



## **POS-кредитование с ОАО «Банк Дабрабыт»**

<b>ФИО участника обучения</b>	
<b>ФИО и контактный телефон специалиста по обучению</b>	
<b>Дата обучения</b>	

## Содержание

<b>1</b>	Термины и сокращения	<b>3</b>
<b>2</b>	Параметры POS-кредитов	<b>4</b>
<b>3</b>	Условия предоставления POS-кредита	<b>6</b>
<b>4</b>	Перечень документов, необходимых для получения POS-кредитов	<b>7</b>
<b>5</b>	Требования к Документу удостоверяющему личность	<b>8</b>
<b>6</b>	Правила оформления Согласия на проверку	<b>9</b>
<b>7</b>	Правила оформления Заявления-анкеты на получения кредита	<b>10</b>
<b>8</b>	Требования к Документу воинского учета	<b>11</b>
<b>9</b>	Требования к Документам о доходах	<b>12</b>
<b>10</b>	Особенности расчета доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности	<b>14</b>
<b>11</b>	Особенности расчета дивидендов	<b>16</b>
<b>12</b>	Общее описание процесса предоставления POS-кредита	<b>18</b>
<b>13</b>	Алгоритмы действий Агента по результатам принятого Банком решений	<b>21</b>
<b>14</b>	Расчёт суммы кредита на Калькуляторе	<b>23</b>
<b>15</b>	Работа в POS-клиент	<b>25</b>
<b>16</b>	Вход в программу POS-клиент	<b>25</b>
<b>17</b>	Создание Заявки в POS-клиент	<b>26</b>
<b>18</b>	Получение Заявки из Банка с результатом в POS-клиент	<b>39</b>
<b>19</b>	Оформление выдачи кредита в POS-клиент	<b>43</b>
<b>20</b>	Обязательные документы для самостоятельного изучения Клиентом	<b>45</b>
<b>21</b>	Права и обязанности Клиента по договору	<b>46</b>
<b>22</b>	Способы погашения	<b>47</b>
<b>23</b>	Порядок формирования и требования к Кредитному досье	<b>48</b>
<b>24</b>	Порядок передачи Кредитного досье в Банк	<b>58</b>
<b>25</b>	Методика первичной идентификации данных Заявителей	<b>59</b>
<b>26</b>	Контактная информация	<b>60</b>

## Термины и сокращения

**Банк** – Банк Дабрабыт, осуществляющий кредитование на потребительские нужды, в том числе при приобретении физическими лицами Товара(ов) в торговых объектах Партнера, а также кредитования с использованием банковских платежных карточек.

**Документ, удостоверяющий личность (ДУЛ)** – паспорт гражданина Республики Беларусь, вид на жительство в Республике Беларусь.

**Документ, содержащий сведения об отношении физического лица к воинской обязанности – Документ воинского учета (ДВУ)** - военный билет, военный билет офицера запаса, удостоверение призывника, удостоверение об отсрочке от призыва по мобилизации и в военное время (при зачислении военнообязанных на специальный воинский учет).

**Заявитель** – физическое лицо, обратившийся к Партнеру с целью получения кредита.

**Клиент (Кредитополучатель)** – Заявитель, заключивший с Банком кредитный договор о получении денежных средств (кредита) в размере и на условиях, определенных договором.

**Кредитный агент – (далее – Агент)** – работник Партнера, состоящий в штате Партнера и осуществляющий предусмотренные Договором функциональные обязанности по взаимодействию с Клиентами и оформлению документов, необходимых для предоставления Банком кредита, который аттестован Банком и уполномочен Партнером в порядке, установленном Договором.

**Кредитный договор** – договор, заключенный между Банком и Клиентом, о предоставлении кредита.

**Кредитное досье** – оригиналы документов и заверенные копии, предоставленных Клиентом в целях оформления кредита, оформленные на бумажном носителе, а также документы, связанные с оформлением кредитной сделки.

**Партнер** – юридическое лицо/индивидуальный предприниматель, заключивший с Банком Договор о сотрудничестве.

**POS-клиент** – специализированное программное обеспечение, посредством которого осуществляется информационный обмен между Агентами и Банком, который необходим для обеспечения возможности предоставления Банком кредитов.

**Резидент Республики Беларусь** – гражданин Республики Беларусь; иностранный гражданин и лицо без гражданства, имеющие вид на жительство в Республике Беларусь, выданный компетентными государственными органами Республики Беларусь.

**POS-кредитование (кредит на приобретение товаров, работ, услуг)** – направление розничного бизнеса банков, предусматривающее выдачу кредитов на определенные товары непосредственно в торговых точках.

**Согласие** – Согласие на осуществление Банком проверок. Свод документов: запрос о наличии сведений о физическом лице в банках данных, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь; согласие на предоставление кредитного отчета; согласие на проверку, получение, обработку и хранение персональных данных физического лица, в том числе биометрических параметров из любых информационных источников Республики Беларусь; Соглашение об использовании факсимиле.

**Ставка овернайт (СКО)** – (8,75%) постоянно доступные операции поддержки ликвидности (кредит овернайт).

## **Параметры «Легкий» (рассрочка)**

▣ **Сумма** – от **50** до **10 000** рублей включительно!

Максимальный размер рассрочки не может превышать стоимость товара за вычетом размера первоначального взноса, указанную в счете на оплату (счет-фактура, договор купли-продажи), на основании которого Заявителем приобретается товар.

▣ **Обеспечение** – неустойка!

▣ **Первоначальный взнос** – по желанию Заявителя!

▣ **Срок кредитования** – ... месяца!

▣ **Форма и способ предоставления кредита** – в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита Продавцу товара в счет оплаты товара в соответствии с реквизитами, указанными в счете на оплату (счет-фактура, договор купли-продажи).

▣ **Процентная ставка** – **0,000001** % годовых (ноль целых одна миллионная)!

Процентная ставка символическая, она должна быть по Банковскому Кодексу.

▣ **Возможно досрочное частичное и полное погашение!**

▣ **Платежный период с 1-го по 25-е число** текущего месяца!

**Первый платежный период с 1-го по 25-е число** месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита;

▣ **Документ о доходах:**

ЗП – без документа о доходах на любую сумму (при рассмотрении заявки Банк может запросить);

Пенсия – без документа о доходах на любую сумму (при рассмотрении заявки Банк может запросить);

Доходы от ИП – без документа о доходах до 3000 BYN;

Дивиденды – Документ о доходах нужен всегда, вне зависимости от суммы заявки.

# **Рассрочка без переплат!**



## **Параметры «На покупки» (кредит)**

**☐ Сумма – от 300 до 10 000 рублей включительно!**

Максимальный размер кредита не может превышать стоимость товара за вычетом размера первоначального взноса, указанную в счете на оплату (счет-фактура, счет на оплату), на основании которого Заявителем приобретается товар.

**☐ Обеспечение – неустойка!**

**☐ Первоначальный взнос – по желанию Заявителя!**

**☐ Срок кредитования – ... месяца!**

**☐ Форма и способ предоставления кредита – в безналичном порядке путем перечисления суммы кредита Продавцу товара в счет оплаты товара в соответствии с реквизитами, указанными в счете на оплату (счет-фактура, договор купли-продажи).**

**☐ Процентная ставка – 13,33 % (СКО + 4,58) годовых (переменная)!**



**☐ Возможно досрочное частичное и полное погашение!**

**☐ Платежный период с 1-го по 25-е число текущего месяца!**

**Первый платежный период с 1-ого по 25-ое число месяца, следующего за месяцем предоставления Кредита;**

**☐ Дифференцированная схема погашения кредита (основной долг выставляется равными долями; ежемесячные проценты начисляются на остаток основного долга на момент начисления процентов)!**

**☐ Документ о доходах:**

**ЗП – без документа о доходах на любую сумму (при рассмотрении заявки Банк может запросить);**

**Пенсия – без документа о доходах на любую сумму (при рассмотрении заявки Банк может запросить);**

**Доходы от ИП – без документа о доходах до 3000 BYN;**

**Дивиденды – Документ о доходах нужен всегда, вне зависимости от суммы заявки**



**Агент принимает пакет документов  
при соблюдении  
следующих условий:**

- Заявитель является **Резидентом** Республики Беларусь;
  - **возраст** Заявителя на момент обращения в Банк составляет **не менее 18-ти лет** и до даты окончательного срока возврата (погашения) кредита, установленной в кредитном договоре, **не превысит 68-ти лет**.
  - Заявитель имеет **постоянную регистрацию по месту жительства в РБ**;
  - при подаче документов на предоставление кредита **отсутствуют визуальные признаки**, свидетельствующие нахождении Заявителя в состоянии **алкогольного/наркотического опьянения, психического расстройства**.
  - Заявку не оформляем если возникает предположение, что Заявитель оформляет кредит для 3-их лиц, под влиянием обмана, заблуждения, принуждения и т.п. и/или возникает предположение, что Заявитель использует любые методы для оформления кредита, без цели дальнейшего погашения.
  - Виды основного дохода:
    - ✓ **Заработная плата**, официально продолжительность **стажа работы** Заявителя на последнем месте работы составляет **не менее 3-х месяцев**.
    - ✓ Если Заявитель получает **пенсию** (по возрасту, за выслугу лет и т.п.), **страховые выплаты** регулярного характера, назначенные ему к выплате в соответствии с законодательством РБ – продолжительность периода получения таких доходов должен составлять **не менее 1-го месяца**.
    - ✓ Если Заявитель **ИП** – стаж работы **не менее 6 месяца**.
    - ✓ Если Заявитель в качестве дохода предъявляет **дивиденды**, период получения данного дохода должен быть **не менее 12 месяцев**.
- Как дополнительный доход учитывается официальная сдача движимого/недвижимого имущества в аренду (при этом необходимо предоставить подтверждающие документы: Договор аренды и документ, подтв.уплату подоходного налога).
- ✓ Заявитель получает Доходы от источников в Республике Беларусь, при этом место выплаты данных доходов находится на территории Республике Беларусь.

**Агент НЕ принимает пакет документов если:**

- у Заявителя в ДУЛ проставлена отметка об обязанности родителей возмещать расходы, затраченные государством на содержание детей;
- у Заявителя семизначный номер паспорта с двухбуквенной серией, стоящей перед ним, начинается на РР;
- Заявитель находится в отпуске по уходу за ребенком до 3-х лет;
- Заявитель является пенсионером по инвалидности в связи с наличием психического расстройства или заболевания;
- единственным источником дохода Заявителя является пособие/стипендия;
- Заявитель является ремесленником, самозанятым лицом либо лицом, работающим в сфере агротуризма без регистрации в качестве ИП или субъекта хозяйствования;
- Заявитель имеет только временную регистрацию по месту пребывания;
- Заявитель является курсантом, так как Курсант – это лицо которое обучается, а не работает.

## Перечень документов, необходимых для получения POS-кредита



1. Документ удостоверяющий личность



2. Согласие на проверку



3. Заявление-анкета на получения кредита



4. Документ воинского учета

5. Другие документы:

- ✓ трудовой договор (для работающих у ИП)
- ✓ пенсионное удостоверение (если пенсия по выслуге лет либо по инвалидности)
- ✓ служебное удостоверение (если Заявителю до 21 года и он является военным служащим, либо состоит на службе в органах МВД, КГБ, МЧС)
- ✓ **Документ о доходах** по запросу Банка

## Требования к Документу удостоверяющему личность



Агент на основании предъявленного оригинала ДУЛ идентифицирует личность Заявителя, визуально сверяет фотографию из ДУЛ, с личностью Заявителя. Агент единственный, кто видит Заявителя и может сверить фотографию в ДУЛ с самим Заявителем.

### Агент проверяет:

- Срок действия паспорта должен быть действительным на дату оформления заявки (т.е. при подачи документов и при подписании Кредитного договора).  
Срок действия вида на жительство должен быть действительным на весь срок Кредитного договора.

