УТВЕРЖДЕНО
Решение Правления
ОАО «Паритетбанк»
29.12.2017 N 93

ДОГОВОР О СОТРУДНИЧЕСТВЕ И РАСЧЕТНОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В РАМКАХ РАБОТЫ С ПАРТНЕРСКОЙ СЕТЬЮ

(в ред. Решений Правления ОАО «Паритетбанк»
от 30.03.2018 N 28, от 17.07.2018 N 54)

Настоящий договор о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью (далее – Договор) является договором присоединения и заключается между Открытым акционерным обществом «Паритетбанк», с одной стороны, и юридическим лицом / индивидуальным предпринимателем, именуемым в дальнейшем «Партнер», с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны».

Условия Договора принимаются Партнером не иначе как путем присоединения к Договору в целом, текст которого размещен на официальном сайте Банка: www.paritetbank.by (далее – сайт Банка), посредством направления Банку Заявления о присоединении к Договору по форме согласно Приложению 1 либо Приложению 1а к Договору (далее – Заявление), если иное не предусмотрено действующими на дату присоединения договорами между Банком и Партнером.

Понятия и термины

Для целей Договора нижеприведенные термины означают следующее:

WEB–интерфейс – подсистема обработки заявок посредством WEB–интерфейса, предназначенная для ввода Агентом информации о Заявителе, передачи Заявки в Банк;

Агент – работник Партнера, отвечающий за внесение информации о Заявителе в WEB–интерфейс на основании представленных документов Заявителя, формирование кредитного досье, передачу документов в Банк и выполняющий другие функции, вытекающие из Договора;

Банк – Открытое акционерное общество «Паритетбанк»;

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

Заявка – заявка в электронном виде на предоставление кредита, сформированная Агентом;

Кредитополучатель – физическое лицо, заключившее кредитный договор с Банком о получении денежных средств (кредита) для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у Партнера, в размере и на условиях, определенных кредитным договором;

Партнер – Сторона Договора, взаимодействующая с Банком в процессе кредитования Банком Кредитополучателей для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых ими у Партнера;

Регламент процесса кредитования – Регламент процесса кредитования в рамках Договора, являющийся неотъемлемой частью Договора, содержащий в себе перечень действий, регулирующих порядок приобретения товара (услуги, работы) Заявителем за счет кредита Банка и предоставление кредита Банком, а также содержащие в себе требования к оформлению кредитных документов, необходимых для формирования кредитного досье, памятки и рекомендации по потребительскому кредитованию и иную информацию.

Согласованные каналы связи – адреса электронной почты Банка и Партнера, указанные в Заявлении, а также иные системы технических средств для передачи письменных данных, позволяющие достоверно установить, что документ исходит от Стороны по Договору, посредством которых осуществляется обмен документами, уведомлениями в соответствии с Договором.

1. Предмет договора

1.1. Настоящий Договор определяет и регулирует порядок взаимодействия Банка и Партнера в процессе кредитования физических лиц, приобретающих у Партнера товары (услуги, работы) полностью либо частично за счет кредита Банка, порядок расчётов Сторон при осуществлении Банком перечисления Партнеру денежных средств от Кредитополучателя на условиях, определённых настоящим Договором, а также иные вопросы, касающиеся сотрудничества в области потребительского кредитования.

1.2. Банк на основании положения о предоставлении кредитов физическим лицам на потребительские нужды в ОАО «Паритетбанк» в рамках партнерской сети, утвержденного решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 29.12.2017 N 93, оказывает Кредитополучателю услугу по перечислению в пользу Партнера денежных средств за счет выданного кредита для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых Кредитополучателем у Партнера, а Партнер в порядке и сроки, предусмотренные Договором, уплачивает Банку комиссионное вознаграждение за перечисление в пользу Партнера денежных средств Кредитополучателя для оплаты товаров (работ, услуг).
(часть первая п. 1.2 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

В целях реализации товаров (работ, услуг) за счет кредитов, выданных Кредитополучателям, Партнер оказывает Банку услуги по организационной и технологической поддержке процесса оформления кредитов Заявителей, информируя их о возможности приобретения товаров (работ, услуг) за счет кредитов, предоставляемых Банком.

1.3. Банк уполномочивает Партнера, а Партнер, являясь представителем интересов Банка на основании Договора, обязуется осуществлять действия, необходимые для реализации процесса кредитования Заявителей, в том числе подписания согласия Заявителя на предоставление кредитного отчета Банку, а также идентификации Заявителя в соответствии с частью третьей статьи 8 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 N 165–З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения» (далее – Закон N 165–З).

Для выполнения положений настоящего подпункта Банк не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня заключения Договора выдает Партнеру соответствующую доверенность (далее – Доверенность) по форме, согласно Приложения 2 к настоящему Договору, копию которой Партнер представляет работникам Партнера, уполномоченным на совершение действий в соответствии с Договором.
(часть вторая п. 1.3 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.4. При оформлении Заявления формируются, согласовываются Сторонами, подписываются и представляются Партнером следующие документы:

1.4.1. перечень торговых объектов Партнера, их адреса и список работников Партнера, привлекаемых для исполнения Договора, с указанием контактных телефонов по форме согласно Приложению 3 к Договору;
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.4.2. информация о размере комиссионного вознаграждения, оплачиваемого Партнером в рамках настоящего Договора по форме согласно Приложению 4 к Договору, направляемой Банком Партнеру по согласованным каналам связи;
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.4.3. в случае отсутствия у Партнера текущего (расчетного) банковского счета, открытого в Банке, Партнер предоставляет необходимые документы для идентификации в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь.
(пп. 1.4.3 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.5. По взаимному согласию Сторон в настоящий Договор могут быть внесены изменения и (или) дополнения, являющиеся неотъемлемой его частью. Все изменения и (или) дополнения к настоящему Договору должны быть составлены в письменной форме и подписаны

уполномоченными представителями обеих Сторон, за исключением случаев, прямо предусмотренных настоящим Договором или законодательством Республики Беларусь.

2. Общие положения

2.1. Договор считается заключенным со дня направления Банком уведомления по форме согласно Приложению 5 к Договору о подтверждении присоединения Партнера к Договору. При этом Стороны пришли к соглашению, что возникновение обязанностей Банка, указанных в пункте 1.2 Договора, а также в части предоставления агентам персональных прав доступа к сайту Банка для работы в WEB–интерфейс наступает только после исполнения Партнером обязанностей, указанных в пункте 2.7 Договора.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

2.2. Стороны назначают ответственных работников за сопровождение Договора и передают в срок, не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента подтверждения Банком присоединения Партнера к Договору по согласованным каналам связи сведения о них (Ф.И.О., должность, контактный телефон, e–mail), а также иную информацию, необходимую для взаимодействия Сторон в рамках Договора.

