

**Публичная оферта ЗАО «БТА Банк»
Торговым организациям, заключившим Договор о сотрудничестве в
рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк»**

Настоящей Публичной офертой ЗАО «БТА Банк» предлагает Торговым организациям, заключившим Договор о сотрудничестве в рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк», изменить Общие условия сотрудничества в рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк», утвержденные протоколом заседания Продуктового Комитета ЗАО «БТА Банк» от 28 сентября 2021 года № 85 изложив их в новой редакции:

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ СОТРУДНИЧЕСТВА
В РАМКАХ ПАРТНЕРСКОЙ СЕТИ
ЗАО «БТА Банк»**

(за исключением сотрудничества по кредитам, предоставляемым на приобретение автомобилей и недвижимости).

Настоящие Общие условия сотрудничества в рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк» (далее - Общие условия), опубликованные на сайте Банка в сети Интернет www.btabank.by, а также Индивидуальные условия сотрудничества в рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк» (далее - Индивидуальные условия), подписываемые Сторонами отдельно, в совокупности являются заключенным между Сторонами Договором о сотрудничестве в рамках Партнерской сети ЗАО «БТА Банк» (далее - Договор).

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1. Банк - ЗАО «БТА Банк».
2. Торговая организация (далее - ТО) - юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резиденты Республики Беларусь, заключившие Договор.
3. Стороны - Банк и ТО.
4. Заявитель - физическое лицо, обратившееся за получением кредита.
5. Клиент - физическое лицо, которому Банк предоставил кредит.
6. ИС - информационная система с применением программно-аппаратных средств и технологий, в т.ч. согласованные каналы связи,

позволяющая достоверно установить взаимодействие Банка, ТО, Заявителя, Клиента.

7. Работник ТО - лицо, состоящее в трудовых отношениях с ТО, и представляющее в Банк информацию об изъявлении Заявителями желания о приобретении товаров (услуг, работ) в торговых объектах ТО за счет кредитов Банка, а также принимающее от Заявителей документы, удостоверяющие личность, согласия, анкеты-заявки и устанавливающее их личность.

8. Согласованные каналы связи - сайт Банка в сети Интернет, адреса электронной почты Банка и ТО, указанные в Реквизитах сторон в Индивидуальных условиях, а также иные системы, дополнительно согласованные, технические средства для передачи, как устных, так и письменных данных, позволяющие достоверно установить, что документ исходит от Стороны по Договору, посредством которых осуществляется обмен документами, уведомлениями в соответствии с Договором.

9. Термины, не указанные в Общих условиях, используются в значениях в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

10. Настоящие Общие условия определяют и регулируют отношения Сторон по сотрудничеству, способствующему приобретению Заявителями товаров (услуг, работ), реализуемых ТО с полной или частичной их оплатой за счет кредитов Банка; не определяют и не регулируют отношения Сторон по кредитам, предоставляемым Банком на приобретение автомобилей и недвижимости.

11. Банк осуществляет кредитование Заявителей в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь и локальными правовыми актами Банка, а также оказывает ТО услуги по безналичному перечислению сумм предоставленных Клиентам кредитов в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных ТО Клиентам, на текущий (расчетный) банковский счет ТО.

12. ТО оказывает организационное и технологическое содействие процессу оформления кредитов Заявителям в порядке, предусмотренном Общими условиями, информирует Заявителей о возможности приобретения товаров (услуг, работ) за счет кредитов, предоставляемых Банком. ТО, осуществляя реализацию товаров (работ, услуг), проводит идентификацию потребителей данных товаров (работ, услуг) на основании оригиналов документов, удостоверяющих их личность.

ТО, в том числе, может предоставлять Заявителю возможность для оформления заявки на кредит в системе дистанционного обслуживания (СДО) Банка без личного присутствия Заявителя, при этом ТО направляет в Банк данные о сумме кредита, приобретаемом товаре,

другую необходимую информацию по согласованию с Банком, дает Заявителю ссылку на СДО Банка либо направляет предварительные данные по заявке в СДО Банка при помощи средств технической интеграции для прохождения Заявителем аутентификации (идентификации) посредством межбанковской системы идентификации и дальнейшего процесса оформления кредитов.

13. Банк поручает ТО, при личном обращении (присутствии) Заявителей (кредитополучателей), проводить установление личности (идентификацию) Заявителей (кредитополучателей, а также быть представителем Банка с целью получения от Заявителей (кредитополучателей) согласий на получение в Национальном банке Республики Беларусь кредитного отчета по форме согласно Приложения № 1 к Общим условиям (далее - Согласие на кредитный отчет) и других необходимых согласий, форму и содержание которых Банк направляет для принятия к исполнению ТО по согласованным каналам связи. ТО самостоятельно, в рамках своих внутренних процедур, определяет работников, ответственных за проведение идентификации, установление личности Заявителей и принятие предоставленных ими письменных согласий, а также направление посредством ИС заявки (анкеты-заявки) на получение кредита и иных документов при наличии выраженной воли Заявителей на предоставление Национальным банком кредитного отчета – и предоставляет список указанных работников Банку, заверенный подписью руководителя торговой организации, главного бухгалтера (при наличии) и печати (при наличии). Банк проводит обучение и проверяет знания данных работников ТО. Необученные работники ТО не имеют права проводить переговоры с Заявителями о возможности приобретения товаров за счет кредитов Банка, не проводят установление личности (идентификацию), не принимают письменные согласия Заявителей и не осуществляют организационную и технологическую поддержку процесса оформления кредитов Заявителям.