- наличие подписи владельца документа;
- наличие печати организации, выдавшей документ;
- наличие подписи должностного лица, выдавшего документ;
- наличие штампа о регистрации (постоянная прописка);

Лица, проходящие военную службу по контракту, офицеры, проходящие военную службу по призыву, и члены их семей, не имеющие постоянной регистрации по месту жительства, которые зарегистрированы по месту пребывания «до получения жилых помещений», предоставляют документ подтверждающий факт регистрации по месту пребывания в качестве военнослужащего либо членов его семьи (справка о регистрации военнослужащего и членов его семьи по месту пребывания по месту нахождения государственного органа (организации)).

- наличие всех страниц (паспорт состоит из 32 страниц + обложка, вид на жительство – 16 страниц + обложка);
- подлинность документа – на страницах документа присутствуют водяные знаки, отверстия в перфорации номера документа на разных страницах должны совпадать;
- отсутствие видимых подчисток и/или дописок, и/или следов травления, и/или переклейки фотографии;
- все штампы, печати, подписи в паспорте должны быть отчетливы и читаемы;
- отсутствие отметки об обязанности родителей возмещать расходы, затраченные государством на содержание детей.

В случае замены ДУЛ Заявителя после подачи Пакета документов и при подписании Кредитного договора, Агент осуществляет визуальную проверку подлинности, полноты и правильности его и делает скан-копии страниц нового ДУЛ и прикрепляет их к Заявке.

### Агент делает скан (фото) страниц ДУЛ, содержащих следующую информацию:

- подпись владельца; подпись должностного лица государственного органа, скрепленную печатью с изображением Государственного герба Республики Беларусь;
- цветное изображение владельца (фото); фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) владельца (латинскими буквами); серия и номер; дату выдачи и срок действия документа; дату рождения;
- фамилию, имя, отчество (при наличии отчества) Заявителя; дату и место рождения; идентификационный №; кем и когда выдан, а также срок его действия;
- данные о регистрации (постоянная прописка);
- данные о регистрации/расторжении брака и о наличии детей.

## Правила оформления Согласия на проверку



Согласие на проверку печатается посредством ПО «POS-клиент» в 1-ом экземпляре в день оформления Заявки (только для Банка) и содержит в себе:

### 1. Запрос о наличии сведений о физическом лице в банках данных, находящихся в ведении МВД РБ

Необходимые сведения:

- ✓ фамилия, имя, отчество (при наличии отчества);
- ✓ дата рождения;
- ✓ идентификационный (личный) номер;
- ✓ место рождения.

### 2. Согласие на предоставление кредитного отчёта

Необходимые сведения:

- ✓ фамилия, имя, отчество (при наличии отчества);
- ✓ прежнюю фамилию (если она менялась). (Например, фамилия может поменяться у лиц женского пола при вступлении в брак (в том числе девичья/ при расторжении брака, если лицо вступало в брак несколько раз, то указываются все фамилии);
- ✓ гражданство;
- ✓ пол;
- ✓ идентификационный (личный) номер;
- ✓ дата рождения.

### 3. Соглашения об использовании факсимиле

Данный документ подтверждает, что при подписании кредитного договора будет использоваться факсимильная подпись и печать со стороны Банка (как фотография или скан).

### 4. Согласие на проверку, получение, обработку и хранение персональных данных Клиента, в том числе биометрических параметров из любых информационных источников Республики Беларусь.

Данный документ предоставляется на подпись Заявителю, после чего Агент сверяет подпись проставленную с подписью указанной в ДУЛ, учиняет в данном документе свою подпись с указанием занимаемой должности.

При неправильном заполнении документа, заявка рассмотрена НЕ БУДЕТ!

В случае отказа Заявителя от подписания Согласия на проверку кредитования невозможно.

## Правила оформления Заявления-анкеты на получения кредита



**Заявление-анкета на получение кредита печатается посредством ПО «POS-клиент» в 1-ом экземпляре в день оформления заявки на кредит (только для Банка).**

Данный документ предоставляется на подпись Заявителю, после чего Агент сверяет подпись проставленную с подписью указанной в ДУЛ, учиняет в данном документе свою подпись с указанием Ф.И.О.

При неправильном заполнении документа, заявка рассмотрена НЕ БУДЕТ!

В случае отказа Заявителя от подписания Заявления-анкеты на получения кредита кредитования невозможно.

## Требования к Документу воинского учета



**ДВУ предоставляет Заявитель мужского  
пола в возрасте до 21-го года**

### **Агент проверяет документ воинского учета:**

- на подлинность и отсутствие повреждений, препятствующих чтению записей;
- сверяет фотографию с личностью Заявителя;
- дату рождения и подпись владельца документа воинского учета с ДУЛ.

Документ воинского учета также должен содержать дату выдачи, подпись военного комиссара и печать военного комиссариата, выдавшего документ.

### **Агент делает скан (фото) страниц ДВУ, содержащих следующую информацию:**

- Ф.И.О., дату рождения, фотографию и личную подпись владельца; дату выдачи, подпись военного комиссара и печать военного комиссариата, выдавшего документ;
- лицам, прошедшим службу в вооруженных силах РБ (далее – ВС РБ) – сведения о призыве и об увольнении с военной службы;
- лица, не прошедшие службу в ВС РБ, – сведения о не прохождении службы либо сведения о зачислении в запас и сведения, указывающие на категорию годности к военной службе, номер статьи, дату переосвидетельствования (раздел: «Сведения о медицинских освидетельствованиях») либо сведения об исключении с воинского учета (раздел: «Отметки об освобождении от воинской обязанности»).

В случае, если Заявитель, является лицом, не прошедшим службу в ВС РБ (в военном билете отсутствуют соответствующие отметки либо военный билет отсутствует и предоставлено удостоверение призывника или удостоверение об отсрочке от призыва по мобилизации и в военное время), он должен быть зачислен в запас либо иметь отсрочку от призыва на срочную военную службу, при этом **срок действия отсрочки должен быть не менее срока возврата (погашения) кредита**, либо Заявитель не должен подлежать переосвидетельствованию.

### **ДВУ не предоставляют следующие лица:**

- ❖ лица, являющиеся гражданами иностранных государств и имеющие вид на жительство в РБ, которые в соответствии с законодательством Республики Беларусь не подлежат воинскому учету (являются невоеннообязанными);
- ❖ лица, являющиеся военнослужащими (в этом случае предоставляют служебное удостоверение и только до 21 года);
- ❖ лица состоящие на службе в органах пограничных служб, Министерства внутренних дел, Комитета государственной безопасности, Министерства по чрезвычайным ситуациям (в этом случае предоставляют служебное удостоверение и только до 21 года).



### Документ о доходах предоставляется по решению Банка после рассмотрения заявки на кредит

Документ о доходах должен быть за предыдущие **3 (три) месяца**, начиная с последнего полного месяца, за который начислена **зарботная плата** и приравненные к ней выплаты.

В случае, если Заявитель в качестве Документа о доходах предоставляет Справку о размере получаемой пенсии, то достаточно **1 (одного) полного месяца**, за который выплачена **пенсия**.

Лица, не достигшие пенсионного возраста и заявляющие в качестве единственного источника дохода – пенсионные выплаты, дополнительно предоставляют пенсионное удостоверение.

**В случае, если у Заявителя открыт в Банке счет, на который перечисляется заработная плата и приравненные к ней выплаты, допускается оформление заявки на кредит без предоставления Документа о доходах (с пометкой, что у Заявителя открыт зарплатный счет в Банке Дабрабыт).**

В случае отсутствия у Заявителя, допускается предоставление одного из следующих Документов о доходах:

- Справка по форме Банка Дабрабыт,
- Справка о размере получаемой пенсии по форме, установленной нормативными правовыми актами законодательства Республики Беларусь,
- Справка о размере получаемой пенсии произвольной формы,
- Иной документ о доходах, соответствующий требованиям Банка.

#### **Обращаем ваше внимание на следующие общие требования к Справкам:**

- Справка действительна в течение 30 календарных дней со дня регистрации;
- Справка выдается администрацией субъекта хозяйствования по месту работы (установления пенсии) в 1-ом экземпляре;
- в Справке Фамилии руководителя и главного бухгалтера указываются полностью;
- Справка заверяется круглой печатью субъекта хозяйствования (при ее наличии) предназначенной для финансовых документов;
- Справка заполняется одним почерком и шариковой пастой (чернилами) одного цвета за исключением:

- *данных о регистрации справки;*
- *подписей и их расшифровок;*

Эти данные могут быть заполнены другим почерком и (или) шариковой пастой (чернилами) другого цвета;

В Справке исправления не допускаются (возможно, заполнение справки с использованием машинописных и компьютерных средств, а так же комбинированный вариант заполнения).

## **Требования к справке о ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЕ**

Документ о доходах **должен ОБЯЗАТЕЛЬНО** содержать следующие сведения:

-Угловой штамп;

(Штамп может отсутствовать, если у организации его **НЕТ**, в этом случае руководитель или гл. бухгалтер пишут надпись «Угловой штамп отсутствует», данная надпись заверяется подписью. Штамп может отсутствовать, если Документ о доходах исполнен на **фирменном бланке организации**).

- Дата и номер выдачи Документа о доходах;

(Если номера нет – должно быть указано **Б/Н** или иная надпись).

- Фамилия Имя Отчество Заявителя **ПОЛНОСТЬЮ**;

(Сокращения имени, отчества, либо проставление инициалов **НЕ ДОПУСКАЕТСЯ**).

-Наименование Организации;

(Наименование организации может быть указано в **ШТАМПЕ**, в **ПЕЧАТИ**, либо прописано в тексте Документа о доходах).

-Должность;

-Период получения дохода (месяц и год);

-Указанные цифрами суммы начисленного или полученного ежемесячного дохода;

-Подпись руководителя с указанием его фамилии и инициалов;

-Подпись главного бухгалтера с указанием его фамилии и инициалов;

(Подписывать Документ о доходах **МОЖЕТ ТОЛЬКО ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР**, имеется ввиду, что в штате **ЕСТЬ ДОЛЖНОСТЬ ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА**. Просто бухгалтер, либо бухгалтер 1-ой, 2-ой категории или иной бухгалтер «**НЕ ГЛАВНЫЙ БУХГАЛТЕР**», **ПОДПИСЫВАТЬ** Документ о доходах **НЕ МОЖЕТ!!!** Если должность **ГЛАВНОГО БУХГАЛТЕРА** в штате **ОТСУТСТВУЕТ**, руководитель пишет собственноручно надпись «Должность Главного бухгалтера в штате отсутствует» и заверяет надпись своей подписью!!!).

-Оттиск печати.

## **Требования к справке о ПЕНСИИ**

В справке о ПЕНСИИ **должны быть** заполнены реквизиты, предусмотренные формой справки. Кроме того справка о пенсии должна содержать в себе следующие реквизиты:

-Угловой штамп;

-Дата и номер выдачи справки;

(Если номера нет, должно быть указано **Б/Н** или иная надпись).

-Фамилия Имя Отчество Заявителя **ПОЛНОСТЬЮ**;

-Адрес регистрации Заявителя;

-Вид получаемого дохода – **ПЕНСИЯ**;

-Период получения пенсии (месяц и год);

-Размер получаемой пенсии, указанной цифрами и прописью;

-Подпись руководителя;

-Оттиск печати.

## Особенности расчета доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности, если сумма заявки на кредит превышает 3 000 бел. руб.

В случае, если доходы от предпринимательской деятельности физического лица поступают на Счет в Банке, вне зависимости от вида налогообложения, возможно предоставление Документа о доходах в виде **ВЫПИСКИ ПО СЧЕТУ ЗАЯВИТЕЛЯ**. В этом случае полученные доходы учитываются в полном размере без корректировки на сумму налоговых платежей.