2.3. Стороны договариваются, что признают юридическую силу текстов документов, полученных по согласованным каналам связи (электронной почте) наравне с документами, исполненными в простой письменной форме на бумажном носителе, за исключением случаев, когда оформление документов на бумажном носителе является обязательным в силу требований Договора и законодательства Республики Беларусь.

2.4. Для передачи информации о Заявителе, Стороны используют WEB–интерфейс, посредством которого информация передается между Банком и Партнером в режиме реального времени. Правом доступа к данному каналу связи обладают только Агенты Партнера. Каждый Агент, получивший доступ к WEB–интерфейсу, имеет свой уникальный логин, пароль и право доступа, и несет ответственность за их неправомерное применение.

2.5. Стороны соглашаются с тем, что:

2.5.1. вся переписка, извещения и уведомления, в том числе касающиеся изменения реквизитов Сторон, полученные на адреса электронной почты, указанные в Договоре и Заявлении, как реквизиты Сторон, считаются доставленными адресату в надлежащей форме;

2.5.2. реквизитами Партнера считать информацию, указанную им при оформлении Заявления.

2.6. Стороны обязаны своевременно (не реже одного раза за рабочий день) проверять корреспонденцию, поступающую на адреса их электронной почты и другие согласованные каналы связи.

2.7. Партнер в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты заключения Договора предоставляет Банку копию заявления на акцепт платежных требований Банка с оплатой в день их поступления в обслуживающий(–е) банк(–и) Партнера, содержащем отметки обслуживающего–их) банка(–ов) Партнера и реквизиты Партнера для оплаты комиссионного вознаграждения за перечисление в пользу Партнера денежных средств Кредитополучателя.
(п. 2.7 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3. Стоимость услуг и порядок расчетов

3.1. Размер комиссионного вознаграждения, уплачиваемого Партнером за перечисление в пользу Партнера денежных средств (кредита) Кредитополучателя для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у Партнера, содержится в информации о размере комиссионного вознаграждения по форме согласно Приложению 4 к Договору.

Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе изменить размер комиссионного вознаграждения, в том числе в случае изменения ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь, уровня инфляции, девальвации, конъюнктуры ресурсного рынка и рынка

кредитных услуг и т.п. путем согласования и подписания Сторонами информации о размере комиссионного вознаграждения, содержащей новый размер комиссионного вознаграждения, который считается действующим с указанной в информации даты, а ранее согласованный соответствующий размер комиссионного вознаграждения признаётся утратившим силу. Банк информирует Партнера об изменении размера комиссионного вознаграждения не менее чем за 3 (три) рабочих дня до вступления в силу таких изменений по согласованным каналам связи.
(п. 3.1 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.2. Сумма комиссионного вознаграждения, уплачиваемая за перечисление в пользу Партнера денежных средств (кредита) Кредитополучателя для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у Партнера, определяется, исходя из объема денежных средств, предоставленных посредством кредитов Банка по кредитным продуктам, указанным в Информации согласно Приложению 4 к настоящему Договору. Днем перечисления денежных средств считается день отражения соответствующей операции в бухгалтерском балансе Банка.
(п. 3.2 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.3. Банк переводит (зачисляет) в пользу Партнера кредитные средства Кредитополучателя в счет оплаты товаров (работ, услуг) Партнера на текущий (расчетный) банковский счет Партнера в соответствии с реквизитами, указанными в счете на оплату (счет–фактура, договор и т.д.), не позднее следующего рабочего дня со дня получения Банком от Партнера по согласованным каналам связи копий, оформленных в соответствии с Главой 4 Регламента процесса кредитования, следующих документов:

согласие Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь, согласие на получение сведений из информационных ресурсов Министерства внутренних дел, согласие на разглашение банковской тайны;

страницы документа, удостоверяющего личность, 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);

информация об условиях кредитования;

индивидуальные условия;

документ, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, работы.
(п. 3.3 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.4. Уплата Банку комиссионного вознаграждения осуществляется Партнером ежемесячно, не позднее 15 числа месяца следующего за отчетным, отдельным платежным поручением на счет в ОАО «Паритетбанк» в г. Минске, на основании Акта сверки расчета по партнеру (далее – Акт) (Приложение 6 к Договору), составленного по состоянию на последнее число отчетного месяца и подписанного уполномоченными представителями обеих Сторон. Банк ежемесячно предоставляет Партнеру Акт за отчетный месяц, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным. Акт не предоставляется Партнеру, если в отчетном периоде услуги не предоставлялись.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.5. Подписание Акта Партнером производится в течение 2 (двух) рабочих дней со дня предоставления Акта Банком. В случае выявления Партнером несоответствий в расчетах между Сторонами по настоящему Договору необходимо немедленно уведомить Банк об этом посредством электронной почты partner@paritetbank.by. Банк в течение 5 (пяти) дней устанавливает причины и принимает меры к устранению выявленных несоответствий. Оплата комиссионного вознаграждения осуществляется не позднее первого рабочего дня, следующего за днем урегулирования споров, или в иную дату, согласованную Сторонами.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.6. В случае если даты расчетов приходятся на выходной день (суббота, воскресенье) либо праздничный день (государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими) для головного офиса Банка, датой расчета является первый рабочий день, следующий за вышеуказанным выходным/праздничным

днем.

3.7. Ошибочно зачисленные Банком на текущий (расчетный) счет Партнера денежные средства возвращаются Партнером в срок, не позднее 2 (двух) рабочих дней после обнаружения Сторонами ошибочно зачисленных сумм.

3.8. В случае отказа от получения товара (работы, услуги), возврата товара (работы, услуги) или удовлетворения Партнером требования Заявителя об уменьшении покупной цены, или замены товара (работы, услуги) на товар (работу, услугу) меньшей стоимости:

– Партнер возвращает денежные средства в соответствующем размере путем их перечисления на транзитный счет Банка N BY52POIS38190005000100933291. В платежном поручении в поле «Назначение платежа» Партнер указывает фамилию, имя, отчество (при наличии) Кредитополучателя, документ (счет, счет–фактура, товарный чек, договор купли–продажи, договор на оказание услуг (работ), договор подряда, другие документы) являющийся основанием для передачи товара (работы, услуги) Кредитополучателю. В этом случае Партнер информирует, что перечисленные Партнером на транзитный счет Банка N BY52POIS38190005000100933291 денежные средства будут направлены Банком в счет погашения кредитной задолженности Кредитополучателя. При этом для урегулирования вопросов о погашении задолженности по кредиту, Кредитополучателю необходимо будет обратиться в Банк.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

3.9. Если Кредитополучатель в соответствии с законодательством Республики Беларусь и правилами, установленными Партнером, обменивает купленный товар на иной товар большей стоимости, то доплата разницы в стоимости осуществляется Кредитополучателем за счет собственных средств.