Партнер, являясь уполномоченным лицом в рамках действия Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 №99-З «О защите персональных данных», обязуется соблюдать требования к обработке персональных данных, предусмотренные указанным Законом и иными актами законодательства; при этом целями обработки персональных данных Клиента является идентификация Клиента, проверка возможности заключения сделок кредитного характера, заключение сделок кредитного характера, выполнение других процессов Лицензиата, сопутствующих (предшествующих, завершающих) процедурам проверки возможности предоставления кредита, предоставления кредита, сопровождения кредита, завершения кредита, а также другие цели, дополнительно оговоренные Лицензиатом, на которые у Лицензиата есть согласия, полученные от Клиента; соблюдать требования Закона Республики Беларусь от 07.05.2021 №99-З «О защите персональных данных» о мерах по обеспечению защиты персональных данных.

14. Стороны пришли к соглашению, что установление размеров вознаграждений за оказание Банком услуг в рамках Договора, другие ковенанты отношений Сторон, оговариваются в Индивидуальных условиях.

3. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

15. Стороны назначают ответственных исполнителей с правом доступа к Согласованным каналам связи для организации процессов исполнения ковенантов по Договору, сопровождению Договора и передают в срок, не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента подписания Индивидуальных условий Банком по Согласованным каналам связи сведения о них (как правило, 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 5 (Пяти) рабочих дней с момента такого изменения по Согласованным каналам связи.

16. Ответственность и риски за действия сотрудников ТО несёт ТО. Для передачи информации, необходимой для организационной и технологической поддержки процесса оформления кредитов Заявителям, Стороны используют ИС, иные Согласованные каналы связи, посредством которых информация передается между Банком и ТО в режиме реального времени. Правом доступа к данным каналам связи обладают только работники ТО, обученные Банком. Каждый работник ТО, получивший доступ к ИС, имеет, как правило, свой уникальный логин, пароль и право доступа, и несет ответственность за их неправомерное применение. Обученные работники ТО имеют право направлять Заявителей для самостоятельного оформления кредитов в отделение Банка. При этом Заявителю выдается, как правило, счет-фактура, другой документ, оформленный на бумажном носителе, заверенный подписью обученного Банком работника ТО и печатью ТО (при наличии); содержащая необходимую Банку для оформления кредита информацию - сумма кредита, наименование (вид) кредита, Ф.И.О. Заявителя, наименование ТО и другое.

17. Стороны договариваются, что признают юридическую силу текстов 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.

18. Стороны соглашаются с тем, что:

вся переписка, извещения и уведомления, в том числе касающиеся изменения реквизитов Сторон, полученные на адреса электронной почты, указанные в Реквизитах Сторон в Индивидуальных условиях, считаются доставленными адресату в надлежащей форме;

реквизитами ТО считать информацию, указанную в Реквизитах сторон в Индивидуальных условиях.

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

20. В случае увольнения работника ТО либо отстранения его от выполнения обязанностей, предусмотренных Договором, ТО обязана сообщить Банку о данном факте по Согласованным каналам связи не позднее рабочего дня, следующего за днем совершения увольнения либо отстранения работника ТО от выполнения обязанностей.

21. Банк перечисляет суммы денежных средств в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных Клиентам с предоставлением кредитов Банка, на текущий (расчетный) банковский счет ТО в соответствии с реквизитами, указанными в реквизитах сторон в Индивидуальных условиях, не позднее 3-х рабочих дней, с момента подтверждения сделки Банком и изменения Банком статуса направленной ТО посредством ИС заявки (анкеты-заявки) на получение кредита либо заявки (анкеты-заявки) на получение кредита в СДО на финальное значение (при необходимости так же учитывая наличие подтверждения от ТО факта доставки товара клиенту). При этом Банк перечисляет суммы денежных средств в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных Клиентам с предоставлением кредитов Банка, на текущий (расчетный) банковский счет ТО после проверки комплектности и правильности оформления предоставляемых ТО посредством ИС документов либо правильности оформления документов посредством СДО.

22. Перечисление Банком сумм денежных средств в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных Клиентам с предоставлением кредитов Банка, осуществляется с соответствующих аккумулирующих счетов Банка № 3819 «Расчеты по прочим операциям».

23. Доставка в Банк оригиналов на бумажном носителе Согласий на кредитный отчет, других необходимых согласий, копий документов, удостоверяющих личность, оригиналов кредитных договоров, а также иных оригиналов и копий документов, полученных ТО от Заявителей, Клиентов при оформлении кредитов при личном присутствии Заявителей (кредитополучателей), осуществляется ТО самостоятельно, по акту приема-передачи документов нарочным способом или посредством почтовой связи с отправкой заказного письма (пакета) «С уведомлением» не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней с момента подтверждения правильности оформления документов (скан - копий документов) по

кредитной сделке при любом решении Банка о возможности предоставления кредита.

Документальным подтверждением факта доставки является подписанный Сторонами акт приема-передачи документов в свободной форме, при этом адрес доставки документов соответствует адресу структурного подразделения Банка, выдавшего кредит.

24. ТО, являясь представителем Банка для получения Согласия на кредитный отчет, при направлении посредством ИС заявки (анкеты-заявки) Заявителя на кредит, подтверждает наличие воли конкретного Заявителя на предоставление Банку кредитного отчета.

4. ПОРЯДОК РАСЧЕТОВ

25. Стороны пришли к соглашению, что за безналичные перечисления денежных средств на счёт ТО, исполняемые на основании полученных платежных инструкций от Клиента, Банк вправе самостоятельно удерживать из указанных денежных средств вознаграждения (платы) в размерах, установленных в Индивидуальных условиях.

ТО вправе формировать, подписывать и направлять Банку по Согласованному каналу связи акт сверки сумм (расчетов), который подлежит проверке и подписанию Банком.

26. 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), датой расчета является первый рабочий день, следующий за вышеуказанным выходным/праздничным днем.

