

УТВЕРЖДЕНО

Распоряжение Заместителя
Председателя Правления ОАО
«Банк БелВЭБ»
от _31.03.2020 № 233р

ДОГОВОР О СОТРУДНИЧЕСТВЕ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (POS)

Настоящий договор о сотрудничестве является договором присоединения (далее – Договор) и заключается между ОАО «Банк БелВЭБ» (далее – Банк), с одной стороны, и юридическим лицом/индивидуальным предпринимателем (далее – Партнер), с другой стороны (при совместном упоминании именуемые в дальнейшем Стороны, а по отдельности – Сторона).

Договор размещен на официальном сайте Банка: <https://www.belveb.by> (далее – Сайт) и содержит общие условия сотрудничества Банка и Партнера, за исключением размера вознаграждения, уплачиваемого Партнером, который согласуется Сторонами в заявлении Партнера о присоединении к Договору по форме согласно Приложению 1 к Договору (далее – Заявление). Условия Договора принимаются Партнером путем присоединения к Договору.

Партнер подписывает и направляет Банку в двух экземплярах по адресу, указанному в Договоре, Заявление с указанием размеров вознаграждения. В случае согласия Банка заключить Договор с Партнером, Банк после получения двух экземпляров подписанного Партнером Заявления, в течение пяти рабочих дней подписывает их и направляет один экземпляр Заявления Партнеру по адресу, указанному Партнером в Заявлении. Банк отправляет на указанный Партнером в Заявлении адрес электронной почты уведомление о подтверждении заключения Договора или об отказе от заключения Договора. Договор считается заключенным со дня подписания Банком Заявления и проставления в нем отметки «Договор заключен».

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. В договоре используются следующие термины:

Партнер - юридическое лицо либо индивидуальный предприниматель, заключившие с Банком договор о сотрудничестве в сфере кредитования физических лиц;

Автоматизированное рабочее место (далее – АРМ) – программный модуль АС СВК, обеспечивающий процесс взаимодействия Банка с Партнером в процессе кредитования физических лиц.

Заявитель - физическое лицо, обратившееся к Партнеру за получением кредита в Банке на приобретение Товаров у Партнера;

Клиент – физическое лицо, заключившее кредитный договор с Банком на приобретение Товаров у Партнера;

Работник Партнера – лицо, состоящее в трудовых отношениях с Партнером, и уполномоченное выполнять возложенные Договором на Партнера обязанности;

Сайт Банка – официальный сайт Банка, размещенный в глобальной компьютерной сети Интернет (далее – Интернет) по адресу: www.belveb.by;

согласованные каналы связи – указанные в Заявлении почтовые адреса, адреса электронной почты, телефоны Банка и Партнера, а также иные системы технических средств для передачи данных, посредством которых осуществляется обмен документами и уведомлениями;

Товар — товары (работы, услуги), приобретаемые Заявителем у Партнера;

Термины, не указанные в Договоре, используются в значениях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

2.1. Предметом Договора является сотрудничество Банка и Партнера в части кредитования Заявителей на приобретение Товаров у Партнера.

2.2. Банк осуществляет кредитование Заявителей в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными актами Банка.

2.3. Банк уполномочивает Партнера, а Партнер, являясь представителем интересов Банка на основании Договора, обязуется осуществлять действия, предусмотренные Приложением 3 к Договору, для целей предоставления Банком кредитов Заявителям для приобретения Товаров у Партнера.

3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

3.1. Банк имеет право:

3.1.1. отказать Заявителю в предоставлении кредита, без объяснения причин Партнеру;

3.1.2. приостановить/возобновить кредитование в рамках программы кредитования, предварительно направив Партнеру уведомление о приостановлении/возобновлении кредитования, по согласованным каналам связи, не менее чем за 2 (два) рабочих дня до даты прекращения/возобновления кредитования;

3.1.3. инициировать изменения размеров вознаграждений, установленных в Заявлении 1 к Договору, по согласованным каналам связи;

3.1.4. проводить обучение Работников Партнера в части их взаимодействия с Заявителем и Банком для целей надлежащего исполнения Партнером действий, предусмотренных Приложением 3 к Договору.

3.2. Банк обязуется:

3.2.1. в течение срока действия Договора осуществлять кредитование Клиентов, обратившихся к Партнеру, с целью получения кредита в Банке на приобретение Товаров у Партнера, в соответствии с требованиями

законодательства Республики Беларусь и локальных нормативных актов Банка, условиями кредитных договоров, заключенных с Клиентами;

3.2.2. предоставить Партнеру соответствующую доверенность для выполнения действий, определенных в Приложении 3 к Договору;

3.2.3. информировать Партнера об условиях предоставления Банком кредитов, в том числе, в случае их изменения, посредством согласованных каналов связи;

3.2.4. информировать Партнера о принятом в Банке решении о предоставлении кредита Заявителю посредством АРМ;

3.2.5. за счет средств кредита, предоставляемого Клиенту, перечислять на текущий (расчетный) банковский счет Партнера денежные средства для приобретения Клиентом Товара у Партнера, в течение 2 (двух) рабочих дней со дня получения от Партнера сканированных копий документов согласно подпункту 7.3.1 пункта 7.3 приложения 3 к Договору;

3.2.6. составлять и направлять Партнеру акт оказанных услуг согласно Приложению 2 к Договору в срок, предусмотренный пунктом 4.3 Договора;

3.2.7. предоставить Партнеру логотип (изображение товарного знака) Банка в формате JPEG и ссылку на Сайт Банка для размещения информации о кредитовании на интернет-сайте Партнера;

3.2.8. нести ответственность за техническую работу АРМ и отвечать на все жалобы/обращения Партнера, связанные с технической работой АРМ.