4. Права и обязанности сторон

4.1. Банк обязуется:

4.1.1. Согласно списку, предоставленному Партнером, ознакомить Агентов с порядком работы в WEB–интерфейс, ознакомить с Регламентом процесса кредитования (Приложение 7 к Договору), и другими вопросами, вытекающими из настоящего Договора (в том числе по вопросам проведения идентификации в соответствии со статьей 8 Закона N 165–З), предупредить об ответственности за несоблюдение условий Договора и предоставить им персональные права доступа к сайту Банка для работы в WEB–интерфейс.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.1.2. Обеспечить Партнера необходимыми материалами и документами в целях надлежащего исполнения обязательств по Договору; образцами и/или бланками заявлений, буклетами, иными материалами (не носящими конфиденциального характера), содержащими параметры кредитных продуктов, требования, предъявляемые к потенциальным кредитополучателям, и непосредственно связанными с процедурой внесения в WEB–интерфейс информации о потенциальном кредитополучателе.

4.1.3. Предоставить по согласованным каналам связи Регламент процесса кредитования (Приложение 7 к Договору).
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.1.4. Обеспечить оперативное рассмотрение Заявки на получение кредита в сроки, установленные в подтверждении присоединения Партнера к Договору.

4.1.5. Консультировать Агентов по вопросам, связанным с осуществлением действий по идентификации Заявителей.

4.1.6. Перечислять суммы денежных средств в счет оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых Заявителями с предоставлением кредитов Банка, на текущий (расчетный) банковский счет Партнера в соответствии с реквизитами, указанными в документе на оплату ((счет, счет–фактура, товарный чек, договор купли–продажи, договор на оказание услуг (работ), договор подряда, другие документы)) не позднее следующего рабочего дня со дня получения

Банком от Партнера надлежащим образом оформленных документов, необходимых для формирования кредитного досье в соответствии с Главой 4 Регламента процесса кредитования (Приложение 7 к Договору).
(пп. 4.1.6 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.1.7. Принимать от Партнера надлежащим образом оформленные документы, необходимые для формирования кредитного досье Заявителя на получение кредита и иные документы, согласно Регламента процесса кредитования (Приложение 7 к Договору).
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.1.8. Своевременно информировать Партнера об изменении параметров кредитования не позднее, чем за 1 (один) рабочий день до дня введения в действие данных изменений.

4.2. Банк вправе:

4.2.1. Контролировать выполнение Партнером условий Договора, в том числе осуществлять контроль соблюдения полноты и качества выполнения Агентом принятых на себя обязательств по идентификации Заявителей. В случае выявления нарушений со стороны Партнера Банк дает рекомендации о направлении на повторное ознакомление Агента(ов) с условиями предоставления потребительских кредитов Банком или Регламентом процесса кредитования.

4.2.2. В случае выявления работником Банка расхождений между сведениями, содержащимися в заявке, оформленной Агентом, и фактическими данными Кредитополучателя, указанными в документах, переданных Партнером, приостановить выдачу кредита до момента урегулирования Партнером выяснившихся расхождений, вплоть до отказа от выдачи кредита.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

При этом риски, связанные с оплатой и возвратом товара несет Партнер.

4.3. Партнер обязуется:

4.3.1. Обеспечить консультирование Заявителей об условиях предоставления Банком кредита, порядке его предоставления и погашения, выполнение требований, предъявляемых при приеме документов для рассмотрения Заявки, их оформления и передаче в Банк в соответствии с Регламентом процедуры кредитования (Приложение 7 к Договору).
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.3.2. Размещать по согласованию с Банком на интернет–сайте Партнера информацию об услугах, оказываемых Банком.

4.3.3. Передавать Банку надлежащим образом оформленные Агентами документы, необходимые для формирования кредитного досье, не позднее 14 календарных дней с момента их подписания Заявителями в соответствии с Регламентом процедуры кредитования (Приложение 7 к Договору).
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.3.4. Нести ответственность за соответствие сведений, указанных в Заявке, сведениям, указанным в документах, предоставленных Заявителем. В случае направления Агентами Банку недостоверных документов и сведений о Заявителе, Партнер обязуется возместить Банку убытки, понесенные Банком по вине Агента, в полном объеме.

4.3.5. Уплачивать Банку комиссионное вознаграждение в соответствии с условиями Договора.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.3.6. В случае прекращения трудовых отношений с Агентами незамедлительно информировать об этом Банк по согласованным каналам связи.

4.3.7. Обеспечить Агентов в целях выполнения действий, предусмотренных Договором, своевременным доступом к Регламенту процесса кредитования (Приложение 7 к Договору).
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

4.3.8. Сообщать Банку обо всех случаях обмена и/или возврата товаров (работ, услуг), приобретенных с использованием кредитных средств Банка, в срок не позднее следующего рабочего дня с даты обмена и/или возврата, в том числе о наименовании, марке, модели, стоимости, количестве, сумме, подлежащей возврату.

В случае возврата Кредитополучателями Партнеру товара, приобретенного с использованием кредита Банка, оформить Акт возврата товара или иной документ, подтверждающий возврат товара Партнеру и направить его копию в Банк по согласованным каналам связи.

4.4. Партнер вправе:

4.4.1. Передать товар Заявителю на основании положительного решения Банка о выдаче кредита.

4.4.2. Получать от Банка материалы (образцы и/или бланки заявлений, буклеты и другие материалы, не носящие конфиденциального характера и напрямую связанные с процедурой подачи Заявок).

5. Конфиденциальность информации

5.1. 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.

5.2. Партнер обязуется:

– хранить в тайне всю информацию, полученную от Банка и Заявителя в ходе исполнения Договора, которую Стороны признают конфиденциальной, в том числе в течение 3 (трех) лет после прекращения действия Договора;

– хранить банковскую тайну в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

5.3. Под разглашением конфиденциальной информации понимается действие или бездействие Партнера, в результате которого конфиденциальная информация, владельцем которой является Банк, в любой возможной форме (устной, письменной, электронной, иной), в том числе с использованием технических средств, без согласия Банка становится известной третьим лицам.