27. Ошибочно перечисленные Банком на счет ТО суммы денежных средств возвращаются ТО не позднее рабочего дня, следующего за днем их обнаружения. В случае обнаружения такого факта со стороны Банка, ТО обязана вернуть ошибочно перечисленные суммы денежных средств не позднее рабочего дня, следующего за днем получения уведомления от Банка (на основании документов, подтверждающих их ошибочное перечисление).

28. В случае возврата Клиентом товара (отказа от выполненных работ, оказанных услуг) либо удовлетворения ТО требования Клиента об уменьшении стоимости товара/работ/услуг, либо замены товара/работ/услуг на товар/работу/услугу меньшей стоимости, сумма удержанного Банком вознаграждения не возвращается или пересчитывается, в части не оспариваемой Сторонами, при этом ТО осуществляет необходимые мероприятия с Клиентом, принимая к расчету (учитывая в зачете обязательств перед Клиентом) всю сумму предоставленного Клиенту кредита и:

28.1. возвращает денежные средства в соответствующем размере путем их перечисления на соответствующий аккумулирующий счет Банка №3819 «Расчеты по прочим операциям» в течение 3 (Трех) рабочих дней со дня возврата товара (работ, услуг) (уменьшения цены товара/замены товара на товар меньшей стоимости). В платежном поручении в поле «Назначение платежа» ТО указывает фамилию, имя, отчество (при наличии) Клиента, номер и дату заключения кредитного договора;

28.2. информирует Клиента, что перечисленные ТО на аккумулирующий счет Банка № 3819 «Расчеты по прочим операциям» денежные средства будут направлены Банком на погашение задолженности Клиента по кредитному договору. При этом для урегулирования вопросов о погашении задолженности по кредиту и/или выплате Банком Клиенту остатка денежных средств, Клиенту необходимо будет обратиться в Банк.

5. КОНФИДЕНЦИАЛЬНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

29. 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.

ТО обязуется:

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

хранить банковскую тайну, в соответствии с законодательством Республики Беларусь;

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

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

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

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

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

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

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

35. Все риски, связанные с наступлением неблагоприятных последствий вследствие несоблюдения требований Договора, несет Сторона, допустившая такое нарушение.

36. ТО несет ответственность за доступ к системе обмена информацией между Банком и ТО 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.

ТО обязана:

Неукоснительно соблюдать Методические указания для сотрудников торговых организаций по оформлению документации при сотрудничестве в рамках партнерской сети ЗАО «БТА Банк» (далее – Методические указания; Приложение № 2 к Общим условиям), а также обеспечить соблюдение Методических указаний сотрудниками ТО, осуществляющими функциональные обязанности по оформлению кредитов, в том числе:

обеспечить корректное оформление, полноту и состав документов, оформляемых при выдаче кредитов;

в течение 5 рабочих дней устранить любые недочеты в порядке оформления и составе документов по требованию Банка;

обеспечить идентификацию клиентов в соответствии с Методическими указаниями при личном обращении (присутствии) Заявителя, Клиента;

предоставлять Банку не реже одного раза в год, а также по запросу Банка, документы, необходимые для оценки финансовой устойчивости

Торговой организации (финансовая, бухгалтерская и иная информация) и возможных рисков Банка;

предоставлять Банку по запросу информацию о дате государственной регистрации Торговой организации, регистрационном номере Торговой организации в Едином государственном регистре юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, резидентство, информацию о бенефициарных владельцах Торговой организации (фамилия, имя, отчество (при наличии), резидентство – для физических лиц, наименование, резидентство – для юридических лиц, а также иную информацию в объеме, определенном дополнительно Банком.

37. При личном обращении (присутствии) Заявителя, Клиента, ТО гарантирует, что подписание документов, связанных с предоставлением Кредита, было произведено Клиентом лично и в присутствии работника ТО. В случае, если в течение срока действия кредитного договора Банку станет известно, что от имени Клиента документы, связанные с предоставлением кредита, были подписаны не Клиентом, а иным третьим лицом, Банк имеет право списать с ТО задолженность Клиента по кредиту (сумма основного долга, сумма процентов за пользование кредитом, в том числе повышенных, неустойка, расходы Банка по взысканию задолженности по кредитному договору, а также любые другие расходы Банка, предусмотренные кредитным договором, в том числе при неисполнении Клиентом обязательств по такому договору) путем удержанием из сумм денежных средств, направляемых Банком ТО в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных Клиентам с предоставлением кредитов Банка.

38. Любой доказанный убыток, в том числе факт подписания документов, связанных с предоставлением кредита, иным третьим лицом от имени Клиента, подлежит возмещению. Стороны в полном объеме возмещают убытки и расходы, возникшие в случае нарушения Сторонами условий Договора.

39. Банк не несет ответственности за несвоевременное перечисление денежных средств в соответствии с условиями Договора в случаях, указанных в пункте 46 настоящих Общих условий.

40. В случае нарушения ТО обязательств, предусмотренных:

40.1. пунктом 23 ТО уплачивает Банку штраф в размере 3 (Трех) базовых величин за каждый несвоевременно предоставленный документ;

40.2. пунктом 27 ТО уплачивает Банку пеню в размере 0,1 (Ноль целых одна десятая) процента от несвоевременно перечисленных денежных средств за каждый календарный день.

40.3. пунктом 13 (в части допуска необученных сотрудников) ТО уплачивает Банку штраф в размере 3 (Трех) базовых величин.

41. ТО поручает Банку удерживать из суммы денежных средств, подлежащих перечислению на текущий (расчетный) банковский счет ТО, суммы причитающихся Банку штрафов и пени.