3.3. Партнер имеет право:

3.3.1. обращаться в Банк за разъяснениями для надлежащего исполнения обязательств по Договору;

3.3.2. проводить информационную работу (в том числе специальные акции и презентации), направленную на продвижение кредитных продуктов Банка;

3.3.3. инициировать изменение размеров вознаграждений, установленных в Заявлении к Договору, по согласованным каналам связи.

3.4. Партнер обязуется:

3.4.1. информировать потенциальных покупателей Товаров о возможности их приобретения частично или полностью за счет кредитов Банка, путем размещения информации на сайте Партнера и/или в торговом объекте Партнера;

3.4.2. выполнять действия согласно Приложению 3 к Договору;

3.4.3. в случае увольнения Работника Партнера либо отстранения его от выполнения обязанностей, предусмотренных Договором, Партнер обязан сообщить Банку о данном факте по согласованным каналам связи не позднее дня увольнения Работника Партнера либо отстранения его от выполнения обязанностей, предусмотренных Договором;

3.4.4. в случае расторжения Договора Партнер обязан в течение 5 (пяти) календарных дней с момента его расторжения вернуть Банку все предоставленные ему документы, необходимые для исполнения Договора, в том числе выданную Банком доверенность, срок действия которой не истек,

не оставлять копии указанных документов ни в электронном виде, ни на бумажном носителе;

3.4.5. своевременно (не реже одного раза в течение каждого рабочего дня) проверять корреспонденцию (документы и уведомления), поступающую от имени Банка на адреса электронной почты и/или другие согласованные каналы связи;

3.4.6. определять ответственных за выполнение действий, предусмотренных Приложением 3 к Договору, Работников Партнера, прошедших обучение, организованное Банком;

3.4.7. по требованию Банка предоставлять информацию об уволенных Работниках Партнера;

3.4.8. письменно уведомить Банк об изменении реквизитов, указанных в Заявлении в разделах «Каналы связи (почтовый адрес/адреса электронной почты/телефоны/ФИО уполномоченных лиц)» и «Адреса и реквизиты Партнера», в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем таких изменений;

3.4.9. в случае получения указания Клиента о возврате Банку кредита, перечисленного Банком на текущий (расчетный) банковский счет Партнера, в связи с отказом Клиента от получения Товара или возвратом Клиентом Товара Партнеру и/или расторжением Клиентом договора купли-продажи с Партнером, перечислить Банку денежные средства (кредит) на счет №BY54BELB38198182390060226000 (далее - Транзитный счет) в течение 3 (трех) рабочих дней со дня наступления соответствующего события.

В платежном поручении в поле «Назначение платежа» Партнер указывает фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, номер и дату кредитного договора, заключенного с Клиентом, в рамках которого на текущий (расчетный) банковский счет Партнера были перечислены денежные средства (кредит).

Партнер информирует Клиента, что перечисленные Партнером на Транзитный счет денежные средства будут направлены Банком на погашение задолженности Клиента по Кредитному договору.

3.4.10. выполнять иные обязательства, предусмотренные законодательством Республики Беларусь и (или) Договором.

4. РАСЧЕТЫ СТОРОН

4.1. Размер вознаграждения Банка согласуется Сторонами в Заявлении и может быть изменен Сторонами.

Сумма вознаграждения Банка по Договору, подлежащая уплате Партнером, не включает НДС в соответствии с действующим налоговым законодательством Республики Беларусь.

Стороны пришли к соглашению, что изменение размера вознаграждения Банка осуществляется путем заключения Сторонами дополнительного соглашения к Договору, подписанного уполномоченными представителями Сторон.

4.2. Оплата вознаграждения Партнером Банку осуществляются за отчетный период (календарный месяц). Первый отчетный период исчисляется со дня заключения Договора до последнего календарного дня месяца заключения Договора включительно. Оплата за каждый отчетный период осуществляются Партнером не позднее 20 числа месяца, следующего за отчетным периодом, в случае если дата оплаты приходится на выходной день либо праздничный день (государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими), дата оплаты переносится на первый рабочий день, следующий за вышеуказанным выходным/праздничным днем. Расчеты осуществляются в белорусских рублях путем безналичного перечисления денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Банка, указанный в Заявлении.