В случае неисполнения и/или ненадлежащего исполнения Партнером обязательств по неразглашению конфиденциальной информации Партнер обязан уплатить Банку штраф за каждый факт нарушения в размере 30 (тридцать) базовых величин.
(часть вторая п. 5.3 введена Решением Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

5.4. 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 предоставления (раскрытия) конфиденциальной информации.

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

6. Ответственность сторон

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим Договором.

6.2. В случае не перечисления и/или несвоевременного перечисления денежных средств в

течение более чем 5 календарных дней по истечении сроков, предусмотренных настоящим Договором (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, начиная со дня, следующего за днем наступления обязанности по перечислению денежных средств.

6.3. Партнер несет ответственность за доступ к системе обмена информацией между Банком и Партнером неуполномоченных на то лиц и возмещает Банку убытки в полном объеме, возникшие в результате неправомерного использования предоставленного логина, пароля и права доступа, а также уплачивает Банку штраф в размере 5 (пяти) базовых величин в результате такого нарушения.

6.4. В случае нарушения сроков по передаче надлежащим образом оформленных документов, необходимых для формирования кредитного досье, установленных п. 4.3.3 настоящего Договора, Партнер уплачивает Банку штраф в размере 3 (трех) базовых величин за каждый факт нарушения.

При неполучении Банком в порядке и сроки, установленные настоящим Договором, надлежащим образом оформленных согласия на получение Банком отчета о кредитной истории Заявителя в Кредитном регистре Национального банка Республики Беларусь, согласия на предоставление сведений о Заявителе из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем, а также на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, связанных с предоставлением кредита для оплаты приобретаемых товаров работнику Партнера, по заявкам, в отношении которых принято отрицательное решение о предоставлении кредита, Партнер обязан уплатить штраф в размере 3 (трех) базовых величин за каждый факт нарушения.

6.5. В случае если при исполнении кредитного договора будет установлено, что от имени Кредитополучателя документы были подписаны не Кредитополучателем, Партнер обязан в течение 7 (семи) календарных дней с момента получения требования Банка вернуть Банку денежные средства в размере выданного кредита, начисленных процентов, сумму неустойки за просрочку исполнения обязательств (в случае возникновения просрочки исполнения Кредитополучателем обязательств по кредитному договору) и уплатить штраф в размере 7 (семи) базовых величин за каждый факт нарушения.

6.6. Партнер обязуется уплатить Банку штраф в размере одной базовой величины за каждый выявленный Банком факт проведения идентификации с нарушением требований статьи 8 Закона N 165–З в сроки, указанные в требовании Банка;

6.7. Стороны не несут ответственность за неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих обязательств по настоящему Договору вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы (форс–мажора), т.е. обстоятельств, возникновение которых Стороны в момент заключения настоящего Договора не могли ни предвидеть, ни предотвратить (аварии либо неисправности систем электроснабжения и связи, массовые беспорядки, войны, вооруженные конфликты, издание актов государственных органов власти и управления, препятствующих исполнению Сторонами своих обязательств и т.п.).

6.8. Если любое из обстоятельств непреодолимой силы, указанных в пункте 6.7 настоящего Договора, повлияет на исполнение настоящего Договора в течение времени его действия, срок исполнения обязательств по настоящему Договору продлевается на время действия указанных обстоятельств непреодолимой силы. Доказательством наличия указанных выше обстоятельств и их продолжительности служат справки соответствующих компетентных органов.

7. Срок действия, порядок изменения и расторжения договора, прочие условия

7.1. Настоящий Договор заключен на неопределенный срок.

7.2. Любая из сторон вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора, уведомив другую сторону о своем намерении не менее чем за 30 (Тридцать) дней до

даты его расторжения.

Банк вправе в одностороннем порядке расторгнуть настоящий Договор на следующий рабочий день после принятия решения о его расторжении с уведомлением Партнера по согласованным каналам связи при неисполнении Партнером обязанностей, указанных в пункте 2.7 Договора, при систематическом выявлении Банком фактов проведения идентификации с нарушением требований статьи 8 Закона N 165–З, а также в случае, если просрочка Партнера по оплате Банку комиссионного вознаграждения составляет более 30 (тридцати) календарных дней.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

Банк вправе приостановить исполнение обязательства, указанного в пункте 3.3 Договора с даты отправления инициатором письма о расторжении Договора.

В случае расторжения Договора Партнер обязуется вернуть все представленные ему документы, необходимые для исполнения Договора, в том числе выданную Банком Доверенность, срок действия которой не истек, не оставлять копий указанных документов ни в электронном виде ни на бумажном носителе.

7.3. Стороны установили следующий порядок внесения изменений и/или дополнений в Договор:

7.3.1. Банк имеет право в одностороннем порядке изменять и/или дополнять условия Договора, за исключением случаев, предусмотренных Договором и законодательством Республики Беларусь, уведомив об этом Партнера путем размещения соответствующей информации на корпоративном сайте Банка и/или путем направления уведомления по согласованным каналам связи. Не направление Партнером отказа от изменения и/или дополнений условий Договора в течение 5 (пяти) календарных дней после размещения соответствующей информации на корпоративном сайте Банка и/или путем направления уведомления по согласованным каналам связи означает, что Партнер принял соответствующие изменения и/или дополнения.

7.3.2. При несогласии Партнера с внесенными изменениями и/или дополнениями, о чем Партнер информирует Банк по согласованным каналам связи в течение 3 (трех) рабочих дней с даты отправления (размещения) Банком соответствующего уведомления), Банк вправе приостановить исполнение обязательств по Договору до момента урегулирования споров и принятия решения о возобновлении или прекращении исполнения обязательств по Договору, при этом условия Договора считаются измененными и/или дополненными в соответствии с датой, указанной в подпункте 7.3.1 Договора;

7.3.3. Стороны обязуются информировать друг друга о таких изменениях, как банковские реквизиты, адреса, телефоны, адреса электронной почты, сведения о работнике стороны, уполномоченном от имени последней на исполнение любого условия Договора, не позднее 2 (двух) рабочих дней после наступления таких изменений путем направления уведомлений по согласованным каналам связи.

7.4. В случаях, не предусмотренных настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

7.5. Споры и разногласия между Сторонами, вытекающие из настоящего Договора, подлежат разрешению путем переговоров.