### Если Счёта нет, то принимаются следующие документы:

**1. Для плательщика единого налога** основанием для расчета дохода служит один из нижеперечисленных документов:

✓ **Выписка, выданная налоговым органом, о суммах начисленного единого налога** за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу выдачи (регистрации) выписки, либо за последние 6 (шесть) месяцев с учётом месяца выдачи (регистрации) выписки налоговым органом;

✓ **Налоговая декларация (расчет) по единому налогу** за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк, с отметкой налогового органа о получении декларации, а также **Документ, подтверждающий факт уплаты налога** (квитанция, чек об оплате, платежное поручение, выписка/справка по счёту ИП из банка, в котором открыт данный счет, и иные документы, подтверждающие факт уплаты налога).

*В этих случаях принимается среднемесячный доход, рассчитанный как 10-ти кратный размер среднемесячного начисленного налога.*

✓ **Справка/выписка обслуживающего банка о движении денежных средств по текущему счёту** индивидуального предпринимателя за последние 6 (шесть) месяцев с отметкой о наличии/отсутствии картотеки к текущему счёту.

*Среднемесячный доход = 70% от совокупного объема денежных средств, поступившего на Счет (оборот по дебету), деленный на 6 (шесть).*

**2. Плательщик подоходного налога** основанием для расчета дохода служит один из нижеперечисленных документов:

• **Налоговая декларация (расчет) по подоходному налогу** индивидуального предпринимателя за последние два квартала, либо за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк, с отметкой налогового органа о получении декларации, а также **Документ, подтверждающий факт уплаты налога** (квитанция, чек об оплате, платежное поручение, выписка/справка по счёту ИП из банка, в котором открыт данный счет, и иные документы, подтверждающие факт уплаты налога).

*Среднемесячный доход = (размер налоговой базы – начисленный подоходный налог) / количество месяцев, за которые предоставлена налоговая декларация*

• **Справка/выписка обслуживающего банка о движении денежных средств по текущему счёту** индивидуального предпринимателя за последние 6 (шесть) месяцев с отметкой о наличии/отсутствии картотеки к текущему счёту.

*Среднемесячный доход = 70% от совокупного объема денежных средств, поступившего на Счет (оборот по дебету), деленный на 6 (шесть).*

## **Виды документов подтверждающие получение доходов от индивидуальной предпринимательской деятельности**

**3. Для плательщика, применяющего упрощенную систему налогообложения** основанием для расчета дохода служит один из нижеперечисленных документов:

✓ **Выписка, выданная налоговым органом, о суммах начисленного налога** по упрощенной системе налогообложения за последние шесть месяцев, предшествующих месяцу выдачи (регистрации) выписки, либо за последние 6 (шесть) месяцев с учётом месяца выдачи (регистрации) выписки налоговым органом.

*В этом случае принимается среднемесячный доход, рассчитанный как 10-ти кратный размер среднемесячного начисленного налога.*

✓ **Налоговая декларация (расчет) по налогу** при упрощенной системе налогообложения за последние два квартала, либо за последние 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу обращения в Банк, с отметкой налогового органа о получении декларации, а также **Документ, подтверждающий факт уплаты налога** (квитанция, чек об оплате, платежное поручение, выписка/справка по счёту ИП из банка, в котором открыт данный счет, и иные документы, подтверждающие факт уплаты налога).

*среднемесячный доход = (размер налоговой базы – начисленный подоходный налог) / количество месяцев, за которые предоставлена налоговая декларация*

✓ **Справка/выписка обслуживающего банка о движении денежных средств по текущему счёту** индивидуального предпринимателя за последние 6 (шесть) месяцев с отметкой о наличии/отсутствии картотеки к текущему счёту.

*Среднемесячный доход = 70% от совокупного объема денежных средств, поступившего на Счет (оборот по дебету), деленный на 6 (шесть).*



**В случае применения** в анализируемом периоде **двух и более видов налогообложения** при оценке кредитоспособности принимается полученный доход, рассчитанный следующим образом: размер дохода, полученного за анализируемый период (сумма доходов, определенных по методикам для соответствующих видов налогообложения), деленный на 6 (шесть). При этом продолжительность анализируемого периода не может превышать 6 (шесть) календарных месяцев.

## Особенности расчета дивидендов

В случае расчета размера дохода с учетом полученных дивидендов, Заявитель предоставляют следующие документы (данные документы в Перечень документов, включённых в досье в качестве Документа о доходах):

1. **выписка из протокола** (протокол, заверенный организацией) собрания учредителей (акционеров) о принятии решения о выплате дивидендов;
2. копия документа, подтверждающего **получение дивидендов**, заверенная организацией, выплатившей дивиденды (в случае получения наличными через кассу организации – копия расходного кассового ордера; в случае зачисления на счет получателя дивидендов в безналичном порядке – копия платежного поручения о перечислении дивидендов в банк с отметкой банка об исполнении);
3. копия платежного поручения **об уплате налогов** с полученных дивидендов с отметкой банка об исполнении, заверенная организацией, выплатившей дивиденды.

Дивиденды учитываются, в случае, если их выплата Заявителю осуществлялась не менее 1-ого раза за **12 месяцев**, предшествующих месяцу подачи документов в Банк, и промежуток времени между периодом начисления дивидендов и периодом их выплаты не превышает одного календарного года (365 или 366 дней).

### Размер дивидендов = (НД-Н) / Т

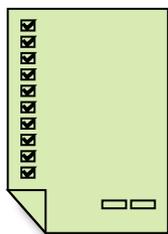
где:

**НД** – сумма начисленных дивидендов, которые выплачивались Заявителю за 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу подачи документов в Банк;

**Н** – сумма уплаченного подоходного налога

**Т** – период начисления дивидендов

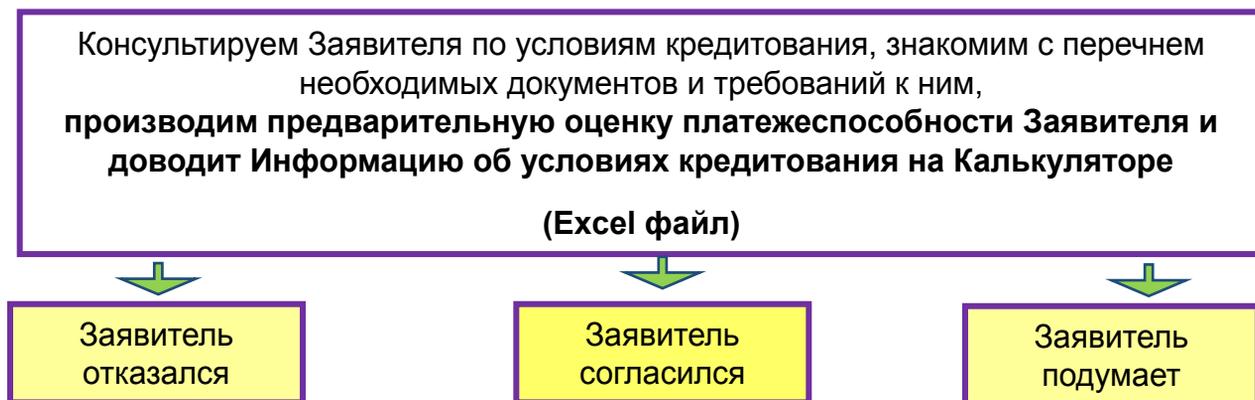




**Практическое задание:**  
определить требования, которым должен соответствовать Заявитель, для  
получения ему POS-кредита.

<b>Требования к Заявителю</b>	<b>Наличие документов</b>

## I. Презентация Клиенту возможностей приобретения товара с помощью кредитных продуктов



## II. Оформление заявки на кредит в ПО POS-клиент

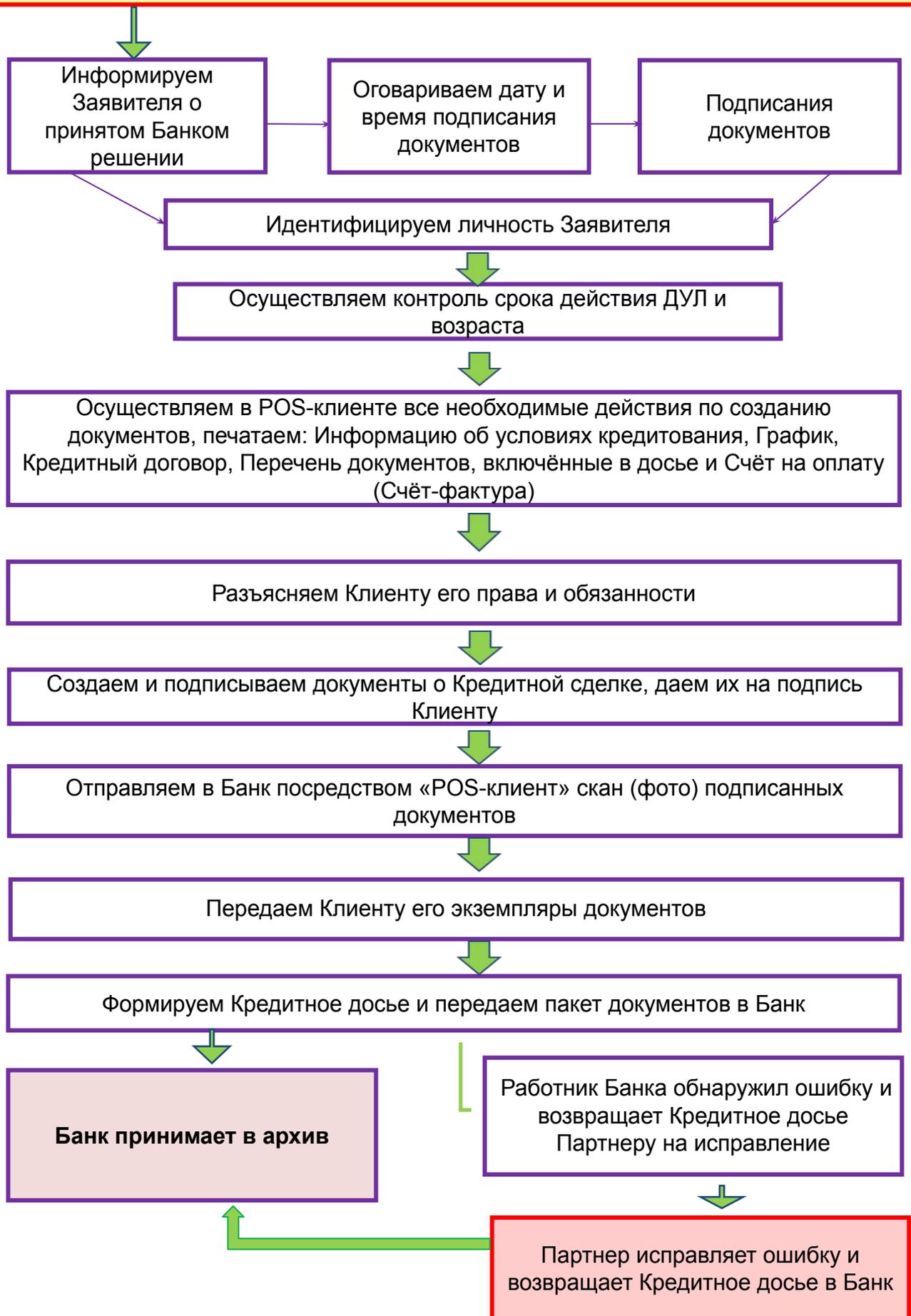


## Общее описание процесса предоставления POS-кредита





**Положительное решение о возможности предоставления Заявителю кредита**



## Алгоритмы действий Агента по результатам принятого Банком решения по вопросу предоставления кредита

1. В случае, если Банком принято **отрицательное решение** (статус заявки **«Отклонена»**) о возможности предоставления Заявителю кредита, то Агент передает в Банк оригинал Соглашения на проверку, Заявление-анкету на получение кредита (1 экз.) и копии возвращенных Заявителю документов (при наличии).
2. В случае, если **Заявитель отказался** от получения кредита – Агент **Аннулирует заявку** и передает в Банк оригинал Соглашения на проверку, Заявление-анкету на получение кредита (1 экз.) и копии возвращенных Заявителю документов (при наличии).
3. В случае, если Банком принято **отложенное решение** (статус заявки **«Новая»** (заявка требует **доработки**)) – Агент осуществляет все действия, указанные в решении работника Банка (примечания по заявке).  
В случае, если заявка не доработана в течении 30 календарных дней, она должна быть Аннулирована и оригинал Соглашения на проверку, Заявление-анкету на получение кредита (1 экз.) и копии возвращенных Заявителю документов (при наличии) должны быть переданы в Банк.
4. После принятия Банком **положительного решения** (срок действия положительного решения 30 календарных дней) о возможности выдачи Заявителю кредита Агент:
  - 4.1. в POS-клиенте убеждается, что по Заявке на кредит Банком принято положительное решение, **статус заявки «Утверждена»;**
  - 4.2. информирует Заявителя о принятом решении:
    - при согласии Заявителя на получение кредита оговаривает дату и время подписания Кредитного договора (иных документов, связанных с предоставлением кредита);
    - при отказе Заявителя от получения Кредита, Агент в POS-клиенте устанавливает по заявке на кредит статус **«Аннулирование заявки»;**
    - в случае принятия Банком **положительного решения** о предоставлении кредита **в размере меньшем размера кредита, запрошенного Клиентом, и/или с уменьшением срока возврата (погашения) кредита,** предоставление кредита осуществляется в соответствии с решением Банка;