4.3. Начиная с месяца, следующего за месяцем заключения Договора, Банком ежемесячно, не позднее 10 (Десятого) числа месяца, следующего за отчетным периодом, составляется и направляется Партнеру по почтовому адресу, указанному в Заявлении Акт оказанных услуг согласно приложению 2 к Договору (далее – Акт).

Партнер в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента направления Банком Акта, подписывает и предоставляет его Банку либо в этот же срок направляет мотивированный отказ от его подписания в письменной форме.

В случае непредоставления Партнером подписанного Акта либо мотивированного отказа от его подписания в письменной форме в установленный Договором срок, Банк вправе составить и подписать односторонний Акт, который направляется Партнеру и подлежит оплате в срок, установленный Договором.

Акт не составляется при отсутствии оснований для уплаты вознаграждения за отчетный период.

4.4. В случае возврата Клиентом Товара Партнеру (отказа от него), размер уплаченного вознаграждения, которое Партнер уплатил Банку, не возвращается Банком.

4.5. Ошибочно или излишне перечисленные Банком на текущий (расчетный) банковский счет Партнера денежные средства должны быть возвращены Партнером в течение 3 (трех) рабочих дней с момента их обнаружения. Возврат Партнером денежных средств осуществляются в белорусских рублях путем безналичного перечисления денежных средств на счет Банка, указанный в Заявлении.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ

5.1. Вся информация, ставшая известной Сторонам в ходе исполнения Договора, в том числе переписка Сторон по вопросам, связанным с Договором или вытекающим из него, сведения о реализации Товаров (о количестве и суммах реализации Товаров) является конфиденциальной информацией и не подлежит разглашению третьим лицам без письменного согласия Сторон, если

иное не установлено законодательством Республики Беларусь и/или Договором.

Партнер обязуется взять с Работника Партнера обязательство о неразглашении конфиденциальной информации, согласно Приложению 5 к Договору, и предоставить его в Банк не позднее дня назначения соответствующего Работника Партнера.

5.2. Банк вправе предоставлять конфиденциальную информацию аудиторским компаниям для проведения аудита, судебным и правоохранительным органам для защиты прав и законных интересов Банка.

5.3. Партнер дает согласие на предоставление Банком конфиденциальной информации юридическим лицам, участником или собственником имущества которых является Банк или юридическое лицо, участником или собственником имущества которого является Банк, а также на осуществление данными юридическими лицами сбора, накопления, систематизации, использования, уточнения, обработки иным образом и хранения (в том числе с использованием средств автоматизации) указанных сведений, в целях исполнения Договора, обеспечения Банком выполнения операций и оказания услуг Клиентам, защиты прав и законных интересов Банка.

5.4. Если Банку или Партнеру станет известно о фактическом или потенциальном нарушении конфиденциальности информации, они обязаны незамедлительно уведомить об этом противоположную Сторону, принять все необходимые меры по предотвращению предоставления (раскрытия) конфиденциальной информации.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. За неисполнение или ненадлежащее исполнение принятых на себя обязательств по Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

6.2. В случае нарушения Партнером срока уплаты вознаграждения Банку, предусмотренного Договором, по требованию Банка Партнер выплачивает Банку пеню в размере 0,1% от несвоевременно перечисленных денежных средств за каждый календарный день просрочки, начиная со дня, следующего за днем истечения срока соответствующего платежа, по день полной оплаты задолженности включительно.

6.3. В случае нарушения Партнером обязанности, предусмотренного подпунктом 3.4.8 пункта 3.4 Договора, Банк не несет ответственности за ненадлежащее перечисление денежных средств в соответствии с условиями Договора.

6.4. За неисполнение Партнером своих обязанностей, предусмотренных Договором, произошедшее по вине Партнера, Банк имеет право требовать от Партнера уплаты штрафа в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) базовой

величины, действующей на момент неисполнения обязанности, за каждый факт нарушения.

6.5. За неисполнение Банком своих обязанностей, предусмотренных Договором, произошедшее по вине Банка, Партнер имеет право требовать от Банка уплаты штрафа в размере 0,5 (Ноль целых пять десятых) базовой величины, действующей на момент неисполнения обязанности, за каждый факт нарушения.

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение/ненадлежащее исполнение своих обязательств по Договору, если такое неисполнение/ненадлежащее исполнение явилось результатом действия непредвиденных и неотвратимых в данных условиях обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), а именно: стихийным бедствием, военными действиями, террористическими актами, блокадой, прочими обстоятельствами непреодолимой силы, а также принятие органами государственной власти нормативных актов и/или действий, которые делают невозможным исполнение Договора. О наступлении форс-мажора потерпевшая Сторона обязана по согласованным каналам связи уведомить другую Сторону в течение 5 (пяти) календарных дней с момента возникновения возможности извещения о данных обстоятельствах. В таком случае сроки исполнения обязательств по Договору продлеваются на срок действия форс-мажора.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

8.1. Договор заключен на неопределенный срок.