В случае невозможности разрешения возникающих споров и разногласий путем переговоров, возникшие разногласия и споры подлежат разрешению Экономическим судом г. Минска, в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Открытое акционерное общество «Паритетбанк»
220002, г. Минск, ул. Киселева 61А
УНП 100233809 ОКПО 0940296
Лицензия Национального банка Республики Беларусь на осуществление банковской деятельности N 5 от 27.10.2014
www.paritetbank.by
e–mail: info@paritetbank.by

Приложение 1
к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью
№ от __.__.201_

Заявление о присоединении к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью ОАО «Паритетбанк» (для юридических лиц)

Полное наименование юридического лица	
Регистрационный номер	
Дата государственной регистрации	
Наименование регистрирующего органа (при их наличии)	
Именуемое (–ый) в дальнейшем Партнер, в лице	_____ _____ *((должность руководителя (уполномоченного должностного лица) Партнера)*
Ф.И.О. руководителя (уполномоченного должностного лица в соответствии с учредительными документами действовать от имени организации)	
действующего на основании	
Ознакомлен (–о) с тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских операций) и дает свое согласие на присоединение к договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью (далее – Договор)	
Доставка документов, необходимых для формирования кредитного досье Банком, осуществляется Партнером не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты их подписания: □нарочно; □посредством почтовой связи с отправкой заказного письма (пакета) «С уведомлением о вручении»;	
Наличие текущего (расчетного) банковского счета, открытого в ОАО «Паритетбанк» □да, №_____ □нет	
Заявление о присоединении к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью *(далее – Заявление) вместе с указанной в Заявлении информацией является неотъемлемой частью Договора. Подписывая настоящее Заявление, Партнер в лице руководителя (уполномоченного должностного лица) выражает согласие с тем, что ОАО «Паритетбанк» могут представляться сведения о нем из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.**	
Место нахождение (адрес), реквизиты и общие сведения о Партнере	
Учетный номер плательщика (УНП):	
Юридический адрес:	
Почтовый адрес (не заполняется, если совпадает с юридическим адресом):	
e–mail, адрес официального сайта в глобальной сети интернет (при его наличии)	
Банковские реквизиты:	
текущий (расчетный) банковский счет Партнера с указанием БИК банка для осуществления расчетов по Договору:	
Ф.И.О. Директора (руководителя), дата рождения, идентификационный (уникальный) номер:	
Ф.И.О. Главного бухгалтера предприятия (лица осуществляющего руководство бухгалтерским учетом которому законодательством или руководителем представлено право действовать от имени этой организации):	

Сведения о бенефициарных владельцах,	
Наименование Банка (–ов), в котором (–ых) открыты иные расчетные (текущие) банковские счета, с указанием БИК банка, № счета:	
Вид деятельности	
Состав учредителей (участников, членов), владеющих не менее чем 10 процентами акций (долей в уставном фонде, паев) организации; доли их владения акциями (размер доли в уставном фонде, паев) организации	
Сведения о лице, ответственном за координацию работы с Банком, сопровождение Договора (Ф.И.О., должность, контактный телефон , e–mail):	
Структура органов управления	

Документы, которые представляются в Банк с заявлением:

1. Перечень торговых объектов партнера и список работников партнера, ответственных за оформление документов заявителей, по форме согласно приложению 3 к Договору;
2. Информация о размере комиссионного вознаграждения, оплачиваемого Партнером в рамках Договора по форме согласно приложению 4 к Договору.

ОТМЕТКИ ПАРТНЕРА		
_____ _____ (должность)	_____ (подпись, Ф.И.О.)	«___» _____ 201_г. дата заполнения заявления, М.П.
ОТМЕТКИ БАНКА, РЕЗОЛЮЦИИ И КОММЕНТАРИИ		
_____ _____ (должность)	_____ (подпись, Ф.И.О.)	«___» _____ 201_г. дата принятия заявления, М.П.
Уполномоченное должностное лицо _____ _____ (подпись, Ф.И.О.)		
номер и дата регистрации договора № _____ от «___» _____201__г.		

*Принятие Банком настоящего заявления не является обязательством Банка заключить Договор о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью

** Не применяется в случае ходатайства Партнера о не осуществлении Банком обращений (запросов) к информационным ресурсам, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, содержащих сведения о директоре (руководителе) Партнера.

Приложение 1а
к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью
№ ___ от __.__.201_

Заявление о присоединении к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью ОАО «Паритетбанк» (для индивидуального предпринимателя)

Наименование информации	Информация		
Фамилия, собственное имя, отчество	фамилия	имя	отчество
Гражданство			
Дата и место рождения	дата	место	
Место регистрации	страна	регион (область, район, иное)	
	населенный пункт	улица, дом, корпус, квартира, иное	
Место жительства (фактического нахождения) ☐ – совпадает с местом регистрации	страна	регион (область, район, иное)	
	населенный пункт	улица, дом, корпус, квартира, иное	
Реквизиты документа, удостоверяющего личность[1]	вид документа	идентификационный номер	
	серия	номер	орган, выдавший документ
	дата выдачи	срок действия	
Сведения о государственной регистрации	регистрационный номер	дата регистрации	
	наименование регистрирующего органа		
Учетный номер плательщика (УНП)			
Вид предпринимательской деятельности (основной)			
Другие осуществляемые виды предпринимательской деятельности			
Ознакомлен (–о) с тарифами комиссионного вознаграждения (ставки платы за осуществление банковских операций) и дает свое согласие на присоединение к договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью (далее – Договор)			
Доставка документов, необходимых для формирования кредитного досье Банком, осуществляется Партнером не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты их подписания: □нарочно; □посредством почтовой связи с отправкой заказного письма (пакета) «С уведомлением о вручении»;			
Наличие текущего (расчетного) банковского счета, открытого в ОАО «Паритетбанк» □да, №_____ □нет			
Заявление о присоединении к Договору о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью *(далее – Заявление) вместе с указанной в Заявлении информацией			

[1] Для граждан Республики Беларусь, иностранных граждан и лиц без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь, в качестве реквизитов документа, удостоверяющего личность, используется идентификационный номер

является неотъемлемой частью Договора. Подписывая настоящее Заявление, Партнер в лице руководителя (уполномоченного должностного лица) выражает согласие с тем, что ОАО «Паритетбанк» могут представляться сведения о нем из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь.**	
Текущий (расчетный) банковский счет Партнера с указанием БИК банка для осуществления расчетов по Договору:	
Наименование Банка (–ов), в котором (–ых) открыты иные расчетные (текущие) банковские счета, с указанием БИК банка, № счета:	
Сведения о лице, ответственном за координацию работы с Банком, сопровождение Договора (Ф.И.О., должность, контактный телефон , e–mail):	
Документы, которые представляются в Банк с заявлением: 1. Перечень торговых объектов партнера и список работников партнера, ответственных за оформление документов заявителей, по форме согласно приложению 3 к Договору; 2. Информация о размере комиссионного вознаграждения, оплачиваемого Партнером в рамках Договора по форме согласно приложению 4 к Договору.	

