условий сотрудничества в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Общие условия), которые размещены в глобальной сети Интернет по адресу: www.paritetbank.by и с которыми Партнер ознакомлен в полном объеме и согласен, заключается договор о сотрудничестве в области потребительского кредитования физических лиц (далее – Договор) на следующих условиях:

1. Сотрудничество Сторон осуществляется в рамках следующих каналов продаж:

Наименование канала продаж	Отметить каналы для подключения
Офлайн кредитование	
Онлайн кредитование	
Гибридное кредитование	

2. Сотрудничество Сторон осуществляется в рамках следующих кредитных продуктов ОАО «Паритетбанк»:

Наименование кредитного продукта	Сроки	Размер вознаграждения Банка (% от суммы денежных средств, перечисленных Партнеру в соответствии с п. 3 настоящего заявления)

3. Перечисление денежных средств в соответствии с п. 3.1.2 Общих условий производится на текущий (расчетный) банковский счет ООО «ИКомЧардж» со специальным режимом функционирования для цели последующего перечисления ООО «ИКомЧардж» денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Партнера в соответствии с Договором об оказании услуг эквайринга платежных операций, заключенным между Партнером и ООО «ИКомЧардж» _____

(наименование банка, БИК, номер счета)

Номер Договора	Дата Договора

_____\ 20__ г.
(дата подписания Банком)

_____\ 20__ г.
(дата подписания Партнером)

_____\
(подпись уполномоченного лица Банка\
Ф.И.О. уполномоченного лица Банка)

_____\
(подпись уполномоченного лица Партнера\
Ф.И.О. уполномоченного лица Партнера)

(должность уполномоченного лица Банка)

(должность уполномоченного лица Партнера)

(документ, на основании которого действует уполномоченное лицо
Банка при заключении Договора)

(документ, на основании которого действует уполномоченное лицо
Партнера при заключении Договора)

Приложение № 3
к Общим условиям

Дополнительное соглашение № _____
к договору о сотрудничестве в области потребительского кредитования
физических лиц

«___» _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Паритетбанк», именуемое в
дальнейшем «Банк», в лице _____,
действующего на основании _____, с одной стороны
и _____, именуемый в дальнейшем «Партнер»,
в лице _____, действующего на основании _____,
с другой стороны, именуемые вместе
«Стороны», а по отдельности «Сторона», пришли к соглашению заключить
настоящее дополнительное соглашение к договору о сотрудничестве в области
потребительского кредитования физических лиц № _____ от _____
(далее – Договор) о нижеследующем:

1. _____.

2. Другие условия Договора остаются без изменений.

3. Дополнительное соглашение составлено в 2 (двух) экземплярах,
имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из
Сторон.

4. Настоящее дополнительное соглашение вступает в силу с момента его
подписания обеими Сторонами и является неотъемлемой частью договора.

РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

ОАО «Паритетбанк» Юридический адрес: г. Минск, ул. Киселева, 61А УНП: 100233809 BY19POIS38190005000100933400 БИК: POISBY2X Тел.+37517 311 43 78 _____/_____/_____ _____/_____/_____	 _____/_____/_____ _____/_____/_____
---	--

Пример: Стороны пришли к соглашению с _____ (дата) осуществлять сотрудничество в рамках следующих каналов продаж:

Наименование канала продаж	Отметить каналы для подключения
Офлайн кредитование	
Онлайн кредитование	
Гибридное кредитование	

Регламент идентификации Клиента работником Партнера

1. В качестве документа, подтверждающего правоспособность Клиента и удостоверяющего его личность, принимается ДУЛ:

- паспорт гражданина Республики Беларусь;
- вид на жительство в Республике Беларусь;
- идентификационная карта гражданина Республики Беларусь (ID карта);
- биометрический вид на жительство в Республике Беларусь иностранного гражданина;
- биометрический вид на жительство в Республике Беларусь лица без гражданства.

2. При проверке действительности ДУЛ Работник Партнера в первую очередь устанавливает личность Клиента путем сверки фотографии в ДУЛ. Необходимо внимательно сверять фотографию в ДУЛ с лицом, его предъявившим (в том числе соответствие фотографии Клиента возрасту, в котором она была сделана).