8.2. Банк вправе в одностороннем порядке изменять любые условия Договора, за исключением размера вознаграждения Банка, путем направления по согласованным каналам связи уведомления Партнеру, содержащего новые условия Договора. Изменения в Договор вступают в силу через 5 (пять) рабочих дней, следующих за днем направления Банком уведомления Партнеру, если более поздний срок вступления изменений в силу не установлен уведомлением Банка.

8.3. Каждая из Сторон по Договору вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, путем направления другой Стороне соответствующего уведомления по согласованным каналам связи.

Уведомление Партнера об одностороннем отказе от исполнения Договора направляется Банку не менее чем за 14 календарных дней до даты расторжения Договора. Договор считается расторгнутым по истечении 14 календарных дней, следующих за днем получения Банком уведомления Партнера об одностороннем отказе от исполнения Договора, если более поздний срок не предусмотрен уведомлением Партнера.

В случае направления Банком уведомления Партнеру об одностороннем отказе от исполнения Договора, Договор считается расторгнутым со дня, следующего за днем направления такого уведомления.

Кроме того, Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора, уведомив Партнера за один рабочий день до даты его прекращения по согласованным каналам связи, в случае нарушения Партнером предусмотренной подпунктом 3.2.4 пункта 3.2 приложения 3 к настоящему Договору обязанности по идентификации Заявителя, в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165 «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

8.4. Прекращение (расторжение) Договора по любым основаниям не влечет прекращения обязательств Партнера по уплате вознаграждения Банку в соответствии с условиями Договора.

8.5. Споры, возникающие в процессе исполнения Договора, разрешаются путем переговоров. В случае не достижения согласия, спор подлежит рассмотрению Экономическим судом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

До обращения в суд с иском обязательным условием является предъявление претензии (письменного предложения о добровольном урегулировании спора). Получатель претензии в 30-дневный срок со дня ее получения письменно уведомляет заявителя претензии о результатах рассмотрения претензии. Ответ на претензию подписывается получателем претензии или его представителем и направляется заявителю претензии заказной корреспонденцией с обратным уведомлением или вручается под роспись. Неполучение ответа на претензию в указанный срок не препятствует обращению заявителя претензии в Экономический суд Республики Беларусь с иском в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

8.6. Партнер подтверждает, что ему известны все требования законодательства в отношении рекламируемых и реализуемых товаров (работ, услуг) и рекламируемые и реализуемые Товары соответствуют указанным требованиям, а реклама соответствует требованиям законодательства о рекламе. При этом Партнер подтверждает и гарантирует наличие у него всех необходимых в соответствии с требованиями законодательства документов, подтверждающих соответствие, качество и безопасность реализуемых Товаров, а также соблюдение Партнером прав и гарантий потребителей, предусмотренных законодательством о защите прав потребителей.

9. АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

9.1. БАНК:

ОАО «Банк БелВЭБ»; 220004,
г. Минск, пр-т Победителей, 29
УНП: 100010078
ОКПО: 00038592
BIC SWIFT: BELBYY2X
телефон: (+375 17) 215-61-15
факс: (+375 17) 309-62-12
E-mail: office@belveb.by

9.2. ПАРТНЕР:

Адрес и реквизиты Партнера
указываются в Заявлении

Приложение № 1
к Договору о сотрудничестве в сфере
кредитования физических лиц (POS)
(примерная форма)

**ЗАЯВЛЕНИЕ О ПРИСОЕДИНЕНИИ
К ДОГОВОРУ О СОТРУДНИЧЕСТВЕ**

_____, именуемое (-ый) в дальнейшем «Партнер» в лице _____, действующего (-ий) на основании _____, заявляет о своем полном и безусловном присоединении к Договору о сотрудничестве в сфере кредитования физических лиц (POS) (далее – Договор) и обязуется соблюдать его условия, включая все приложения и дополнения к нему.

Размер вознаграждения Банка исчисляется в процентном отношении от суммы перечисленных Банком в отчетном периоде* на текущий (расчетный) банковский счет Партнера денежных средств, за счет кредита, предоставленного Клиенту, и зависит от варианта кредитования:

Вариант кредитования	Кредитная программа	Срок кредитования, мес.	Процентные ставки, %	Первоначальный взнос собственными средствами (указывается в случае его внесения)	Размер вознаграждения (% от суммы предоставленного кредита)

* отчетным периодом в рамках Договора является один календарный месяц.

Сумма вознаграждения Банка, уплачивается Партнером путем безналичного перечисления денежных средств по следующим реквизитам:

Бенефициар - ОАО «Банк Бел ВЭБ»

УНП бенефициара- 100010078

Счет:

XXXXBELB6709XXXXXXXXXXXX** (Начисленные комиссионные доходы по прочим операциям – в случае оплаты вознаграждения в срок, установленный Договором);

XXXXBELB6739XXXXXXXXXXXX** (Просроченные комиссионные доходы по прочим операциям – в случае оплаты вознаграждения по истечении срока, установленного Договором)

в ОАО «Банк Бел ВЭБ»

BICSWIFT: BELBVB2X

Партнер:		
_____ Должность (для партнеров, являющихся юридическими лицами)	_____ (подпись, Ф.И.О.)	_____ “ ” _____ 20__ г*.