## **Алгоритмы действий Агента по результатам принятого Банком решения по вопросу предоставления кредита**

4.3. При контакте с Заявителем с целью оформления кредита Агент:

- ❖ осуществляет контроль возраста Заявителя и срока действия ДУЛ (паспорт должен быть действителен на дату подписания Клиентом Кредитного договора и иных документов; вид на жительство – в течение всего срока действия Кредитного договора);
- ❖ идентифицирует личность Заявителя по предъявленному ДУЛ, при этом визуально сверяет фотографию из ДУЛ с личностью Заявителя.  
В случае замены ДУЛ Заявителя после подачи Пакета документов и при подписании Кредитного договора, Агент осуществляет визуальную проверку подлинности, полноты и правильности его и делает скан-копии страниц нового ДУЛ и прикрепляет их к Заявке.

4.4. подписывает (с указанием фамилии и инициалов) в предусмотренных местах документы, и предоставляет их Клиенту для ознакомления и подписания.

4.5. Далее Агенту необходимо отправить в Банк скан-копии подписанных Клиентом документов на проверку соответствия требованиям оформления.

Срок передачи цифровых изображений (скан-копий) подписанных документов исчисляется с даты подписания и не может превышать 15 календарных дней;

4.6. Дополнительно разъясняет Клиенту его права и обязанности, вытекающие из заключенных договоров;

4.7. передает Клиенту экземпляры документов:

- ✓ Кредитный договор
- ✓ Информацию об условиях кредитования
- ✓ График платежей
- ✓ Счёт-фактура

4.8. Агент готовит Кредитное досье для отправки в Банк, при этом формирует Перечень документов, включённые в досье.

4.9. **сформированное Агентом Кредитное досье передается в Банк с момента подтверждения правильности оформления скан (фото) документов** (передача осуществляется курьером, заказной почтой либо иным способом, обеспечивающим своевременное поступление документов в Банк и их сохранность).



Перед тем, как приступить к оформлению заявки на кредит в ПО «POS-клиент», Агенту необходимо **ОБЯЗАТЕЛЬНО** открыть файл «Калькулятор» (Excel файл) и рассчитать сумму кредита, на которую Заявитель платежеспособен.

Исходные сведения по запрашиваемому кредиту		Дата
Кредитный продукт	2 Легкий	19/09/2018
5312	3 "Легкий 12 мес."	
Способ обеспечения исполнения обязательств	4 Невстойка	
Срок кредитования	4 12	
Сумма кредита / Лимит овердрафта, BYR	5 1 000.00	
Процентная ставка за пользование кредитом, процентов годовых:		0.000001%
Максимальный срок кредитования (в соответствии с условиями продукта)		12
Максимальная сумма кредитования (в соответствии с условиями продукта)		10 000
<b>Информационно:</b>		
Требуемый основной доход Заявителя		321.00
<b>Сведения о Заявителе</b>		
Среднемесячный основной доход (До)	7 2 414.00	
Дополнительный доход (Дд)		0.00
<b>Расходы:</b>		
арендные платежи		0.00
обучение (собственное и Иждивенцев)	8 0.00	
расходы на кредиты (Рк)		0.00
<b>Сведения о супруге/детях:</b>		
род деятельности супруги/а (в т.ч. незарегистр. брак)	9 не работает/в декрете	
кол-во неработающих детей в возр. от 3 до 21 года, на которых НЕ выплач-ся алименты/пособия		0
<b>РЕЗУЛЬТАТ</b>		
Максимальная сумма кредита / овердрафта	10 10 000.00	
Сумма переплаты по %		0.00
Итог экспресс-оценки (только для сотрудников телемаркетинга)	сум: 1000; прод: 5312; дох:2414; расх: 0; кред: 0;ч.дох: 965; супруг не работает/в декрете; дети 0;	
1 Исходные сведения 11 Информация об условиях б.за ДИФФЕРЕНЦИРОВАННЫЙ		

6

Ежемесячный доход	
1-й мес.	800.00
2-й мес.	800.00
3-й мес.	800.00
Ден. довольствие	нет
<b>Среднемес. доход</b>	<b>800.00</b>

### Порядок действий Агента при расчёте суммы кредита:

- Зайти в файл «Калькулятор» (Excel файл) и выбрать вкладку «Исходные сведения» (1).
- Указать вид кредитного продукта, путем нажатия стрелки в данной ячейки (2).
- Выбрать/указать срок кредитования, путем нажатия стрелки в данной ячейки (3, 4).
- Внести цифрами сумму кредита (5).

5. Указать цифрами информацию о **доходе** Заявителя за последние 3 (три) месяца в соответствующие три ячейки (6).

Обращаем Ваше внимание, если указывается начисленный доход (т.е. доход без вычетов удержаний (подходный налог, пенсионный налог и др.) необходимо проставить в поле «Ден. довольствие» - «Да».

При внесении данных о ежемесячных доходах автоматически рассчитывается среднемесячный доход. Полученный среднемесячный доход внести цифрами в поле «Среднемесячный основной доход (До)» (7).

Если Заявитель получает пенсию – в поле «Среднемесячный основной доход (До)» необходимо внести цифрами размер получаемой пенсии за 1 (один) месяц. Если Заявитель получает ЗП и пенсию, данные доходы суммируем и указываем общую сумму в поле среднемесячный основной доход (До) (7).

6. В поле «Дополнительный доход (Дд)» учитываются доходы Заявителя от сдачи в наем строений, квартир, комнат, гаражей и другого имущества, которые Заявитель может подтвердить документально (Договор аренды, квитанция об уплате подоходного налога).

## Расчёт суммы кредита на Калькуляторе

7. В ежемесячные **расходы** Заявителя учитываются (8):

7.1 Ежемесячные арендные платежи (например, Заявитель снимает комнату/квартиру).  
При этом коммунальные платежи в расходы не учитываются!!!

7.2 Обучение собственное и иждивенцев.

Иждивенец – неработающий (-ая) супруг (-а) Заявителя; ребенок Заявителя в возрасте от 3 до 21 года (не осуществляющий трудовую деятельность).

В «Расходы на обучение» указывается размер стоимости обучения за 1 (один) месяц (например, если Заявитель обучается на платном и стоимость обучения за год равна 600 рублей, то в поле «Расходы на обучение» указываем 50 рублей (600 рублей / 12 месяцев).

7.3 Расходы на выплаты по кредитам, овердрафтам, рассрочкам, займам.

При этом, если у Заявителя например, есть овердрафтные карты (Смарт карта, карта Халва, Магнит, Черепаха, Карта покупок, Красная карта, FUN карта), необходимо сумму на которую открывалась карточка (максимальный лимит), разделить на 12 месяцев.

8. В поле «**Сведения о супруге/детях**» указывается (9):

8.1 Семейное положение Заявителя и род деятельности супруги/а (необходимо выбрать правильный вариант из предложенного списка, который будет доступен после нажатия стрелки в данной ячейке);

8.2 Указать количество неработающих детей в возрасте от 3 до 21 года, на которых НЕ выплачиваются алименты/пособия.

После внесения доходов, расходов, сведений о супруге и детях Заявителя в поле «РЕЗУЛЬТАТ» отобразится **МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА КРЕДИТА**, на которую Клиент платежеспособен (10).

**Заполнение заявки в ПО «POS-клиент» возможно только по платежеспособным Заявителям, только если Заявитель соответствует всем требованиям Банка и Заявитель предоставил весь Пакет документов.**

**Также Заявителю уже на этапе консультирование нужно предоставить Информацию об условиях кредитования и ориентировочный График платежей по срокам уплаты (11).**



- I. Вход в программу POS-Клиент.
- II. Создание Заявки в POS-Клиент.
- III. Получение Заявки из Банка с результатом в POS-Клиент.
- IV. Оформление выдачи кредита в POS-Клиент.

### I. Вход в программу POS-Клиент.

1. После успешного прохождения обучения, Агенту будет отправлена на адрес электронной почты ссылка на вход POS-Клиент, логин и пароль. Агент заходит в программу POS-Клиент, регистрируется под своим логином и паролем (Рис. 1).

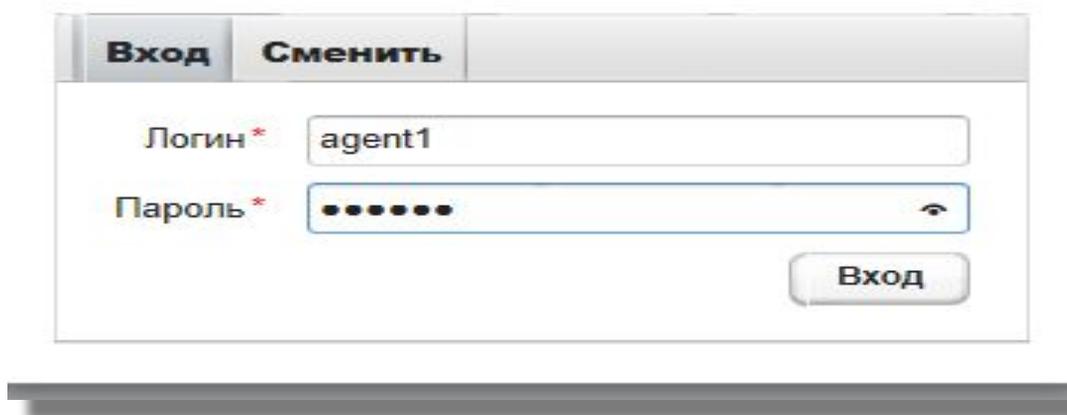


Рис.1

2. После регистрации в модуле заходим в раздел «Заявки на потребительское кредитования» (Рис. 2).