7. ФОРС-МАЖОР

42. 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 вмешательством органов государственной власти путем принятия нормативных актов и/или действий, которые делают невозможным исполнение Договора (кроме актов (действий), принятых непосредственно в отношении одной из Сторон). О наступлении форс-мажора потерпевшая Сторона обязана письменно по Согласованным каналам связи уведомить другую Сторону в течение 5 (Пяти) календарных дней с момента возникновения указанных обстоятельств с приложением соответствующего подтверждения Белорусской торгово-промышленной палаты. В таком случае сроки исполнения обязательств по Договору продлеваются на срок действия форс-мажора.

8. СРОК ДЕЙСТВИЯ, ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА, ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

43. Договор действует в течение неопределенного срока вплоть до его расторжения в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь или Договором.

44. Любая из Сторон вправе отказаться в одностороннем порядке от исполнения Договора путем направления соответствующего письма по Согласованным каналам связи не менее чем за 14 (Четырнадцать) календарных дней до даты отказа от исполнения Договора. Договор считается расторгнутым с даты, указанной в письме об одностороннем отказе от исполнения Договора.

45. Банк вправе приостановить исполнение обязательств, указанных в пункте 11 Договора, с даты отправления инициатором письма об одностороннем отказе от исполнения Договора.

46. Банк вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения Договора на следующий рабочий день после принятия решения об одностороннем отказе от исполнения Договора с уведомлением ТО по Согласованным каналам связи в случае, если:

46.1. ТО в течение 3 (Трёх) месяцев не осуществлял оказание услуг, предусмотренных Договором;

46.2. ТО нарушены указанные в Общих условиях сроки передачи в Банк документов по кредитным сделкам;

46.3. документы по кредитным сделкам, оформленные ТО, не соответствуют требованиям, установленным Договором;

46.4. ТО обратился к Банку с информацией о наличии необходимости перечисления в его адрес сумм денежных средств в счет оплаты товаров (услуг, работ), реализованных Клиентам с предоставлением кредитов Банка, без удержания Банком вознаграждения (платы), взимаемой Банком с ТО за совершение операции по безналичному перечислению денежных средств на её счёт.

47. Договор в любом случае сохраняет свою силу до урегулирования Сторонами всех обязательств, срок исполнения которых наступил до момента его расторжения.

48. Стороны признают юридическую силу документов с факсимильным воспроизведением собственноручной подписи уполномоченных на то лиц (далее - факсимиле) и печати. Подпись уполномоченного лица и печать может быть воспроизведена с помощью средств механического воспроизведения или иного копирования. Стороны позволяют использовать факсимиле при подписании уведомлений, иных необходимых документов, являющихся обязательными и необходимыми при исполнении Договора. При этом факсимильная подпись и печать будет иметь такую же юридическую силу, как и собственноручная подпись уполномоченного лица и оригинальная печать.

49. С момента подписания Индивидуальных условий утрачивает (-ют) силу договор (-ы), заключенный (-ые) между Сторонами ранее по аналогичному предмету договора.

50. Стороны будут стремиться разрешать все возможные разногласия, возникающие при исполнении обязательств по Договору, путем переговоров, досудебного (претензионного) урегулирования спора в установленном порядке. Сторона-получатель претензии обязана в течение 10 (Десяти) календарных дней от даты получения претензии письменно уведомить другую Сторону о результатах рассмотрения претензии, если иной срок не установлен Договором; споры, которые не удалось разрешить вышеуказанным путем, подлежат рассмотрению в экономическом суде г. Минска в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

51. Изменение Общих условий возможно по соглашению Сторон, которое достигается Сторонами в следующем порядке:

51.1. Банк, посредством Согласованных каналов связи, направляет ТО оферту об изменении Общих условий;

51.1.1. согласие ТО на изменение Общих условий (акцепт оферты) считается полученным, если до истечения указанного в оферте срока (даты), а при его отсутствии - в течение 10 календарных дней со дня отправки оферты, Банк не получит от ТО уведомление об отказе от

акцепта оферты в порядке, установленном в п. 51.1.2 настоящих Общих условий;

51.1.2. несогласие ТО с изменением Общих условий (отказ от акцепта оферты) может быть выражено до указанной в оферте даты только путем отправки ТО письменного заявления в Банк по адресу, указанному в Индивидуальных условиях. Заявление, полученное с опозданием и/или содержащее предложение изменить Общие условия на иных условиях, чем предложено Банком, не является отказом от акцепта в рамках требований настоящего пункта.

52. Во всех случаях, не предусмотренных Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

Инфолиния:

8 017 25 777 25
5 282 282– А1, МТС, Life
с 08:30 до 19:00 (Пн.-Пт.)

Сайт Банка: www.btabank.by

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 ЗАО «БТА Банк» (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 _____

Дата _____

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие:

(должность)

(подпись)

(инициалы, фамилия)

Приложение № 2 к Общим условиям

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ

для сотрудников торговых организаций по оформлению документации при сотрудничестве в рамках партнерской сети ЗАО «БТА Банк»

ГЛАВА 1 ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Методические указания для сотрудников торговых организаций по оформлению при сотрудничестве в рамках партнерской сети ЗАО «БТА Банк» (далее - Методические указания) регламентируют действия сотрудников торговых организаций, осуществляющих оформление документации в рамках кредитования физических лиц ЗАО «БТА Банк» при их личном обращении (присутствии).

2. Данный документ разработан в соответствии с нормами действующего законодательства Республики Беларусь и является неотъемлемой частью Договора, заключенного между ЗАО «БТА Банк» (далее – Банк) и торговой организацией, и используется сотрудниками торговых организаций в качестве обязательного для исполнения документа, регламентирующего их действия при оформлении и передаче в Банк документации.