		дата заполнения заявления
Согласованные каналы связи (почтовый адрес/адреса электронной почты/телефоны/ФИО уполномоченных лиц)**:		
Адрес и реквизиты Партнера**:		
Банк:		
<input type="checkbox"/> Договор заключен** Дата заключения договора _____ <input type="checkbox"/> В заключении Договора отказано**		
_____ Должность	_____ (подпись, Ф.И.О.)	_____ “__” _____ 20__ г**. дата принятия заявления
Согласованные каналы связи (почтовый адрес/адреса электронной почты/телефоны/ФИО уполномоченных лиц)**:		

** - заполняется Партнером;
** - заполняется Банком;

Приложение № 2
к Договору о сотрудничестве в сфере
кредитования физических лиц (POS)
(примерная форма)

АКТ оказанных услуг № _____

по Договору № _____ от «__» _____ 20__ г.

г. Минск _____ 20__ г.

Открытое акционерное общество «Белвнешэкономбанк», именуемое в дальнейшем Банк, в лице _____, действующего на основании _____, и _____, именуемое (-ый) в дальнейшем Партнер, в лице _____, действующего (-ий) на основании _____, настоящим актом удостоверяют следующее:

1. Банк в соответствии с Договором о сотрудничестве в сфере кредитования физических лиц (POS) от «__» _____ 20__ г. (далее – Договор), в периоде с _____ по _____ (далее – Отчетный период) перечислил Партнеру денежные средства, за счет предоставленных Клиентам кредитов.

В указанном Отчетном периоде Банком на текущий (расчетный) банковский счет Партнера перечислено денежных средств на сумму _____ (_____) (общая сумма цифрами и прописью) белорусских рублей.

2. Сумма вознаграждения Банку (без НДС) по Договору составляет _____ (_____) (сумма цифрами и прописью) белорусских рублей.

3. Вознаграждение Банку подлежит оплате Партнером в срок, установленный Договором, путем безналичного перечисления на текущий (расчетный) банковский счет Банка, указанный в Заявлении.

4. Партнер не имеет претензий по исполнению Банком обязательств по Договору.

Банк:

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск,
пр-т Победителей, 29
УНП: 100010078
BIC SWIFT: BELBVB2X
р/счет:

Партнер:

М.П.

М.П.

Приложение № 3
к Договору о сотрудничестве в сфере
кредитования физических лиц (POS)
(примерная форма)

ПОРЯДОК
взаимодействия Работника Партнера с Заявителем и Банком

Глава 1. Порядок взаимодействия Работника Партнера с Банком

1.1. Стороны назначают ответственных исполнителей для исполнения обязательств по Договору и сопровождения Договора и передают в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней, следующих за днем подписания Договора Сторонами, 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. В случае назначения иного ответственного лица или изменения сведений о них (Ф.И.О., должность, контактный телефон, e-mail) Стороны передают данную информацию в срок не позднее дня наступления такого события по согласованным каналам связи.

1.2. Для передачи информации, необходимой для исполнения обязательств по Договору, Стороны используют АРМ, согласованные каналы связи, посредством которых информация передается между Банком и Партнером в режиме реального времени. Каждый Работник Банка и Партнера, получивший доступ к АРМ, имеет свой уникальный логин, пароль и право доступа, и несет ответственность за их неправомерное применение.

1.3. Стороны признают юридическую силу документов, полученных по согласованным каналам связи, 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/или действующего законодательства Республики Беларусь.

1.4. Стороны соглашаются с тем, что:

вся переписка, извещения и уведомления, в том числе касающиеся изменения реквизитов Сторон, полученные на адреса электронной почты, указанные в Заявлении в разделах «Каналы связи (почтовый адрес/адреса электронной почты/телефоны/ФИО уполномоченных лиц)», считаются доставленными адресату в надлежащей форме;

реквизитами Сторон считать информацию, указанную в разделе Договора «АДРЕС И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН», в Заявлении в разделах «Каналы связи (почтовый адрес/адреса электронной почты/телефоны/ФИО уполномоченных лиц)» и «Адреса и реквизиты Партнера».

1.5. Стороны обязаны своевременно (не реже одного раза в течение каждого рабочего дня) проверять корреспонденцию (документы и уведомления), поступающую на адреса их электронной почты и/или другие согласованные каналы связи.

Глава 2. Перечень документов, необходимых для предоставления Заявителем в Банк с целью получения кредита на приобретение Товаров у Партнера

2.1. Документ, удостоверяющий личность (паспорт, вид на жительство).

2.2. Заявление-анкета на получение кредита с приложениями (согласие застрахованного лица на получение информации о нем при оказании электронной услуги ОАИС «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховые взносы»; согласие на предоставление (передачу) персональных данных; согласие на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну, а также информации, относящейся к персональным данным физических лиц (в том числе фамилию, имя и отчество (при наличии такового), дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве (подданстве), о регистрации по месту жительства и (или) месту пребывания, о роде занятий (месте учебы, работы и т.д.), контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты и т.д.), иные данные, предоставленные Банку).