ОТМЕТКИ ПАРТНЕРА		
_____ _____ (должность)	_____ (подпись, Ф.И.О.)	«___» _____ 201_г. дата заполнения заявления, М.П.
ОТМЕТКИ БАНКА, РЕЗОЛЮЦИИ И КОММЕНТАРИИ		
_____ _____ (должность)	_____ (подпись, Ф.И.О.)	«___» _____ 201_г. дата принятия заявления, М.П.
Уполномоченное должностное лицо _____ _____ (подпись, Ф.И.О.)		
номер и дата регистрации договора № _____ от «___» _____201__г.		

*Принятие Банком настоящего заявления не является обязательством Банка заключить Договор о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью

** Не применяется в случае ходатайства Партнера о не осуществлении Банком обращений (запросов) к информационным ресурсам, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, содержащих сведения о директоре (руководителе) Партнера.

Приложение 2
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с
партнерской сетью
N 93 от 29.12.2017
(в ред. Решения Правления
ОАО «Паритетбанк»
от 17.07.2018 N 54)

ДОВЕРЕННОСТЬ N

Дата г. Минск

Настоящей доверенностью открытое акционерное общество «Паритетбанк» (далее – Банк) в лице _____, действующего на основании Устава, уполномочивает _____, именуемое в дальнейшем «Поверенный», в порядке, установленном Договором о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью N 93 от 29.12.2017, заключенным между Банком и Поверенным (далее – Договор), и в соответствии с требованиями законодательства представлять интересы Банка в отношениях с клиентами – физическими лицами (далее – клиенты), а именно:

1. подписывать от имени Банка согласие субъекта кредитной истории на предоставление кредитного отчета;

2. проводить идентификацию клиентов в соответствии с частью третьей статьи 8 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 N 165–З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

3. принимать от клиентов документы, необходимые для организации процесса кредитования в соответствии с условиями Договора;

4. использовать графическое воспроизведение оттиска печати Банка, а также подписи (факсимиле) Директора Департамента розничного бизнеса в качестве реквизитов согласованных Банком кредитных договоров;
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

5. совершать иные юридические действия, необходимость совершения которых вытекает из Договора.

Настоящая доверенность на срок _____ включительно.

Должность уполномоченного лица _____ Ф.И.О.

Приложение 3
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с
партнерской сетью
29.12.2017 N 93

(в ред. Решения Правления
ОАО «Паритетбанк»
от 30.03.2018 N 28)

ПЕРЕЧЕНЬ ТОРГОВЫХ ОБЪЕКТОВ ПАРТНЕРА И СПИСОК РАБОТНИКОВ ПАРТНЕРА, ОТВЕТСТВЕННЫХ ЗА ОФОРМЛЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ ЗАЯВИТЕЛЕЙ <*>

N п.п.	Фирменное наименование и адрес (согласно лицензии) торгового объекта Партнера	Контактный телефон Партнера	Ф.И.О. работника Партнера, в т.ч. прежние при их наличии, дата его рождения, место регистрации, контактный телефон, паспортные данные (гражданство, идентификационный (личный) номер, серия и номер паспорта, кем и когда выдан)

_____

<*> каждый работник Партнера, указанный в Перечне торговых объектов Партнера и списке работников Партнера, ответственных за оформление документов заявителей, оформляет Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь

СОГЛАСИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Я, _____
(Фамилия, Имя, Отчество)
идентификационный номер _____, выражаю согласие ОАО «Паритетбанк» на предоставление сведений обо мне из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем.

Согласие действует в течение 3–х месяцев с даты получения. При заключении с Банком договорных отношений согласие действует в течение всего срока исполнения обязательств по договору.

Приложение 4
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с
партнерской сетью
29.12.2017 N 93
(в ред. Решения
Правления ОАО
«Паритетбанк»
от 17.07.2018 N 54)

Информация о размере комиссионного вознаграждения, оплачиваемой Партнером в рамках Договора о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью с «___» _____ 201_ года

Размер комиссионного вознаграждения, выплачиваемой Банку за оказанные Партнеру услуги:

Название кредитного продукта	Размер комиссионного вознаграждения в процентах от суммы денежных средств, переведенных (зачисленных) в соответствии с предметом Договора в пользу Партнера
1.	___%
2.	___%
3.	___%

Партнер _____ / _____ Банк _____ / _____

М.П. М.П.

Приложение 5
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с партнерской сетью
29.12.2017 N 93
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк»
от 17.07.2018 N 54)

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПАРТНЕРА К ДОГОВОРУ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ И РАСЧЕТНОМ ОБСЛУЖИВАНИИ В РАМКАХ ПАРТНЕРСКОЙ СЕТИ
N _____ от _____

г. Минск «__» _____ 2017 г.

Открытое акционерное общество «Паритетбанк», (далее – Банк), в лице _____, действующего на основании _____, с одной стороны, и юридическое лицо / индивидуальный предприниматель, именуемое в дальнейшем «Партнер», в лице _____, действующего на основании _____, с другой стороны, совместно именуемые в дальнейшем «Стороны» заключили договор о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках партнерской сети N _____ от _____ (далее – Договор).

Иные условия:

1. Уплата Банку комиссионного вознаграждения осуществляется Партнером	Ежемесячно, не позднее 15 числа месяца следующего за отчетным, отдельным платежным поручением на счет N BY_____ в ОАО «Паритетбанк» в г. Минск, код 782 (с 04.07.2017 в форме IBAN POISBY2X) на основании Акта сверки расчета по партнеру
2. Сроки рассмотрения заявок на получение кредитов, поступивших в Банк	

Реквизиты сторон:

Банк:
ОАО «Паритетбанк»
220002, г. Минск, ул. Киселева 61А
УНП 100233809 ОКПО 0940296
www.paritetbank.by
e–mail: info@paritetbank.by

Партнер:

Банк _____ / _____ Партнер _____ / _____

М.П. М.П.

Приложение 6
к Договору о
сотрудничестве
и расчетномобслуживании
в рамках работы с
партнерской сетью
29.12.2017 N 93
(в ред. Решения
Правления ОАО
«Паритетбанк»
от 17.07.2018 N 54)

Акт сверки расчета по партнеру

г. Минск «___» _____ 20__ г.