3. После установления личности Клиента необходимо проверить:

- подлинность ДУЛ;
- срок действия ДУЛ;
- наличие ФИО, гражданства, даты и места рождения;
- наличие подписи владельца (за исключением случаев, установленных законодательством);
- наличие подписи ответственного лица, выдавшего ДУЛ (в случаях, предусмотренных законодательством, не проставляется);
- наличие гербовой печати органа, выдавшего ДУЛ (в случаях, предусмотренных законодательством, не проставляется);
- отсутствие подчисток и исправлений, повреждений целостности;
- наличие регистрации по месту жительства или месту пребывания (в случаях, предусмотренных законодательством, не указывается);
- подлинность идентификационной карты гражданина Республики Беларусь (ID карта)

По документам, входящим в кредитный пакет документов, необходимо провести перекрестную проверку такой информации как дата рождения, адрес регистрации, серия, номер, дата выдачи ДУЛ, указанных в документах из пакета.

В случае истечения срока регистрации у Клиентов с видом на жительство необходимо уведомить об этом Клиента и предложить обратиться в Банк после продления срока регистрации. Работник Партнера в данном случае кредитный пакет документов не передает Клиенту, проставляет в веб-приложении статус «Аннулировано» по причине «Идентификация не ОК» и передает данную информацию в Банк по согласованным каналам связи.

4. Для проверки подлинности ДУЛ необходимо (за исключением биометрических ДУЛ):

- провести пальцем по защитной пленке в месте фотографии. При переклейке либо наклеивании новой фотографии поверх имеющейся могут оставаться рубцы и неровности. При новом закатывании под пленку после переклейки фотографии страница будет ощутимо толще оригинала. Форма фотографии – прямоугольник со скругленными углами, вырезана ровно и четко. В ДУЛ образца 2006 г. фотография должна быть напечатана на бланк ДУЛ методом струйной печати. В обоих случаях изображения цветные;

- внимательно осмотреть страницу с фотографией и установочными данными владельца, обратив внимание на следующее:

грязь и воздушные пузыри под защитной пленкой, нарушение целостности пленки, нарушение геометрических размеров страницы, которые могут появляться при повторном закатывании либо переклейке пленки;

неправильную форму, неодинаковые размеры печатных знаков, неравномерные расстояния между ними, сдвиги, наклоны, которые возможны при допечатке или изменении текста;

признаки изменения текста (подчистки, следы от травления – водяные разводы, неравномерная люминесценция в УФ-лучах).

- осмотреть остальные страницы ДУЛ на предмет допечаток, подчисток или правления текста;

- сравнить номера ДУЛ на ламинированных страницах и страницах с перфорацией. Номера должны совпадать.

Для проверки подлинности биометрических ДУЛ, необходимо проверить размещение защитной голограммы, состоящей из верхнего и нижнего рисунка, объединенного единым замыслом (на верхнем рисунке должно быть размещено изображение поющего жаворонка полевого, парящего над землей, а на нижнем – изображение цветка василька синего, выполненного в виде сложной рельефно-фазовой (радужной) голограммы). В связи с этим цвет объекта изменяется в зависимости от угла зрения, под которым человек смотрит на изображение.

5. При обнаружении признаков подделки ДУЛ необходимо сделать отметку в СДБО о том, что идентификация прошла неуспешно и проставить статус «Аннулировано». Данную информацию работник Партнера передает в Банк по согласованным каналам связи.

6. Работник Партнера не должен предпринимать попыток самостоятельного задержания лица, предъявившего поддельный документ. Разговор с Клиентом необходимо вести в доброжелательном тоне, не проявляя волнений и эмоций, учитывая то, что точное заключение о подлинности документа могут дать только компетентные специалисты.

7. Одежда и манера поведения Клиента должны соответствовать общему облику и его социальному статусу. Поэтому при первичном контакте с Клиентом необходимо обратить внимание на его внешний вид и особенности в поведении. В частности, необходимо выявлять следующие признаки:

- признаки алкогольной, наркотической или токсической зависимости (например: нетрезвое состояние, запах алкоголя, мутные глаза, невнятная речь,

трясущиеся кисти, нарушение координации движений, расширенные зрачки и т.п.);

- явные признаки психического расстройства, умственной отсталости, неадекватное поведение;

- присутствие других лиц, которые пытаются получить пакет документов вместо Клиента или каким-то образом повлиять на него.

Внимание! Во всех вышеперечисленных случаях работник Партнера отказывает Клиенту в подписании кредитного пакета документов и просит обратиться в любое отделение Банка. В СДБО проставляется статус «Аннулировано» по причине, что идентификация прошла не успешно.

Приложение № 5
к Общим условиям
(применяется при офлайн
кредитовании)

Акт приема – передачи кредитных досье

(Партнер)

№п.п.	ФИО Клиента	Номер кредитного договора	Примечание

Сдал _____ (ФИО, должность)

Принял _____ (ФИО, должность)