2.3. Согласие Заявителя на предоставление Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета.

2.4. Согласие на предоставление сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также иных органов и (или) организаций, уполномоченных государством на ведение таких массивов.

2.5. Формы документов, указанные в пунктах 2.1 - 2.4 настоящей Главы, размещаются Банком в АРМ, и заполняются Работником Партнера посредством АРМ на основании данных, предоставленных Заявителем.

Глава 3. Порядок взаимодействия Работника Партнера с Заявителем по вопросу получения кредита в Банке.

3.1. При обращении Заявителя за получением кредита в Банке для приобретения Товаров у Партнера, Работник Партнера информирует Заявителя о возможности получения кредита и доводит до него информацию об условиях кредитования, в том числе информацию о возрастных ограничениях, требовании к официальному трудоустройству, минимальном стаже на последнем месте работы, минимальном доходе, знакомит Заявителя с необходимым к предъявлению перечнем документов и сведений.

3.2. При согласии Заявителя с получением кредита Работник Партнера осуществляет:

3.2.1 идентификацию (установление личности) Заявителя в соответствии с п. 4.1 настоящего Порядка взаимодействия Работника Партнера с Заявителем и Банком (далее – Порядок);

3.2.2. проверку действительности и подлинности документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство) в соответствии с положениями главы 4 настоящего Порядка;

3.2.3. изготовление копии страниц документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство), содержащих его реквизиты, сведения о регистрации по месту проживания и учиняет надпись «Копия верна» с проставлением даты сверки с оригиналом, фамилии и инициалов, подписи;

3.2.4. идентификацию Заявителя, в соответствии со статьей 8 Закона Республики Беларусь от 30 июня 2014 г. № 165 – З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения», а именно на основании документа, удостоверяющего личность, устанавливает и фиксирует, посредством АРМ следующие данные:

- фамилию, собственное имя, отчество (при наличии);
- гражданство;
- дату и место рождения;
- место жительства и (или) место пребывания;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность;
- сведения о выгодоприобретателе (при наличии таких сведений).

3.2.5. оформление посредством АРМ и подписание у Заявителя:

- заявления-анкеты на получение кредита с приложениями (согласие застрахованного лица на получение информации о нем при оказании электронной услуги ОАИС «Предоставление сведений о датах приема и увольнения застрахованного лица и суммах выплат, на которые начислены страховые взносы»; согласие на предоставление (передачу) персональных данных; согласие на предоставление сведений, составляющих банковскую тайну.), а также информации, относящейся к персональным данным физических лиц (в том числе фамилию, имя и отчество (при наличии такового), дату рождения, данные документа, удостоверяющего личность, данные о гражданстве (подданстве), о регистрации по месту жительства и (или) месту пребывания, о роде занятий (месте учебы, работы и т.д.), контактные данные (номер телефона, адрес электронной почты и т.д.), иные данные, предоставленные Банку));

- согласия Заявителя на предоставление Национальным банком Республики Беларусь кредитного отчета. При этом Работник Партнера учиняет на Согласии свою подпись с указанием занимаемой должности, фамилии и инициалов;

- согласия на предоставление сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, а также иных органов и (или) организаций, уполномоченных государством на ведение таких массивов;

Добавлено примечание (ЖЕЛ1): Не требуется данная информация

3.2.6. проставление в АРМ соответствующей отметки, подтверждающей получение от Заявителя документов, указанных в подпунктах 3.2.2 – 3.2.5 настоящего пункта и направляет заявку на согласование Банку выбрав функцию «Отправить на согласование» контекстного меню заявки.

3.3. В случае обращения неработающего пенсионера с целью получения кредита в Банке на приобретение Товаров, у Партнера для оплаты (в полном объеме или частично), Работник Партнера обязательно запрашивает предоставить на обозрение пенсионное удостоверение.

3.4. По требованию Заявителя Работник Партнера предоставляет информацию об условиях кредитования независимо от того, будет ли в последующем заключен кредитный договор.

3.5. Подписание Заявителем документов, указанных в подпункте 3.2.5 пункта 3.2, производится в присутствии Работника Партнера, подписи и их расшифровка учиняются Заявителем в местах, предусмотренных установленной Банком формой документа. При этом не допускается оставление Работником Партнера документов, указанных в подпункте 3.2.5 пункта 3.2, без присмотра в пределах досягаемости посторонних лиц.

3.6. После получения от Банка информации о результате рассмотрения Заявки информирует Заявителя о принятом Банком решении.

Глава 4. Проверка действительности и подлинности документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство)

4.1. При проверке действительности документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство) Работник Партнера в первую очередь устанавливает личность Заявителя путем сверки фотографии в нем. Необходимо внимательно сверять фотографию в документе, удостоверяющем личность (паспорте, виде на жительство) с лицом, его предъявившим (в том числе соответствие фотографии Заявителя возрасту, в котором она была сделана).