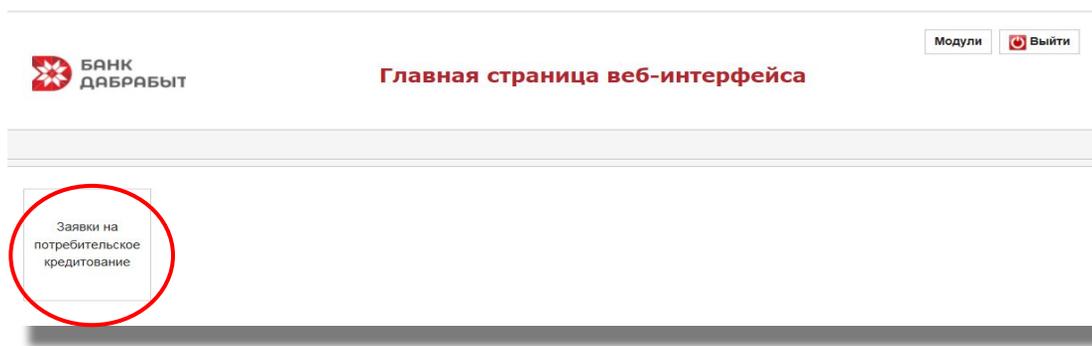
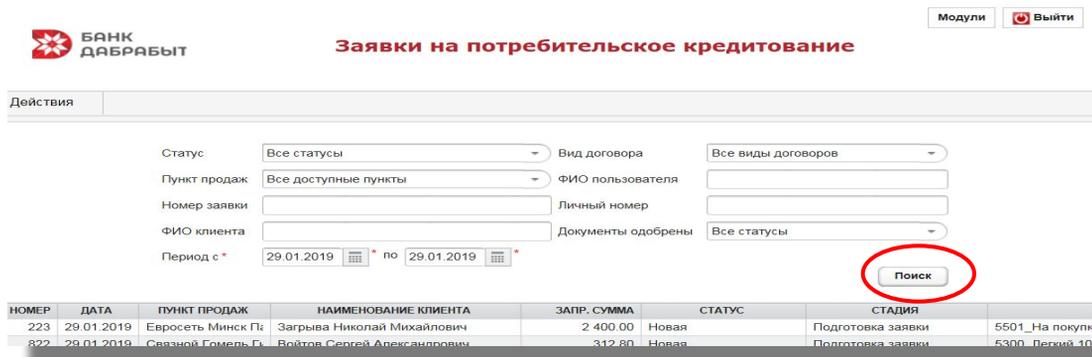


Рис.2

3. Раздел «Заявки на потребительское кредитование» выглядит следующим образом (Рис.3). Здесь отражается информация о созданных заявках. С помощью установки фильтров можно найти необходимую заявку, нажав на «Обновить».



НОМЕР	ДАТА	ПУНКТ ПРОДАЖ	НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	ЗАПР. СУММА	СТАТУС	СТАДИЯ
223	29.01.2019	Евросеть Минск Пз	Загрыва Николай Михайлович	2 400.00	Новая	Подготовка заявки
822	29.01.2019	Связной Гомель Г	Войтов Сергей Александрович	312.80	Новая	Подготовка заявки

Рис.3

1. Для создания новой заявки Агент, находясь в разделе «Заявки на потребительское кредитование», в левом верхнем углу выбирает «Действия» (1) пункт «Регистрация заявки (полная форма)» (2) (Рис. 4).

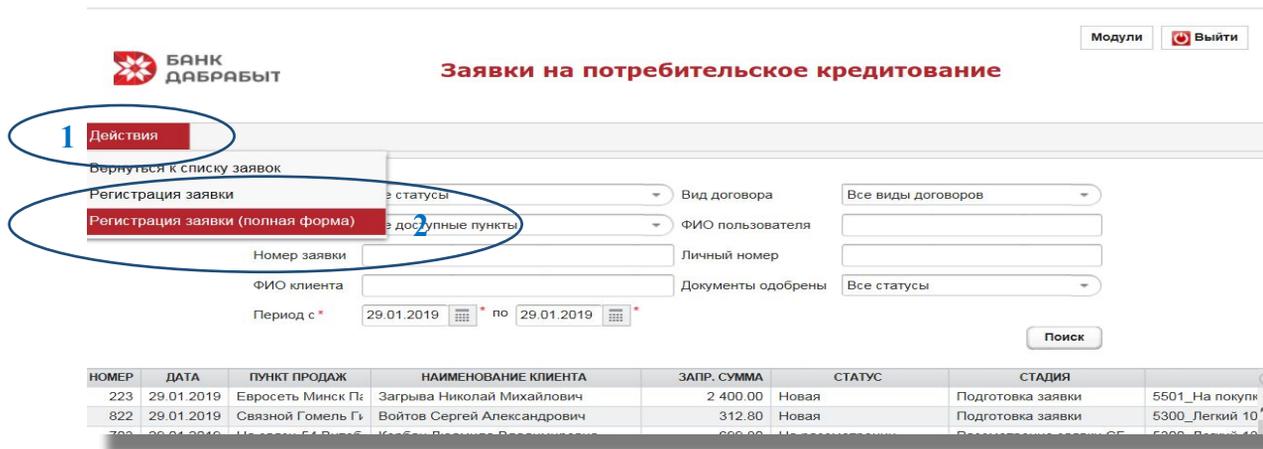


Рис.4

После выполнения Агентом данных действий появится раздел «Информация о заявке».

2. Агент заполняет все поля в разделе «Информация о заявке». Все поля, отмеченные красной звездочкой обязательны для заполнения.

**2.1. В подразделе «Запрашиваемый кредит»** отражается информация о предоставляемом кредите. Агент заполняет следующие поля (Рис.5):

- Пункт продаж (выбираем из списка свой пункт продаж (организацию));
- Вид договора (выбираем из списка вид кредита);
- Сумма кредита;
- Срок кредита (мес.) (подтягивается автоматически, в случае необходимости его можно изменить);
- Номер документа (вносим номер счета на оплату (счет-фактура, договор купли-продажи) либо б/н);
- Дата документа (дата формирования счета на оплату (счет-фактура, договор купли-продажи, текущая дата).

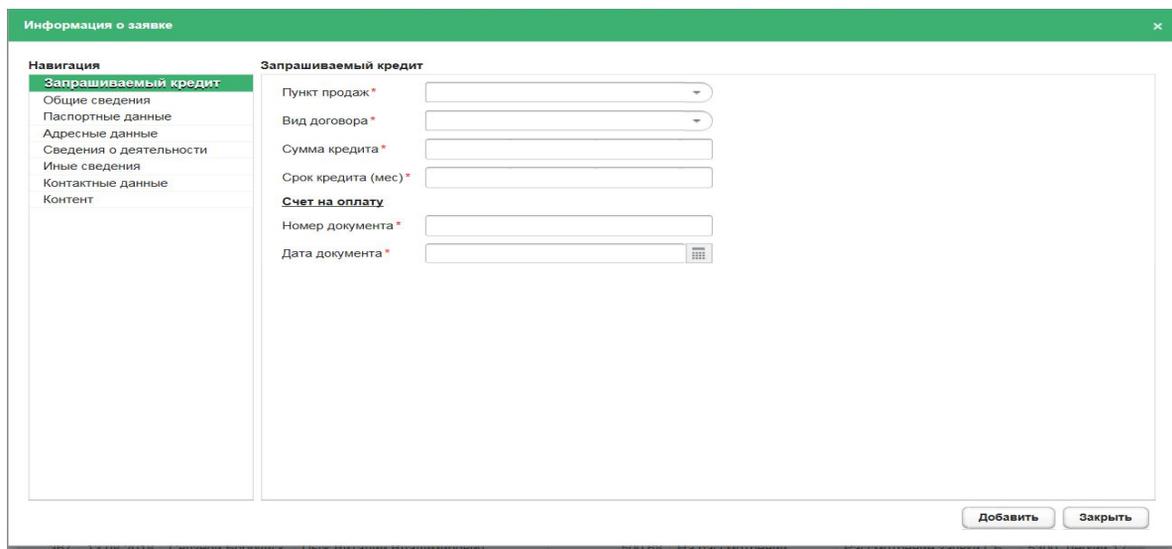


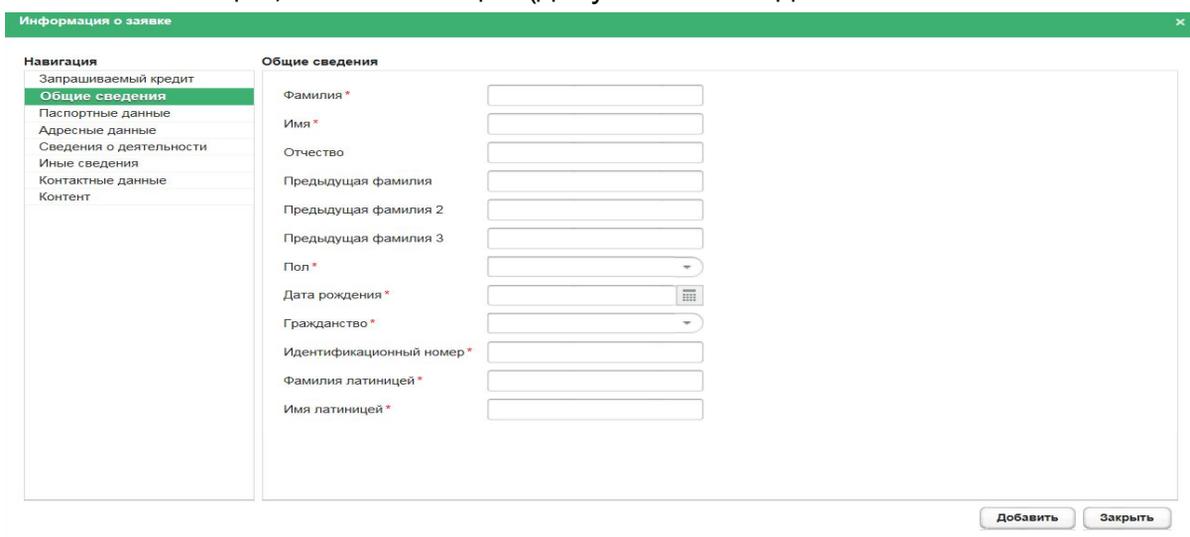
Рис.5

**2.2. В подразделе «Общие сведения»** отражаются данные о Заявителе. Агент заполняет следующие поля (Рис.6):

- Фамилия;
- Имя;
- Отчество (при наличии отчества у Заявителя).

Агент заполняет фамилию, имя, отчество (при наличии отчества) согласно данным в ДУЛ, т.е. если в ДУЛ встречается буква «ё», значит пишем «ё».

- Предыдущие фамилии (указываются все предыдущие фамилии Заявителя в случае, если Заявитель менял фамилию);
- Пол (выбирается из списка (мужской или женский));
- Дата рождения;
- Гражданство (заполняется путем выбора страны из «Справочника стран», если у Заявителя в качестве ДУЛ - Паспорт, необходимо выбрать страну Беларусь, если у Заявителя в качестве ДУЛ - Вид на жительство, выбрать из справочника, т.к. Заявитель является гражданином другой страны);
- Идентификационный номер (заполняется латинскими и заглавными буквами, слитно);
- Фамилия латиницей, Имя латиницей (допускается ввод только латинских символов).



The screenshot shows a web application window titled "Информация о заявке". On the left is a navigation menu with items: "Запрашиваемый кредит", "Общие сведения" (highlighted), "Паспортные данные", "Адресные данные", "Сведения о деятельности", "Иные сведения", "Контактные данные", and "Контент". The main area is titled "Общие сведения" and contains the following fields:

- Фамилия \*
- Имя \*
- Отчество
- Предыдущая фамилия
- Предыдущая фамилия 2
- Предыдущая фамилия 3
- Пол \*
- Дата рождения \*
- Гражданство \*
- Идентификационный номер \*
- Фамилия латиницей \*
- Имя латиницей \*

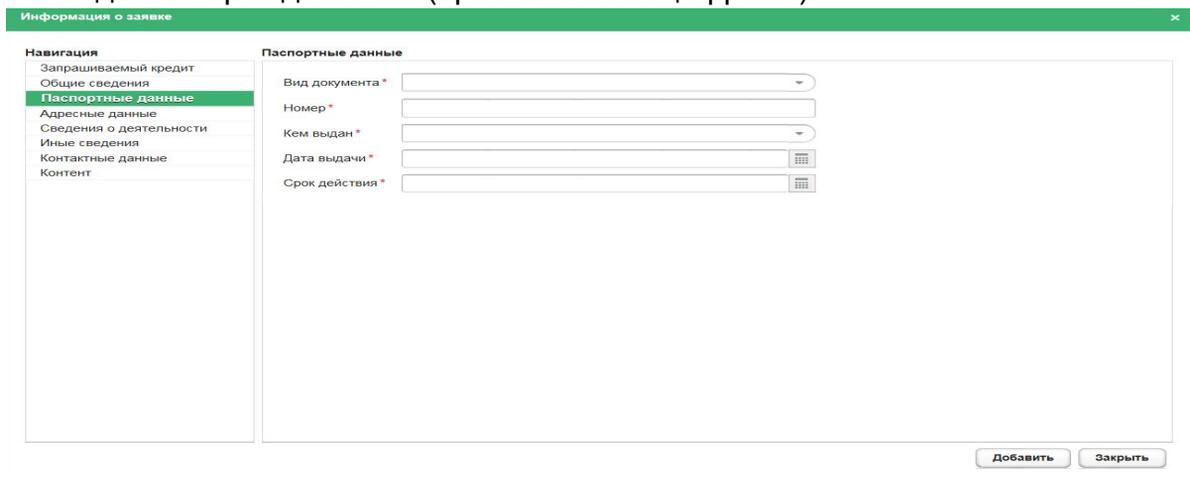
At the bottom right of the form area are two buttons: "Добавить" and "Закреть".