_____, именуемое в дальнейшем Партнер, в лице _____, действующего на основании _____, и с другой стороны, Открытое акционерное общество «Паритетбанк», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, настоящим Актом

удостоверяют следующее:

1. Банк в период: с «___» _____ 201_ г. по «___»_____ 201_ г. в соответствии с предметом Договора о сотрудничестве и расчетном обслуживании в рамках работы с партнерской сетью N ___ от «___» _____ 20__ г. (далее – Договор) перевёл (зачислил) в пользу Партнера за счет выданного клиентам

Партнера кредита для оплаты товаров (работ, услуг), приобретаемых у Партнера, денежные средства в рамках кредитного продукта:

1.1 _____ на сумму _____ белорусских рублей __ копеек.
(наименование кредитного продукта)

1.2 _____ на сумму _____ белорусских рублей __ копеек.
(наименование кредитного продукта)

2. Сумма комиссионного вознаграждения Банку за перевод (зачисление) по Договору составляет в рамках кредитного продукта:

1.1 _____ на сумму ___ белорусских рублей_____ копеек.
(наименование кредитного продукта)

1.2 _____ на сумму ___ белорусских рублей_____ копеек.
(наименование кредитного продукта)

Общая сумма комиссионного вознаграждения _____ белорусских рублей __копеек.

Оплата настоящей суммы освобождена от уплаты налога на добавленную стоимость в соответствии с подпунктом 1.37.2 статьи 94 Налогового кодекса Республики Беларусь.

3. Комиссия Банка за перевод (зачисление) оплачивается Партнером на счет N BY _____ в ОАО «Паритетбанк» в г. Минск, код POISBY2X, УНП 100233809 в порядке и сроки, установленные Договором.

Партнер _____ Банк _____

М.П. М.П.

Приложение 7
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с партнерской сетью
29.12.2017 N 93

РЕГЛАМЕНТ ПРОЦЕССА КРЕДИТОВАНИЯ
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк»
от 17.07.2018 N 54)

1. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТОВ

1.1. Требования к Заявителю:

дееспособное физическое лицо;

гражданин Республики Беларусь либо лицо имеющее вид на жительство в Республике Беларусь;

осуществляет трудовую деятельность и получает доходы на территории Республики Беларусь;

общий срок трудовой деятельности не менее одного года, срок трудовой деятельности на последнем месте работы не менее 3 (трех) месяцев (если иные требования к стажу не установлены Условиями кредитного продукта) Учеба в учебных заведениях МЧС МО, МВД и т.д. не включается в общий срок трудовой деятельности;

на момент окончания срока погашения кредита возраст заявителя не должен превышать 62 года.

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).

1.2.2. согласие на получение Банком отчета о кредитной истории Заявителя в Кредитном регистре Национального банка Республики Беларусь по форме согласно Приложению 8 к Договору. При отсутствии указанного документа (документов) обращение Заявителя не принимается Банком к рассмотрению.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.2.3. согласие на предоставление сведений о Заявителе из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем, а также на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, связных с предоставлением кредита для оплаты приобретаемых товаров (работ, услуг), работнику Партнера, осуществляющему прием документов, по форме согласно Приложению 8 к Договору.
(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

1.2.4. 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).

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

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

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

2.1.2. работник Партнера посредством визуального осмотра изучает внешний вид Заявителя и отказывает в принятии к рассмотрению заявки на предоставление кредита 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.;

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 работника 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.

2.1.3. В процессе общения с Заявителем работник 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.;

2.1.4. адекватность Заявителя во взаимодействии с работниками Партнера. Негативной информацией о Заявителе является следующая:

Заявитель ведет себя агрессивно, допускает некорректность в общении по отношению к работникам 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 подпунктах 2.1.3 и 2.1.4 Регламента критериям негативной информации, работник сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

2.2. В случае отказа работник Партнера информирует клиента о принятом решении Банка. При этом категорически запрещается раскрывать информацию о содержании процедуры рассмотрения Заявки.

2.3. В случае положительного результата предварительной оценки правоспособности Заявителя работник Партнера приступает к рассмотрению иных документов Заявителя.

2.4. Работник Партнера принимает от Заявителя документы, необходимые для предоставления в Банк, в соответствии с Условиями кредитных продуктов.

2.5. Работник Партнера проводит идентификацию Заявителя в соответствии с требованиями статьи 8 Закона Республики Беларусь от 30.06.2014 N 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; а также фиксирует дополнительные идентификационные необходимые Банку данные о Заявителе при их наличии согласно Заявлению–анкете.

2.6. Работник Партнера проводит проверку документа, удостоверяющего личность, в соответствии с Главой 3 настоящего Регламента;

2.7. Работник Партнера проводит проверку предоставленных документов на действительность и соответствие требованиями Банка в соответствии с Главой 3 настоящего Регламента;

2.8. Работник Партнера предлагает Заявителю подписать:

2.8.1. Согласие на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики

Беларусь.

2.8.2. Согласие на предоставление сведений о Заявителе из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем, а также на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, связных с предоставлением кредита для оплаты приобретаемых товаров, работнику Партнера, осуществляющему прием документов (далее – Согласие).

При отказе в подписании вышеуказанных Согласий, данные Заявителя в WEB–интерфейс не вводятся.

2.9. В случае подписания согласий, указанных в подпункте 2.8 Заявителем, работник Партнера вводит данные Заявителя в WEB–интерфейс, распечатывает Заявление–анкету на бумажный носитель, в своем присутствии обеспечивает подписание ее Заявителем, и передает Заявку посредством WEB–интерфейс на рассмотрение в Банк;

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

2.11. После получения сообщения о предоставлении (отказе в предоставлении) Заявителю кредита работник Партнера информирует последнего о решении Банка;

2.12. При принятии положительного решения по Заявке работник Партнера:

предлагает Заявителю оплатить первоначальный взнос, если его внесение предусмотрено;

распечатывает предоставленные Банком: индивидуальные условия в двух экземплярах и Информацию об условиях кредитования в двух экземплярах, и обеспечивает их подписание Заявителем в своем присутствии; после подписания Заявителем документов проставляет на них отметки, предусмотренные настоящим Регламентом;

обеспечивает передачу Заявителю его экземпляров Информации об условиях кредитования и индивидуальных условий кредитного договора. Передает товар (выполняет работу, оказывает услугу) Заявителю.

формирует пакет скан – копий кредитных документов Заявителя, оформленных в соответствии с настоящим Регламентом в WEB–интерфейс и передает их в Банк, обеспечивает передачу оригиналов документов на бумажном носителе в Банк в порядке, установленном Договором.

(п. 2.12 в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

2.13. При принятии отрицательного решения по Заявке работник Партнера обеспечивает передачу в Банк Согласия Заявителей по таким Заявкам, а также по Заявкам, по которым Заявитель отказался от предоставления кредита по собственному желанию.