4.2. После установления личности Заявителя необходимо проверить в документе, удостоверяющем личность (паспорте, виде на жительство):

- срок действия;
- наличие ФИО, даты и места рождения;
- наличие подписи владельца;
- наличие подписи ответственного лица, выдавшего документ;
- наличие гербовой печати органа, выдавшего документ;
- отсутствие подчисток и исправлений, повреждений целостности;
- наличие регистрации по месту жительства или месту пребывания.

По документам, подписываемым Заявителем согласно подпункту 3.2.5 пункта 3.2. настоящего приложения к Договору, необходимо провести перекрестную проверку с документом, удостоверяющим личность, такой информации как дата рождения, адрес регистрации, серия, номер, дата выдачи документа, удостоверяющего личность, отраженной в указанных документах.

В случае истечения срока регистрации по месту проживания у Заявителя, личность которого подтверждается видом на жительство, необходимо уведомить об этом Заявителя и предложить обратиться за получением кредита после продления срока регистрации.

4.3. Для проверки подлинности документа, удостоверяющего личность (паспорта, вида на жительство) необходимо:

- 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 с скругленными углами, вырезана ровно и четко. В документе, удостоверяющем личность (паспорт, вид на жительство) образца 2006 года фотография должна быть напечатана на бланк 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 ультрафиолетовых-лучах);

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

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

4.4. При обнаружении признаков подделки документа, удостоверяющего личность (паспорта, вида на жительство) Работник Партнёра отказывает Заявителю в принятии документов и заполнении заявки на получение кредита. Данную информацию Работник Партнера передает в Банк по согласованным каналам связи.

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

Глава 5. Определение социального статуса Заявителя.

5.1. Одежда и манера поведения Заявителя должны соответствовать общему облику и его социальному статусу. Поэтому при первичном контакте Работника Партнера с Заявителем 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 заявителя или каким-то образом повлиять на него.

Во всех вышеперечисленных случаях Работник Партнера проставляет отметку «Да» в поле «Негативная информация» заявки в АРМ, выбирает соответствующий признак и направляет заявку на рассмотрение в Банк.

Глава 6. Порядок взаимодействия Работника Партнера с Заявителем по вопросу подписания кредитного договора.

6.1. После принятия Банком решения о возможности предоставления Заявителю запрашиваемого Кредита и подписания кредитного договора со стороны Банка путем проставления факсимильной подписи уполномоченного должностного лица, с использованием программно-аппаратных средств, Работник Партнера осуществляет взаимодействие с Заявителем с целью определения приемлемой даты и времени подписания кредитного договора.

6.2. При обращении Заявителя к Работнику Партнера для заключения кредитного договора Работник Партнера осуществляет:

6.2.1. идентификацию Заявителя;

6.2.2. распечатывание размещенных в АРМ информации об условиях кредитования и кредитного договора в двух экземплярах;

6.2.3. подписание у Заявителя информации об условиях кредитования и кредитного договора. Подписание Заявителем указанных документов производится в присутствии Работника Партнера, подписи и их расшифровка учиняются Заявителем в местах, предусмотренных формой документа. При этом не допускается оставление Работником Партнера каких-либо документов без присмотра в пределах досягаемости посторонних лиц;

6.2.4. В день подписания кредитного договора сторонами и присоединения полного комплекта кредитной документации в соответствии с подпунктом 7.1.2 пункта 7.1 настоящего приложения Работник Партнера переводит заявку в АРМ в статус «Выдан»;

6.2.5. разъяснение Заявителю его права и обязанности, вытекающие из кредитного договора, и порядок выдачи кредита.

Глава 7. Передача Банку документов

7.1. После подписания Заявителем на бумажном носителе информации об условиях кредитования и кредитного договора один экземпляр указанных

документов передается Клиенту, а Работник Партнера осуществляет следующее:

7.1.1. изготовление сканированных копий документов, указанных в подпункте 3.2.3-3.2.5 пункта 3.2 настоящего приложения, информации об условиях кредитования и кредитного договора;

7.1.2. присоединение сканированных копий документов, предусмотренных пунктом 7.3, для Банка к электронному кредитному досье в АРМ.

7.2. После получения от Работника Партнера сканированных копий документов, предусмотренных подпунктом 7.3.1 пункта 7.3 настоящего приложения, Банк осуществляет проверку этих документов на предмет правильности их оформления и соответствия информации, отраженной Работником Партнера в АРМ. В случае если документы оформлены правильно и соответствуют информации, отраженной Работником Партнера в АРМ, Банк осуществляет перечисление денежных средств на текущий (расчетный) банковский счет Партнера.

7.3. Пакет документов, который передается Банку Партнером:

7.3.1. при положительном решении:

1. Кредитный договор;
2. Информация об условиях кредитования;
3. Заявление-анкета с приложениями;
4. Согласие на получение кредитного отчета;
5. Ксерокопия документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство);
6. Документы, подтверждающие факт прохождения ранее, освобождения либо отсрочки от прохождения военной службы по призыву (военный билет, приписное свидетельство) - для заявителя мужского пола призывного возраста.
7. Письменное уведомление Клиента об отказе от получения кредита в полной сумме.