3. Одним из направлений деятельности Банка является кредитование физических лиц. Банк на основании заключенных кредитных договоров предоставляет кредиты физическим лицам, являющихся гражданами Республики Беларусь или иностранными гражданами (лицами без гражданства), имеющими вид на жительство в Республике Беларусь.

4. В целях увеличения продаж товаров и услуг в торговых организациях за счет роста количества выданных Банком кредитов на их приобретение, Банк на основании соглашения с торговой организацией

может предлагать кредитный продукт на различных условиях. Условия предоставления кредитного продукта в торговых организациях определяются в программе кредитования и кредитных договорах, заключенных между Банком и кредитополучателем.

5. Оформление документации производится сотрудниками торговых организаций (далее – УБЛ) в строгом соответствии с настоящими Методическими указаниями.

6. Совпадение всех данных заявителя, указанных в различных бланках, с данными, указанными в предъявленном заявителем документе, удостоверяющем личность, является обязательным.

7. УБЛ не имеет права оформлять заявку на кредит на свое имя. Вся документация распечатывается на чистых листах бумаги (формат А4) без логотипа Банка.

8. Настоящие Методические указания, а также все изменения и дополнения к ним утверждаются в порядке, определенном Банком.

9. Методические указания подлежат обновлению по мере изменения законодательства Республики Беларусь, внесения изменений в локальные и нормативные правовые акты Банка.

ГЛАВА 2 ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ

В настоящих Методических указаниях термины и определения используются в следующих значениях:

анкета – опросный лист, форма сведений о социально-экономическом статусе, семейном, имущественном и финансовом положении заемщика;

близкие родственники – это родители и дети, родные братья и сестры, дед, бабушка и внуки (в соответствии со статьей 60 Кодекса Республики Беларусь о браке и семье);

документ, удостоверяющий личность – документ, используемый Банком для удостоверения личности заявителя при его обращении в Банк. В качестве документа, удостоверяющего личность, Банком принимаются:

для граждан Республики Беларусь – паспорт гражданина Республики Беларусь;

для иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих на территории Республики Беларусь – вид на жительство в Республике Беларусь;

документация – в рамках Методических указаний под документацией понимается любой письменный документ, включая кредитную документацию, оформленную при заключении кредитного договора;

иждивенец – лицо, находящееся на длительном или постоянном материальном или денежном обеспечении со стороны других лиц. Иждивенцами для целей настоящих Методических указаний признаются:

несовершеннолетние дети до восемнадцати лет;

обучающиеся старше восемнадцати лет, получающие в дневной форме получения образования общее среднее, специальное, первое профессионально-техническое, первое среднее специальное, первое высшее образование, - для их родителей (опекунов);

члены семьи, проживающие совместно с кредитополучателем, ведущие общее хозяйство и не имеющие постоянного дохода;

кредитование – предоставление кредитодателем кредита на условиях возвратности, платности и срочности с заключением между кредитодателем и кредитополучателем кредитного договора в письменной форме, в том числе посредством использования систем дистанционного банковского обслуживания;

кредитный договор – договор, заключаемый между кредитополучателем и Банком, в соответствии с которым Банк обязуется предоставить денежные средства в форме кредита кредитополучателю в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить погасить кредит и уплатить проценты за пользование;

Кредитный регистр – автоматизированная информационная система Национального банка Республики Беларусь, обеспечивающая формирование кредитных историй, их хранение и предоставление кредитных отчетов;

продукт – услуга с определенными характеристиками, предоставляемая Банком кредитополучателю на основании заключенного с ним кредитного договора;

уполномоченное Банком лицо (далее – УБЛ) – сотрудник торговой организации, осуществляющий взаимодействие с заявителем/кредитополучателем и оформление документации в рамках, предусмотренных соглашением с торговой организацией и Методическими указаниями.

10. Перечень аббревиатур и сокращений, используемых по тексту настоящих Методических указаний:

Банк – ЗАО «БТА Банк»;

ЛПА – локальный правовой акт;

ИС – информационная система.

ГЛАВА 3 ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

11. Предоставление кредита физическим лицам осуществляется в белорусских рублях. Условия предоставления кредита определяются согласно программам кредитования.

12. Кредит на потребительские нужды предоставляется клиентам, удовлетворяющим всем нижеперечисленным требованиям:

12.1. постоянно проживающим и имеющим регистрацию в Республике Беларусь (в том числе временно находящимся за ее пределами) гражданам Республики Беларусь, а также иностранным гражданам и лицам без гражданства, имеющим вид на жительство в Республике Беларусь и зарегистрированным по месту пребывания на ее территории;

12.2. достигшим возраста 21 год на момент подачи анкеты на получение кредита;

12.3. имеющим постоянный источник дохода, постоянное место работы (не менее 3 месяцев на последнем месте работы).

13. Требования к подтверждению дохода отражаются в программе кредитования.

14. При обращении заявителя с целью получения кредита производится идентификация заявителя и предварительная оценка заявителя на соответствие требованиям Банка. В случае несоответствия заявителя указанным требованиям заявка на кредит не принимается.

15. Клиенту может быть отказано в выдаче кредита на основании заключения УБЛ на этапе приема документов, если:

15.1. пакет документов, предоставленных клиентом, является неполным;

15.2. представленные клиентом документы вызывают обоснованные сомнения в их подлинности;

15.3. клиент некредитоспособен;

15.4. клиент не соответствует целевой аудитории, обозначенной для данного продукта;

15.5. поведение клиента вызывает сомнения в его благонадежности.

16. Перед заключением кредитного договора, а также дополнительного соглашения к нему, на основании которого увеличивается размер денежных обязательств кредитополучателя, Банк оценивает кредитоспособность заявителя. Максимальный размер кредита, в рамках условий, предусмотренных программой кредитования, определяется отдельно по каждому клиенту.