3. ПАМЯТКИ ПО ПРОВЕРКЕ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ЗАЯВИТЕЛЕМ

3.1. При проверке документа, удостоверяющего личность Заявителя, работнику Партнера следует проверить следующие моменты:

3.1.1. с 1 июля 2004 года документом, удостоверяющим личность гражданина Республики Беларусь, признается только паспорт гражданина Республики Беларусь образца 1996 г. Паспорт гражданина Республики Беларусь содержит 32 страницы, следует проверить их наличие и последовательность нумерации.

3.1.2. работник 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 предусмотрена возможность кредитования иностранных граждан, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь). В случае отсутствия у Заявителя документа, удостоверяющего личность, который соответствует требованиям Банка, работник 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).

3.1.3. работник Партнера проверяет, до какой даты действителен документ, удостоверяющий личность Заявителя.

Если на момент обращения в Банк паспорт либо вид на жительство Заявителя является недействительным по сроку либо если оставшийся от даты обращения в Банк срок действия

документа, удостоверяющего личность, составляет менее 30 календарных дней, работник Партнера сообщает Заявителю об отказе Банка в рассмотрении его Обращения с указанием причины отказа и предлагает обратиться в Банк после замены документа.

3.1.4. работник 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, работник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.1.5. работник 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, работник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению.

3.2. работник 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, работник Партнера сообщает Заявителю о том, что его Обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, работник Партнера руководствуется п. 2.2 настоящего Регламента.

3.3. В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 27.12.2006 N 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 х 40 мм

В случае наличия в документе, удостоверяющем личность Заявителя, отметки (штампа) о том, что Заявитель является обязанным лицом, работник Партнера сообщает Заявителю о том, что его обращение не принимается Банком к рассмотрению. Формулируя сообщение об отказе Банка в предоставлении кредита, работник Партнера руководствуется п. 2.2 настоящего Регламента.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ ПАКЕТА КРЕДИТНЫХ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДЛЯ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ

4.1. При положительном решении Банка о предоставлении кредита Заявителю Партнер формирует документы на бумажном носителе в соответствии со следующими требованиями:

4.1.1. Заявление–анкета должна быть оформлена:

по форме, предоставленной Банком по согласованным каналам связи;

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 работника Партнера.

в одном экземпляре.

4.1.2. Согласие Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь, согласие на получение сведений из информационных ресурсов Министерства внутренних дел, согласие на разглашение банковской тайны должно быть оформлено:

по форме согласно приложения 8 к Договору;

(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

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 работника Партнера;

в одном экземпляре.

4.1.3. Копии страниц документа, удостоверяющего личность, с отметкой работника Партнера о заверении копии: «Верно, дата заверения, должность лица, заверившего копию, 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. Оригинал документа, на основании которого будет производиться оплата товара, услуги, работы должна (должен) быть:

с отметками Партнера;

с подписью Заявителя;

в одном экземпляре.

4.1.5. Информация об условиях кредитования должна быть оформлена:

по форме, предоставленной Банком по согласованным каналам связи;

с подписью и расшифровкой подписи Заявителя (Кредитополучателя) в одном экземпляре (второй экземпляр выдается на руки Заявителю (Кредитополучателю).

4.1.6. Индивидуальные условия должны быть оформлены в двух экземплярах (второй экземпляр выдается на руки Заявителю (Кредитополучателю):

(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

по форме, предоставленной Банком по согласованным каналам связи;

без каких–либо исправлений;

читаемые (т.е. различим каждый символ, изложенный в индивидуальных условиях);

с подписью и расшифровкой подписи Кредитополучателя;

с подписью и расшифровкой подписи работника Партнера.

4.2. При отрицательном решении Банка о предоставлении кредита Заявителю Партнер

формирует документы на бумажном носителе в соответствии со следующими требованиями:

4.2.1. Заявление–анкету;

4.2.2. Согласие Заявителя на предоставление кредитного отчета в Национальном банке Республики Беларусь, согласие на получение сведений из информационных ресурсов Министерства внутренних дел, согласие на разглашение банковской тайны должно быть оформлено:

по форме согласно приложения 8 к Договору;

(в ред. Решения Правления ОАО «Паритетбанк» от 17.07.2018 N 54)

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 работника Партнера;

в одном экземпляре.

Приложение 8
к Договору о сотрудничестве
и расчетном обслуживании
в рамках работы с
партнерской сетью
29.12.2017 N 93
(в ред. Решения Правления ОАО
«Паритетбанк» от 30.03.2018 N 28)

Согласие на предоставление кредитного отчета

Сведения о субъекте кредитной истории <*>	Действующие	Прежние
Фамилия		
Собственное имя		
Отчество (если таковое имеется)		
Гражданство		
Пол		X
Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь)		
Число, месяц, год рождения		
Сведения о документе, удостоверяющем личность (для иностранного гражданина или лица без гражданства, не имеющих вида на жительство в Республике Беларусь):	X	X
наименование		
дата выдачи		
серия и номер		

_____

<*> Если сведения о субъекте кредитной истории отсутствуют, в графе делается пометка «–».

Выражаю согласие ОАО «Паритетбанк» (далее – Пользователь кредитной истории) на предоставление ему Национальным банком Республики Беларусь моего кредитного отчета.

Настоящее согласие действует в течение трех месяцев с даты его оформления, а в случае заключения в течение трех месяцев с даты его оформления кредитной сделки между Пользователем кредитной истории, являющимся банком, и субъектом кредитной истории – в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке.

Согласие на предоставление кредитного отчета, оформленное в течение срока действия кредитной сделки, заключенной между Пользователем кредитной истории, являющимся банком, и субъектом кредитной истории, действует в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке.

Субъект кредитной истории _____ _____
(подпись) (инициалы, фамилия)

Дата «____»_____ _____

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие:

_____ _____ _____
(должность) (подпись) (инициалы, фамилия)

СОГЛАСИЕ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ СВЕДЕНИЙ ИЗ ИНФОРМАЦИОННЫХ РЕСУРСОВ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НАЦИОНАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Я, _____,
(Фамилия, Имя, Отчество)
идентификационный номер _____, выражаю согласие ОАО «Паритетбанк» на предоставление сведений обо мне из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, а также иных общегосударственных (общереспубликанских) автоматизированных информационных систем, а также на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, связных с предоставлением кредита для оплаты приобретаемых товаров, работнику торговой организации, осуществляющему прием документов.

Согласие действует в течение 3–х месяцев с даты получения. При заключении с Банком договорных отношений согласие действует в течение всего срока исполнения обязательств по договору.