Рис. 6

**2.3 В подразделе «Паспортные данные»** отражаются данные ДУЛ Заявителя.

Агент заполняет следующие поля (Рис.7):

- Вид документа (выбирается из справочника, Паспорт РБ/Вид на жительство);
- Номер (заполняется серия и номер латинскими и заглавными буквами, слитно);
- Кем выдан (указывается орган выдавший ДУЛ, выбирается из справочника);
- Дата выдачи и Срок действия (проставляется цифрами).



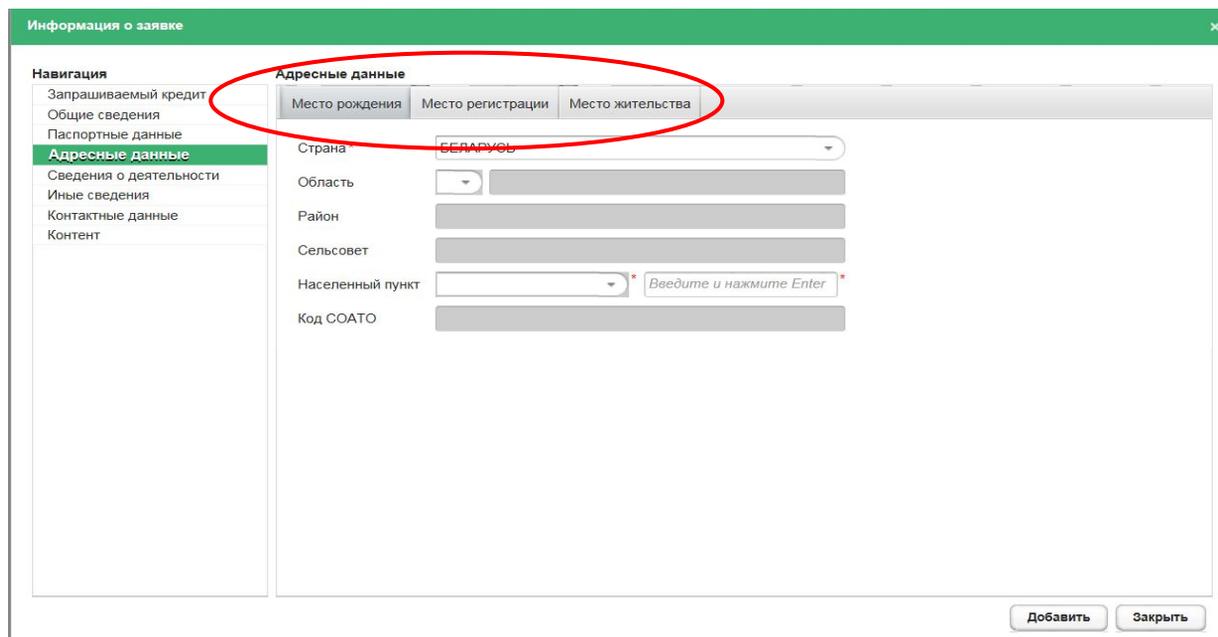
The screenshot shows the same application window, but the "Паспортные данные" section is active in the navigation menu. The main area is titled "Паспортные данные" and contains the following fields:

- Вид документа \*
- Номер \*
- Кем выдан \*
- Дата выдачи \*
- Срок действия \*

At the bottom right of the form area are two buttons: "Добавить" and "Закреть".

Рис. 7

2.4. В подразделе **«Адресные данные»** отражаются данные Место рождения, Место регистрации и Место жительства Заявителя (Рис.8).



Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные**
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные
- Контент

Адресные данные

Место рождения | Место регистрации | Место жительства

Страна: БЕЛАРУСЬ

Область: [выпадающий список]

Район: [выпадающий список]

Сельсовет: [выпадающий список]

Населенный пункт: [текстовое поле] \* Введите и нажмите Enter \*

Код СОАТО: [выпадающий список]

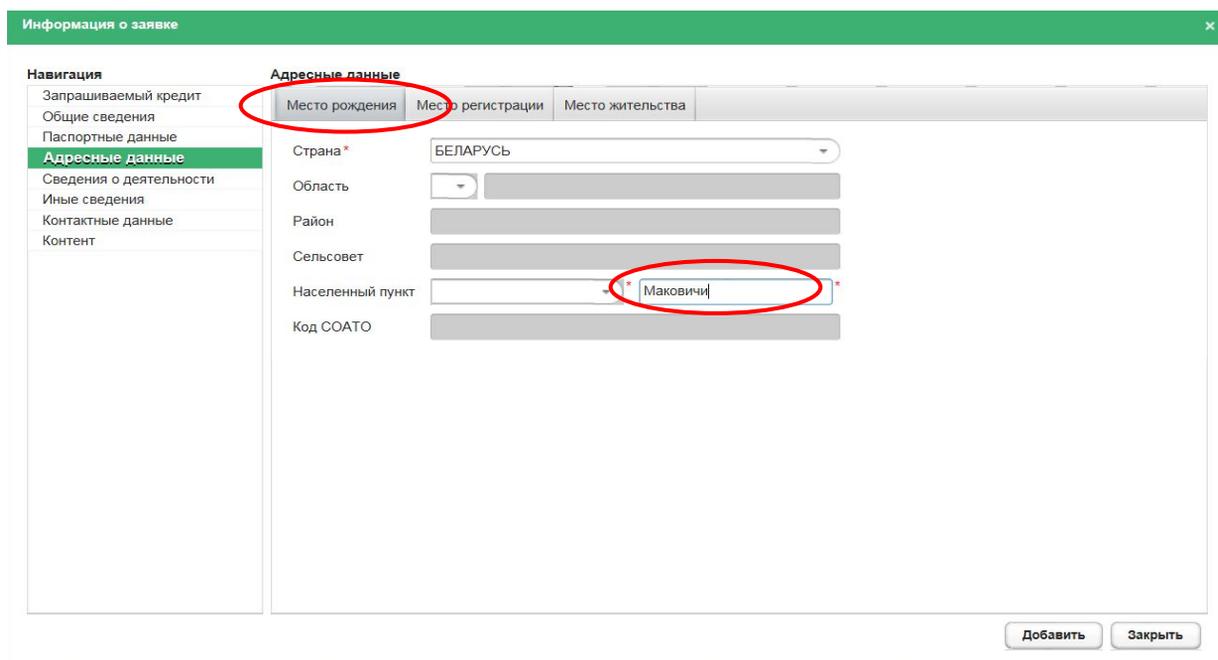
Добавить | Закрыть

Рис. 8

Агент заполняет следующие поля в **блоке Место рождения**:

- Наименование населенного пункта.

В случае, если местом рождения является Республика Беларусь, то необходимо внести наименование населенного пункта в соответствующее текстовое поле и нажать клавишу Enter (Рис.9).



Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные**
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные
- Контент

Адресные данные

Место рождения | Место регистрации | Место жительства

Страна \*: БЕЛАРУСЬ

Область: [выпадающий список]

Район: [выпадающий список]

Сельсовет: [выпадающий список]

Населенный пункт: [Маковичи] \*

Код СОАТО: [выпадающий список]

Добавить | Закрыть

Рис. 9

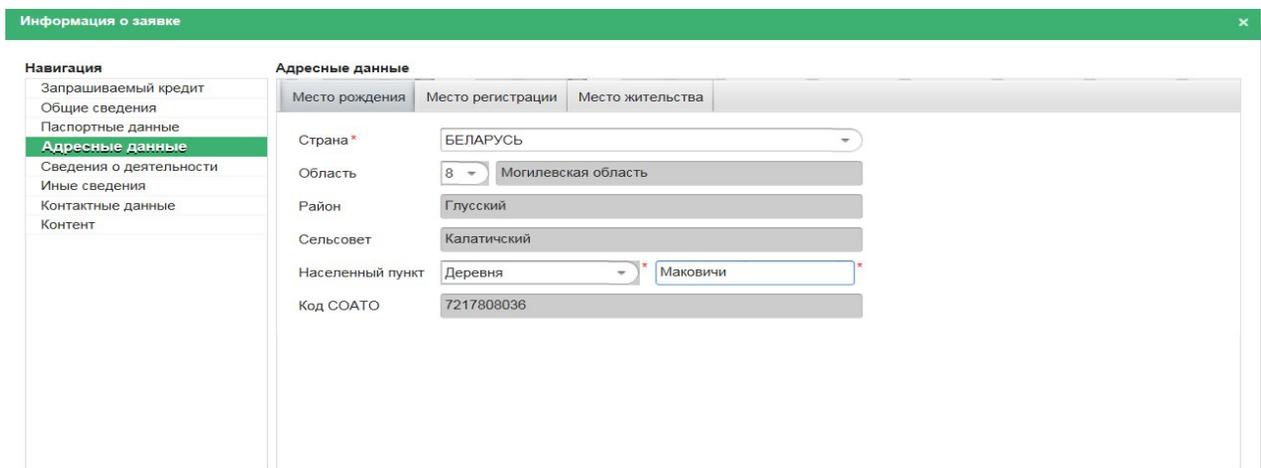


Рис. 10

Если в справочнике более одного указанного наименования населенного пункта, система отобразит все записи с аналогичными наименованиями, из которых необходимо выбрать верное значение (Рис.11).



КОД СОАТО	ТИП НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА	НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ	ОБЛАСТЬ	РАЙОН	СЕЛЬСОВЕТ
6225842041	д	Кунцевщина	Минская	Клецкий	Нагорновский
4220836066	д	Кунцевщина	Гродненская	Гродненский	Индурский
4256827091	х	Кунцевщина	Гродненская	Сморгонский	Кревский

Рис. 11

В случае, если в предложенном системой списке нет необходимого значения места рождения, то необходимо закрыть выведенный на экран справочник, внести в строку наименование населенного пункта любой символ (например цифра 2) или слово, отсутствующее в справочнике, и нажать Enter (Рис.12).