17. При оценке кредитоспособности заявителя при предоставлении кредита на потребительские нужды Банк использует показатель долговой нагрузки (ПДН), рассчитываемый как процентное

соотношение размера ежемесячного платежа по операциям кредитного характера (платежи по кредитным договорам, договорам займа с микрофинансовыми организациями, договорам факторинга, лизинга и др.) к размеру среднемесячного дохода кредитополучателя.

18. При определении доходов заявителей может применяться заявительный принцип предоставления физическим лицом данной информации.

19. В случае превышения ПДН клиенту может быть предложен вариант либо уменьшить сумму кредита, либо увеличить срок кредита в рамках, предусмотренной программой кредитования (для уменьшения расходов по кредиту).

20. Для принятия решения о заключении кредитного договора Банк принимает заявку на кредит, производит её рассмотрение и принимает решение о предоставлении кредита либо отказе в предоставлении кредита.

21. Принятие Банком заявки на кредит не означает возникновения у Банка обязательств по предоставлению кредита.

ГЛАВА 4

ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ЗАЯВИТЕЛЕМ

22. Пакет документов, предоставляемых для получения кредита, содержит следующие документы:

22.1. анкета заявителя;

22.2. согласие на предоставление кредитного отчета Национальным банком Республики Беларусь и сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь (далее – согласие);

22.3. если программой кредитования предусмотрено документальное подтверждение доходов заявителя - документы, подтверждающие размер и источник дохода заявителя, но не противоречащие законодательству Республики Беларусь за период, определяемый программой кредитования;

22.4. документ, удостоверяющий личность (паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь);

22.5. военный билет (обязателен к предоставлению для клиентов мужского пола в возрасте до 27 лет);

22.6. дополнительно для индивидуальных предпринимателей:

22.6.1. свидетельство о государственной регистрации ИП;

22.6.2. в случае подачи декларации на ежемесячной основе – копии налоговых деклараций за 3 месяца на последнюю отчетную дату / в случае подачи декларации на ежеквартальной основе копию налоговой декларации сроком не менее 3 месяцев на последнюю отчетную дату

либо выписку о движении денежных средств по счету за период 3 месяца, предшествующих месяцу обращения (для ИП)

22.7. иные документы, предусмотренные программой кредитования.

ГЛАВА 5 КОНСУЛЬТИРОВАНИЕ КЛИЕНТА

23. Заявитель выбирает товар(-ы) и(или) услугу(-и), который(-ые) желает приобрести за счет кредита, в торговой организации.

24. УБЛ знакомит заявителя с общими условиями предоставления кредита, разъясняет порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

25. В ходе предоставления информации УБЛ:

25.1. помогает определить заявителю желаемый продукт;

25.2. информирует заявителя о том, что Банк предоставляет в Национальный банк Республики Беларусь сведения об исполнении своими кредитополучателями обязательств по заключенным кредитным договорам;

25.3. предоставляет информацию о местах получения кредитного отчета (приложение 1 к настоящим Методическим указаниям) и по требованию заявителя иную информацию, подлежащую раскрытию согласно требованию законодательства Республики Беларусь.

26. В ходе консультирования об условиях кредитования УБЛ предоставляет заявителю информацию об условиях кредитования:

26.1. требованиях к заявителю, обязательных для предоставления кредита;

26.2. необходимых документах и условиях кредитования;

26.3. размере процентной ставки за пользование кредитом;

26.4. способах обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

26.5. возможности досрочного погашения кредита;

26.6. видах, размерах и сроках начисления неустоек, связанных с неисполнением обязательств по кредитному договору;

26.7. стоимости предлагаемых дополнительных платных услуг, предоставляемых Банком и (или) третьими лицами.

27. В ходе консультирования УБЛ:

27.1. рассчитывает возможную сумму кредита в ИС;

27.2. производит согласование суммы кредита с заявителем;

28. по требованию заявителя готовит предварительный расчет суммы ежемесячных платежей по кредиту с учетом срока возврата кредита, распечатывает предварительный график платежей, в котором указаны суммы расходов по срокам их уплаты, связанных с получением,

обслуживанием и погашением (возвратом) кредита, и осуществляет ознакомление заявителя с ним.

29. При запросе заявителя УБЛ в обязательном порядке должен представить клиенту на бумажном носителе Информацию об условиях кредитования (по форме, предоставленной Банком).

В информации об условиях кредитования указывается общая сумма платежей, подлежащих включению в кредитный договор, причитающихся к уплате при надлежащем исполнении кредитополучателем условий договора (сумма кредита, сумма процентов за весь срок пользования кредитом, рассчитанные на дату предоставления информации, а также стоимость дополнительных платных услуг, если они предусматриваются кредитным договором).

Кредитополучатель вправе согласиться или отказаться от оказания ему дополнительных платных услуг, в том числе от оказания таких услуг посредством заключения иных договоров с Банком и (или) третьими лицами, в целях заключения кредитного договора.

В случае отказа кредитополучателя от оказания ему дополнительных платных услуг, в том числе от оказания таких услуг посредством заключения иных договоров с Банком и (или) третьими лицами, в целях заключения кредитного договора УБЛ должен проинформировать работника Банка, который обязан предложить клиенту кредит, идентичный по сумме и сроку.

Если заявитель определил оптимальный для него продукт и согласен оформить кредит, УБЛ приступает к оформлению анкеты и заявки на кредит.

ГЛАВА 6 ЗАПОЛНЕНИЕ АНКЕТЫ И ЗАЯВКИ НА КРЕДИТ

30. УБЛ производит удостоверение личности заявителя (идентификацию) путем установления данных и сверки фотографии в представленном им документе, удостоверяющем личность и внешности клиента. Оформление заявки на кредит на основании документа, удостоверяющего личность лицом, не являющимся его владельцем, запрещено.