7.3.2. при отрицательном решении:

1. Заявление-анкета с приложениями;
2. Согласие на получение кредитного отчета;
3. Ксерокопия документа, удостоверяющего личность (паспорт, вид на жительство);
4. Документы, подтверждающие факт прохождения ранее, освобождения либо отсрочки от прохождения военной службы по призыву (военный билет, приписное свидетельство) - для заявителя мужского пола призывного возраста.

7.4. В случае отсутствия или некорректного заполнения (оформления) документов, указанных в подпунктах 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящего приложения, Работник Партнера принимает меры по устранению недостатков не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты получения акта с замечаниями (по форме согласно Приложению 4 к настоящему Договору) .

7.5. Партнер в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня подписания Заявителем кредитного договора (в случае отказа в получении кредита – со дня

подачи заявки на получение кредита) передает в соответствующее структурное подразделение Банка (по адресу, указанному в письме Банка, которое направляется Партнеру по согласованным каналам связи, указанным в Приложении 1 к Договору) документы на бумажном носителе, предусмотренные подпунктами 7.3.1 и 7.3.2 пункта 7.3 настоящего приложения, с приложением акта приема-передачи, оформленному в двух экземплярах, по форме согласно Приложению 4 к Договору. Уполномоченный сотрудник Банка принимает от Работника Партнера акт приема-передачи с прилагаемыми документами, проверяет фактическое наличие указанных в акте документов, включая корректность их заполнения и соответствие пакету документов. Уполномоченный сотрудник Банка проставляет отметку о получении документов, а в случае отсутствия или некорректного заполнения документов, проставляет соответствующую отметку в графе «Комментарии» акта. Работник Партнера также проставляет в акте свою подпись, подтверждающую передачу документов в Банк.

БАНК:

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск,
просп. Победителей, 29
УНП: 100010078
BIC SWIFT: BELBKY2X

ПАРТНЕР:

Приложение № 4
к Договору о сотрудничестве в сфере
кредитования физических лиц (POS)

Акт приема-передачи документов № _____ от _____
Отправитель _____

1	2	3	4	5		6
№ п.п.	ФИО Заявителя	№ кредитного договора (статус, подтверждающий выдачу)	Дата заявки (Отказной статус)	Замена документа		Комментарии
				Наименование документа	№/дата акта	

Итого _____ (_____) пакетов документов
кол-во цифрами *кол-во прописью*
передано работником Партнера
_____ (_____).
подпись *(Ф.И.О.)*

Итого _____ (_____) пакетов документов
кол-во цифрами *кол-во прописью*
принято сотрудником Банка
_____ (_____).

Примечание: заполняется акт в двух экземплярах, в одном из вариантов

1. «Выдан» - заполнению подлежат столбцы 1, 2, 3
2. «Отказной статус» - заполнению подлежат столбцы 1, 2, 4
3. «Замена документов» - заполнению подлежат столбцы 1, 2, 5

БАНК:

ПАРТНЕР:

ОАО «Банк БелВЭБ»
220004, г. Минск,
просп. Победителей, 29
УНП: 100010078
BIC SWIFT: BELBKY2X

ПАРТНЕР:

Приложение № 5
к Договору о сотрудничестве в сфере
кредитования физических лиц (POS)
(примерная форма)

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВО
о неразглашении конфиденциальной информации**

Я, _____,
(фамилия, имя, отчество)

работая в _____, обязуюсь:

1. не разглашать сведения, содержащие конфиденциальную информацию, в том числе, сведения, составляющие банковскую и иную охраняемую законом тайну, если мне будут предоставлены или станут известны такие сведения в связи с выполнением моих служебных обязанностей;

2. не предоставлять третьим лицам и публично не распространять сведения, содержащие конфиденциальную информацию;

3. не использовать сведения, содержащие конфиденциальную информацию, в личных целях или в интересах третьих лиц;

4. незамедлительно сообщать в Банк:

4.1. о попытке третьих лиц получить от меня конфиденциальную информацию;

4.2. о допущенных или ставших мне известными фактах разглашения, незаконного ознакомления или использования конфиденциальной информации.

5. в случае прекращения договора по основаниям, предусмотренным законодательством, носители конфиденциальной информации (документы, рукописи, черновики или копии документов, электронные образы документов), которые находились в моем распоряжении в связи с выполнением моих служебных обязанностей, передать руководителю Партнера по месту выполнения работы.

Я ознакомлен(а) с мерами ответственности за нарушение принятых мною вышеуказанных обязательств.

Мне известно, что Банк вправе контролировать исполнение принятых мною вышеуказанных обязательств.

Подпись гражданина(ки) _____ Дата подписания _____

_____/_____/_____
М.П.

_____/_____/_____
М.П.