*Например, д. Кунцевщина, Минская обл., Минский р-н.*

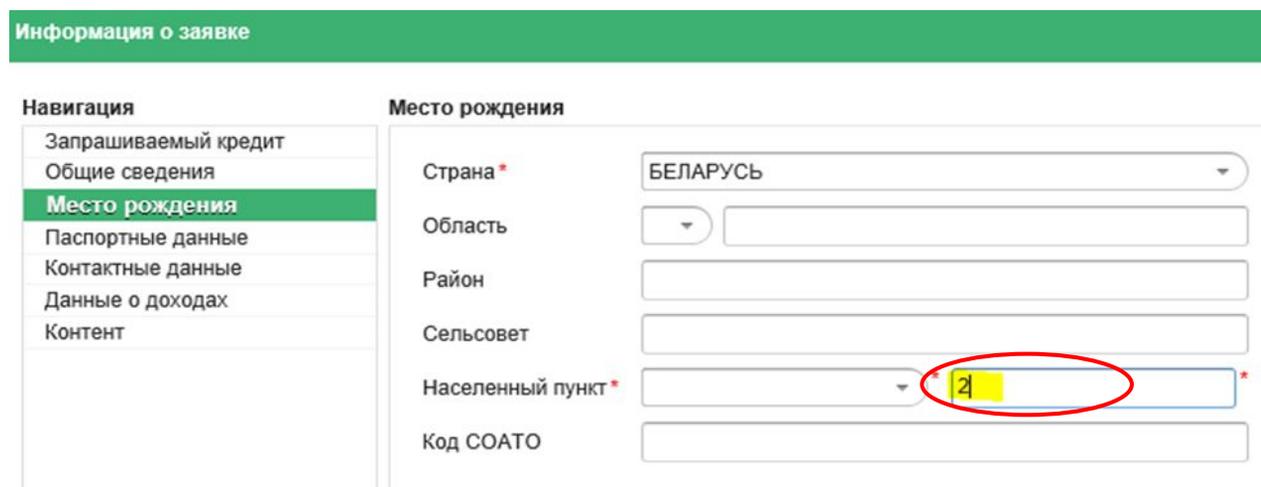


Рис. 12

КОД СОАТО	ТИП НАСЕЛЕННОГО ПУНКТА	НАСЕЛЕННЫЙ ПУНКТ	ОБЛАСТЬ	РАЙОН	СЕЛЬСОВЕТ
7213804000	с/с		Могилевская	Быховский	Борколабовский
7213808000	с/с		Могилевская	Быховский	Верхнетощицкий
4236820000	с/с		Гродненская	Лидский	Можейковский
4236823000	с/с		Гродненская	Лидский	Голдовский
4236827000	с/с		Гродненская	Лидский	Гончарский
4236830000	с/с		Гродненская	Лидский	Дворищанский
4236832000	с/с		Гродненская	Лидский	Дитвянский
4236835000	с/с		Гродненская	Лидский	Докудовский
4236840000	с/с		Гродненская	Лидский	Дубровенский
4236843000	с/с		Гродненская	Лидский	Круповский
4236846000	с/с		Гродненская	Лидский	Песковский
4236852000	с/с		Гродненская	Лидский	Тарновский
4236854000	с/с		Гродненская	Лидский	Третьяковский

Рис. 13

В выведенном справочнике необходимо выбрать запись, атрибуты которой будут соответствовать данным из паспорта (область, район, с/с) (Рис.14).

Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные**
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные
- Контент

Адресные данные

Место рождения | Место регистрации | Место жительства

Страна \* БЕЛАРУСЬ

Область 9 Минская область

Район Минский

Сельсовет

Населенный пункт \* 2 \*

Код СОАТО 6236000000

Рис. 14

Далее необходимо самостоятельно выбрать из выпадающего справочника тип населенного пункта и внести наименование населённого пункта. (Рис.15).

Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные**
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные
- Контент

Адресные данные

Место рождения | Место регистрации | Место жительства

Страна \* БЕЛАРУСЬ

Область 9 Минская область

Район Минский

Сельсовет

Населенный пункт \* Кунцевщина \*

Код СОАТО

- Город
- Населенный пункт
- Аул
- Поселок городского типа
- Рабочий поселок
- Курортный поселок
- Поселок сельского типа
- Железнодорожная станция
- Деревня

1-9/18

Рис. 15

В случае, если местом рождения является **не** Республика Беларусь, то все данные (страна, область, район, тип и наименование населенного пункта) необходимо вносить вручную (Рис.16):

- Страна;
- Населенный пункт и тип населенного пункта (выбирается из справочника).

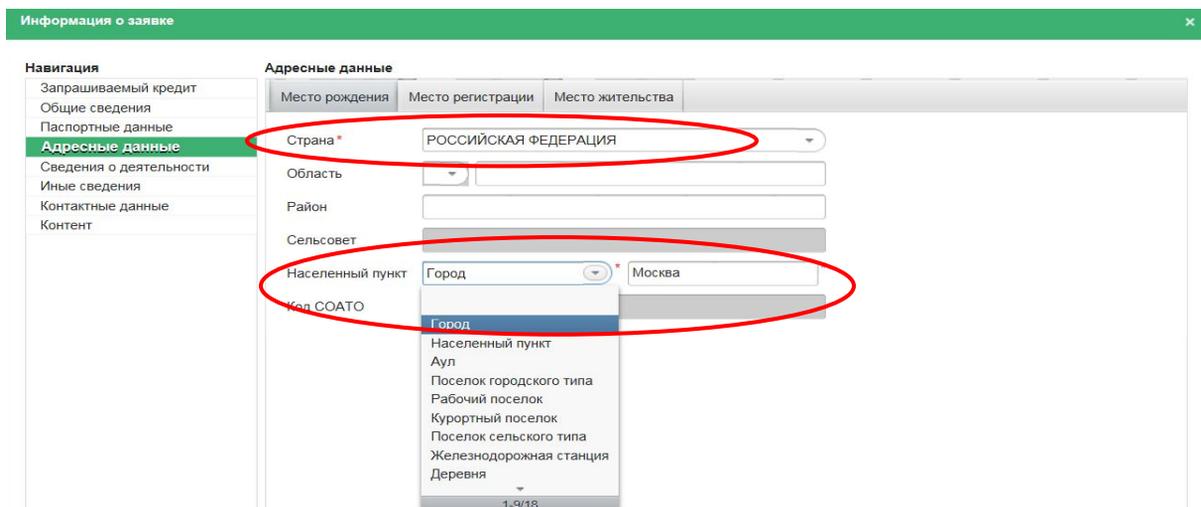


Рис.16

В случае, если Место рождения у Заявителя в ДУЛ не указано, Агент заполняет данные со слов Заявителя.

Агент заполняет следующие поля в блоке Место регистрации (Рис.17):

- Наименование населенного пункта (после ввода нажать клавишу Enter);
- Тип (выбрать из справочника) и указать наименование Улицы;
- Дом;
- Корпус;
- Квартира

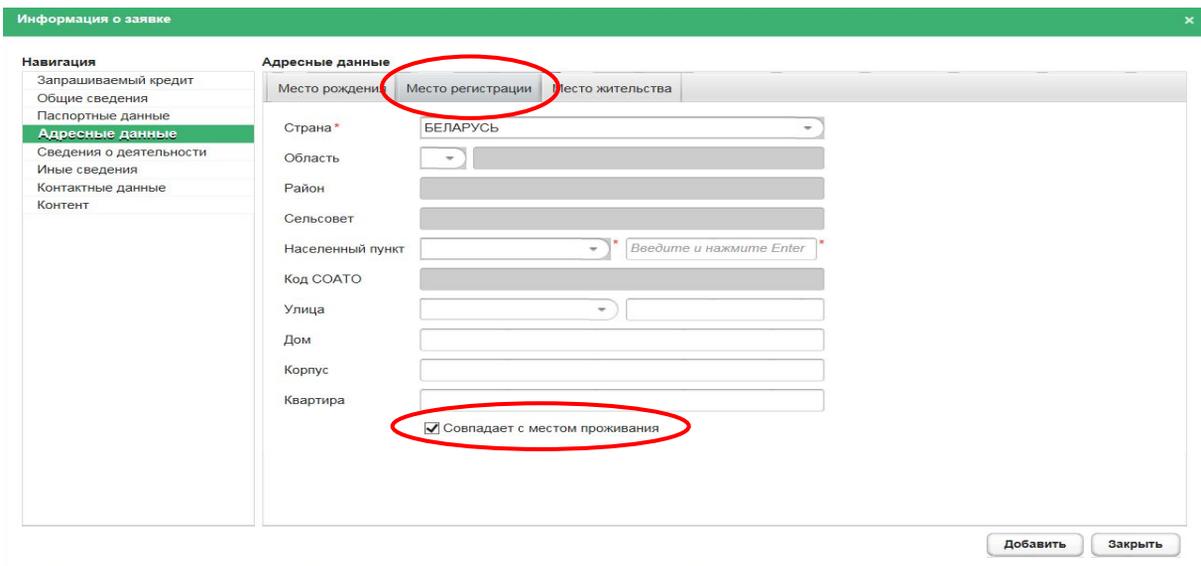


Рис. 17

В случае, если Место регистрации не совпадает с Местом жительства необходимо убрать галочку и заполнить поле «Место жительства».

Рис.18

Агент заполняет следующие поля в блоке **Основное место работы**:

- Наименование организации (полное юридическое наименование организации, *Например* ОАО «МАЗ»);
- Сфера деятельности (выбрать из списка, который будет доступен после нажатия стрелки в данной ячейке);
- Категория персонала (выбрать из списка, который будет доступен после нажатия стрелки в данной ячейке);
- Должность Клиента;
- Дата устройства на работу;
- Ежемесячный доход за 1, 2 и 3 месяц (вносится доход либо со слов Заявителя либо из Документа о доходах Заявителя). При этом, если Заявитель предоставляет Документ о доходах, **ОБЯЗАТЕЛЬНО** выбрать значение «Да» в строке «Предоставлен документ о доходах».
- Телефон отдела кадров/бухгалтерии или Телефон непосредственного руководителя с указанием его ФИО и должности.

Блок **Дополнительное место работы** заполняется в случае наличия у Заявителя дополнительного места работы (работа по совместительству) или Заявитель еще с заработной платой получает пенсию и т.д.

Порядок заполнения Дополнительного места работы аналогичен с заполнением данных по Основному месту работы.

В блоках «Основное место работы» и «Дополнительное» должен быть обязательно указан минимум один контактный телефон. При этом в случае если заполнено одно из полей «ФИО руководителя», «Должность руководителя», «Телефон руководителя», то оставшиеся два из этих трех полей будут являться не обязательным для заполнения;

В случае если выбрана «Категория персонала» пенсионер или индивидуальный предприниматель, то указание контактных телефонов не обязательно;

В случае, если выбрана «Категория персонала» заявителя **индивидуальный предприниматель**, то поля **«Дата регистрации ИП»** и **«УНП»** являются обязательными для заполнения.

## 2.6. В подразделе «Иные сведения» (Рис.19) заполняются следующие данные:

- Арендные платежи;

*Например, Заявитель снимает комнату/квартиру.* При этом коммунальные платежи в расходы не учитываются!!!

- Расходы на обучение;

Учитываются расходы на собственное обучение и обучение иждивенцев.

Иждивенцы - это неработающий(-ая) супруг(-а) Заявителя, а также ребенок Заявителя в возрасте от 3 до 21 года (не осуществляющий трудовую деятельность и который не получает пособия/алименты).

Размер расходов на уплату арендных платежей и расходов на обучение указывается ежемесячно. В случае их отсутствия необходимо проставить «0».

- Семейное положение;

Необходимо выбрать правильный вариант из предложенного списка, который будет доступен после нажатия стрелки в данной ячейке.

В случае если «Семейное положение» выбрано «Женат/замужем» или «Незарегистрированный (гражданский) брак», то поле «Супруг(а) работает/получает пенсию» является обязательным для заполнения».

- Количество неработающих (не получают алименты/пособия) детей в возрасте от 3 до 21 года;
- Количество детей которые получают алименты/пособия;
- Количество детей до 3 лет;

В случае отсутствия детей необходимо проставить «0».

- Образование;

Необходимо выбрать правильный вариант из предложенного списка, который будет доступен после нажатия стрелки в данной ячейке.