31. УБЛ осуществляет проверку документов, предъявленных заявителем. В ходе проверки документа, удостоверяющего личность, необходимо установить:

- 31.1. срок действия документа, удостоверяющего личность;
- 31.2. наличие подписи его владельца;
- 31.3. наличие подписи ответственного лица, выдавшего документа, удостоверяющего личность;
- 31.4. наличие гербовой печати органа, выдавшего документа, удостоверяющего личность;

31.5. отсутствие подчисток и исправлений, повреждений целостности документа, удостоверяющего личность;

31.6. наличие регистрации по месту жительства (постоянной прописки) либо документа, подтверждающего временную регистрацию заявителя по месту пребывания.

32. При контакте с заявителем УБЛ должен оценить внешний вид и особенности поведения заявителя. В частности, необходимо выявлять:

32.1. визуальные признаки алкогольного, наркотического или токсического опьянения;

32.2. визуальные признаки психического расстройства, неадекватное поведение, явные признаки умственной отсталости;

32.3. присутствие сопровождающих заявителя лиц, в действиях которых усматриваются намерения заставить заявителя оформить кредит против его воли.

33. После удостоверения личности и проверки документа, удостоверяющего личность, УБЛ предоставляет заявителю для заполнения бланки анкеты и согласия.

34. Заявитель должен собственноручно заполнить и подписать анкету и согласие. Заполнение и подписание заявителем анкеты и согласия является обязательным условием предоставления кредита.

35. УБЛ, получив подписанные клиентом документы, проверяет соответствие информации, указанной в анкете и согласии, с данными документа, удостоверяющего личность заявителя. При несовпадении хоть одной буквы либо цифры в паспортных данных, УБЛ повторно распечатывает бланк анкеты (при необходимости согласия) и предоставляет заявителю для заполнения и подписания. После подписания заявителем анкеты и согласия УБЛ заверяет каждый из документов своей датированной подписью. Подпись УБЛ должна быть оригинальной. Проставлять факсимиле, использовать копки и прочие копировальные принадлежности, средства и приборы при оформлении, заполнении и подготовке документации запрещено. Исправления в документации запрещены. Использование различного рода корректоров и других корректирующих канцелярских принадлежностей с целью внесения поправок и изменений в документацию запрещено.

36. УБЛ снимает копию документа, удостоверяющего личность клиента (копия страниц: последней, предпоследней, со штампом о регистрации брака и записями о детях, регистрации по месту жительства (месту пребывания)), а также военного билета и иных документов, предоставление которых обязательно в соответствии с пунктами 22.3 - 22.7 настоящих Методических указаний; в подтверждение правильности копий и соответствия их оригиналу каждую страницу копий заверяет своей датированной подписью с указанием ФИО.

37. УБЛ сканирует всю документацию и прикрепляет сканированные копии документов к заявке на кредит в ИС. Сканированная копия документации должна быть читаема, подписи УБЛ и заявителя на ней должны быть четко видны и не должны содержать исправлений и помарок.

38. После выполнения вышеуказанных действий УБЛ авторизует заявку на кредит, и она поступает на дальнейшее рассмотрение в Банк.

39. УБЛ информирует клиента о том, что Банк должен рассмотреть заявку на кредит и принять решение о предоставлении кредита.

ГЛАВА 7 ИСПРАВЛЕНИЕ ДОКУМЕНТАЦИИ

40. УБЛ несет ответственность за соответствие информации, внесенной клиентом в анкету и согласие, данным представленного документа, удостоверяющего личность.

41. При нарушении требований по заполнению паспортных данных в анкете и (или) согласии Банк посредством ИС осуществляет возврат заявки на кредит в торговую организацию для исправления.

42. При получении возвращенной заявки на кредит УБЛ должен:

42.1. предоставляет заявителю для заполнения бланки анкеты и согласия;

42.2. проконтролировать правильное заполнение и подписание заявителем анкеты и согласия;

42.3. заверить анкету и согласие (при необходимости) своей датированной подписью;

42.4. отсканировать исправленную анкету и согласие (при необходимости), присоединить их к ИС и повторно отправить в Банк.

ГЛАВА 8 ПОРЯДОК ПОДПИСАНИЯ КРЕДИТНОЙ ДОКУМЕНТАЦИИ

43. В результате рассмотрения заявки на кредит Банком принимается одно из следующих решений:

43.1. решение о выдаче кредита;

43.2. решение об отказе в выдаче кредита;

43.3. решение об отказе в выдаче кредита с предложением альтернативных условий кредитования (с предоставлением поручителей и личном обращении в банк).

44. Если Банком принято положительное решение о выдаче кредита, в торговую организацию посредством ИС поступает документация, которую необходимо подписать с кредитополучателем.

45. Оформление кредитной документации осуществляет УБЛ в торговой организации. Вся документация подписывается кредитополучателем собственноручно в присутствии УБЛ.

46. УБЛ должен распечатать из ИС следующие документы:
информацию об условиях кредитования – 2 (два) экземпляра;
примерный график погашения кредита и уплаты процентов – 2 (два) экземпляра;
кредитный договор – 2 (два) экземпляра;
график погашения – 2 (два) экземпляра;

47. До заключения кредитного договора УБЛ в обязательном порядке должен представить кредитополучателю на бумажном носителе в двух экземплярах Информацию об условиях кредитования.

48. Кредитополучатель при согласии с условиями кредитного договора, изложенными в Информации об условиях кредитования, собственноручно подписывает оба экземпляра Информации об условиях кредитования с проставлением даты. Один экземпляр передается кредитополучателю, второй с визой УБЛ передается в Банк. После подписания Информации об условиях кредитования, УБЛ предоставляет кредитополучателю для ознакомления и подписания кредитную документацию.

49. В ходе оформления кредитной документации УБЛ:

49.1. предоставляет кредитополучателю для ознакомления и подписания кредитную документацию;

49.2. контролирует подписание кредитной документации кредитополучателем;

50. сканирует подписанные документы и посредством ИС WEB направляет их в Банк.

51. УБЛ необходимо выдать кредитополучателю следующие документы:

51.1. Информацию об условиях кредитования – 1 (один) экземпляр; кредитный договор – 1 (один) экземпляр;

51.2. примерный график погашения кредита и уплаты процентов – 1 (один) экземпляр; график погашения кредита и уплаты процентов – 1 (один) экземпляр;

52. Если Банком отказано в выдаче кредита, то УБЛ необходимо:

52.1. информировать заявителя о решении Банка;

52.2. в обязательном порядке уничтожить всю документацию, связанную с данной заявкой, за исключением согласия и, как правило, анкеты, которые необходимо передать в Банк по акту приема - передачи документов по форме, указанной в Методических указаниях.

53. Если Банком принято решение о возможности выдачи кредита только при наличии поручителей, то УБЛ должен разъяснить клиенту, что для продолжения оформления кредита ему необходимо обратиться в Банк вместе с поручителями. При этом, все оформленные ранее документы (в том числе анкета и согласия заявителя), должны быть переданы в Банк по акту приема-передачи документов.

ГЛАВА 9 ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ДОКУМЕНТАЦИИ В БАНК

54. В конце каждого рабочего дня УБЛ, ответственный за оформление документации, проверяет комплектность всей оформленной за текущий день документации. Торговая организация несет ответственность за хранение документации до ее передачи в Банк.

55. Сбор документации осуществляется в сроки, установленные соглашением с торговой организацией.

56. Передача в Банк оформленной документации осуществляется по акту приема-передачи документов (приложение 2 к настоящим Методическим указаниям).

57. В Банк в обязательном порядке должен быть передан полный комплект документов.

58. По каждому предоставленному кредитному продукту в обязательном порядке в Банк должен быть передан следующий комплект документов:

58.1. анкета кредитополучателя, заверенная датированной подписью кредитополучателя и УБЛ;

58.2. ксерокопия документа, удостоверяющего личность кредитополучателя (предпоследняя и последняя страницы, страницы с отметками о месте регистрации, наличии детей, штампа о браке). Каждую страницу ксерокопии УБЛ заверяет своей датированной подписью с указанием ФИО;

58.3. согласие на предоставление кредитного отчета Национальным банком Республики Беларусь и сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, заверенное датированной подписью кредитополучателя и УБЛ;

58.4. ксерокопия военного билета, если клиент мужского пола находится в возрасте до 27 лет. Каждую страницу ксерокопии УБЛ заверяет своей датированной подписью с указанием ФИО;

58.5. если программой кредитования предусмотрено документальное подтверждение доходов заявителя – оригинал документов, подтверждающих размер и источник дохода заявителя, но не противоречащие законодательству Республики Беларусь;

58.6. копия платежного документа (платежное поручение, кассовый чек), подтверждающего внесение первоначального взноса за приобретаемый товар(-ы)/услугу(-и), (если это предусмотрено программой кредитования);

58.7. дополнительно для индивидуальных предпринимателей (если это предусмотрено программой кредитования):

58.7.1. копия свидетельства о государственной регистрации ИП, заверенная датированной подписью кредитного менеджера;

58.7.2. копии налоговых деклараций по подоходному налогу/декларации по налогу при упрощенной системе налогообложения за 3 месяца на последнюю отчетную дату либо выписку о движении денежных средств по счету за период 3 месяца, предшествующих месяцу обращения. На последней странице копии налоговой декларации клиент должен указать: «Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в данной декларации, соответствуют сведениям, переданным мною в Министерство по налогам и сборам РБ» и заверить своей датированной подписью;

58.8. Информация об условиях кредитования, подписанная кредитополучателем собственноручно и завизированная УБЛ – 1 (один) экземпляр;

58.9. кредитный договор – 1 экземпляр, подписанный со стороны кредитополучателя;

58.10. график погашения графика погашения кредита и уплаты процентов – 1 экземпляр, подписанный со стороны кредитополучателя;

58.11. примерный график погашения кредита и уплаты процентов – 1 (один) экземпляр;

58.12. иные документы (при наличии).

58.13. По каждой отказанной заявке на кредит в Банк должны быть переданы согласия на предоставление кредитного отчета Национальным банком Республики Беларусь и сведений из информационных ресурсов, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь, согласие ФСЗН - заверенные датированной подписью кредитополучателя и УБЛ и, как правило, анкета кредитополучателя, заверенная датированной подписью кредитополучателя и УБЛ.

Приложение 1

к Методическим указаниям для сотрудников торговых организаций по оформлению документации при сотрудничестве в рамках партнерской сети ЗАО «БТА Банк»

Список мест получения Кредитных отчетов
Субъектами Кредитных историй

№ п/п	Наименование структурного подразделения Национального банка Республики Беларусь	Адрес
1.	Управление «Кредитный регистр»	ул. Калиновского, 72а 220114, г. Минск
2.	Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Брестской области	ул. Ленина, 9 224005, г. Брест
3.	Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Витебской области	ул. Ленина, 17 210015, г. Витебск
4.	Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гомельской области	ул. Советская, 9 245050, г. Гомель
5.	Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Гродненской области	ул. Карбышева, 17 230023, г. Гродно
6.	Главное управление Национального банка Республики Беларусь по Могилевской области	ул. Ленинская, 50 212030, г. Могилев