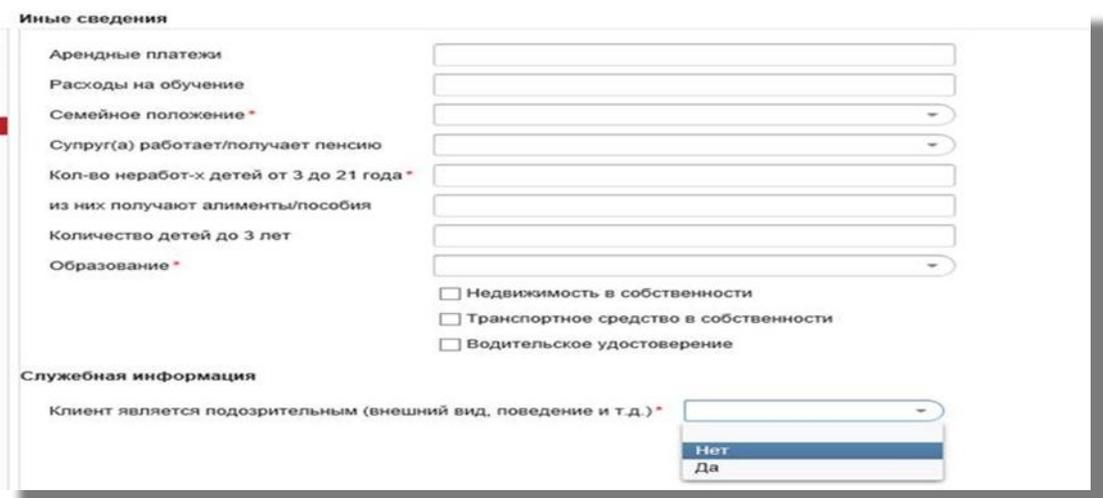
- Недвижимость в собственности, транспортное средство в собственности, водительское удостоверение.

При наличии проставить галочку в соответствующую ячейку.

- Заполнить Служебную информацию

Данное поле реализовано в виде справочника с двумя значениями, по умолчанию не заполнено и является обязательным для заполнения.

В случае если заявитель действительно является по какой-либо причине подозрительным, агенту необходимо выбрать значение «Да» и в поле «Примечания по заявке» кратко указать причину подозрительности. Обращаю Ваше внимание, что при условии заполнения поля «Клиент является подозрительным» со значением «Да», поле «Примечание по заявке» становится обязательным для заполнения.



**Иные сведения**

Арендные платежи

Расходы на обучение

Семейное положение \*

Супруг(а) работает/получает пенсию

Кол-во неработ-х детей от 3 до 21 года \*

из них получают алименты/пособия

Количество детей до 3 лет

Образование \*

Недвижимость в собственности

Транспортное средство в собственности

Водительское удостоверение

**Служебная информация**

Клиент является подозрительным (внешний вид, поведение и т.д.) \*

Нет

Да

Рис.19

- Мобильный телефон Заявителя;  
Телефон должен быть только Заявителя, не допускается указывать телефон сопровождающих лиц или телефон торговой точки Агента т.п.

- Телефон контактного лица;

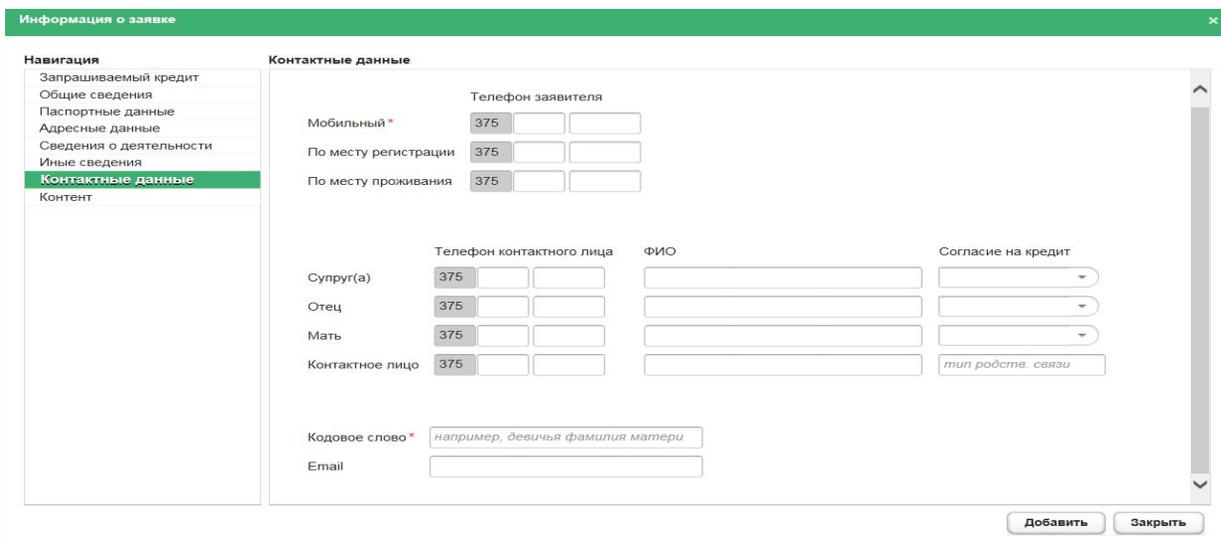
В случае если «Семейное положение» выбрано «Женат/замужем» или «Незарегистрированный (гражданский) брак», то поля контактный телефон, ФИО и согласие на кредит супруга/супруги являются обязательным для заполнения.

В случае если Заявитель в возрасте от 18 до 23 лет и «Семейное положение» не является «Женат/замужем» или «Незарегистрированный (гражданский) брак», то обязательно к заполнению блок контактных данных отца и матери.

В случае если, например, одного родителя нету, то необходимо выбрать в поле «Согласие на кредит» значение «Согласие не требуется».

Для всех остальных случаев необходимо указать минимум один контактный телефон в строку «Контактное лицо» с указанием типа родственной связи.

- Кодовое слово (как правило используется девичья фамилия матери);
- Email (адрес электронной почты).



Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные**
- Контент

Контактные данные

Телефон заявителя

Мобильный \* 375 [ ] [ ]

По месту регистрации 375 [ ] [ ]

По месту проживания 375 [ ] [ ]

Телефон контактного лица

Супруг(а) 375 [ ] [ ]

Отец 375 [ ] [ ]

Мать 375 [ ] [ ]

Контактное лицо 375 [ ] [ ]

ФИО

Согласие на кредит

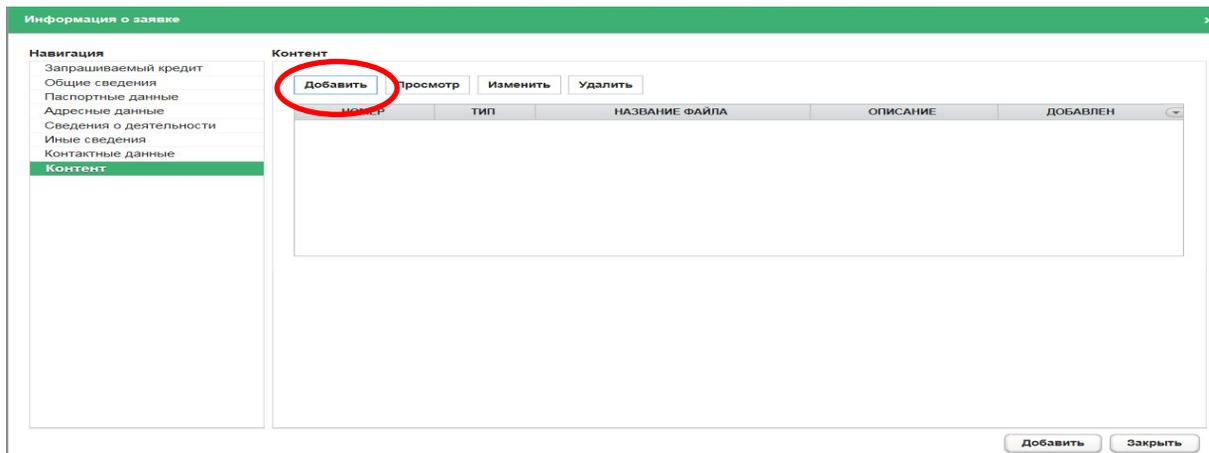
Кодовое слово \* например, девичья фамилия матери

Email

Добавить Закрыть

Рис.20

2.8. В подразделе «Контент», через клавишу «Добавить» - «Обзор» - выбрать файл (прикрепить необходимые скан-копии документов) - «Загрузить» - «Добавить» (Рис. 21,22), форматах документов **PDF, JPEG, PNG, BMP.**



Информация о заявке

Навигация

- Запрашиваемый кредит
- Общие сведения
- Паспортные данные
- Адресные данные
- Сведения о деятельности
- Иные сведения
- Контактные данные
- Контент**

Контент

Добавить Просмотр Изменить Удалить

ИМЯ ФАЙЛА	ТИП	НАЗВАНИЕ ФАЙЛА	ОПИСАНИЕ	ДОБАВЛЕН

Добавить Закрыть

Рис.21

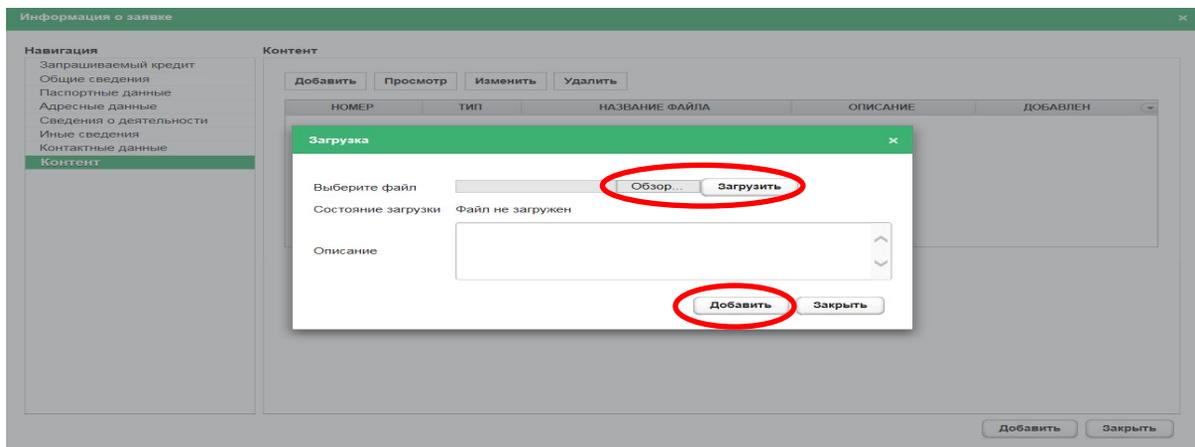


Рис.22

3. После заполнения всех необходимых подразделов Агент сохраняет Заявку, нажав на кнопку «Добавить». (Рис.23)

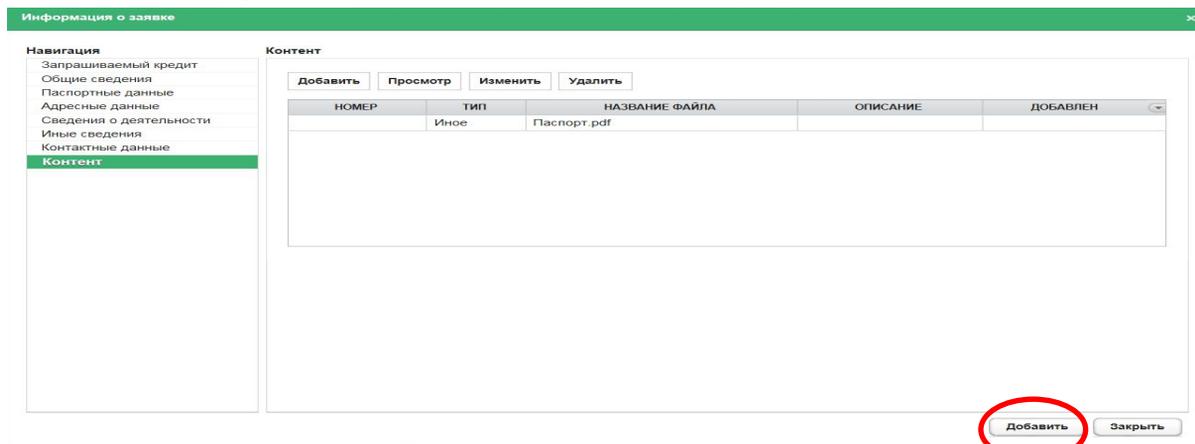


Рис.23

После добавления Заявка будет иметь следующий вид (Рис.24).

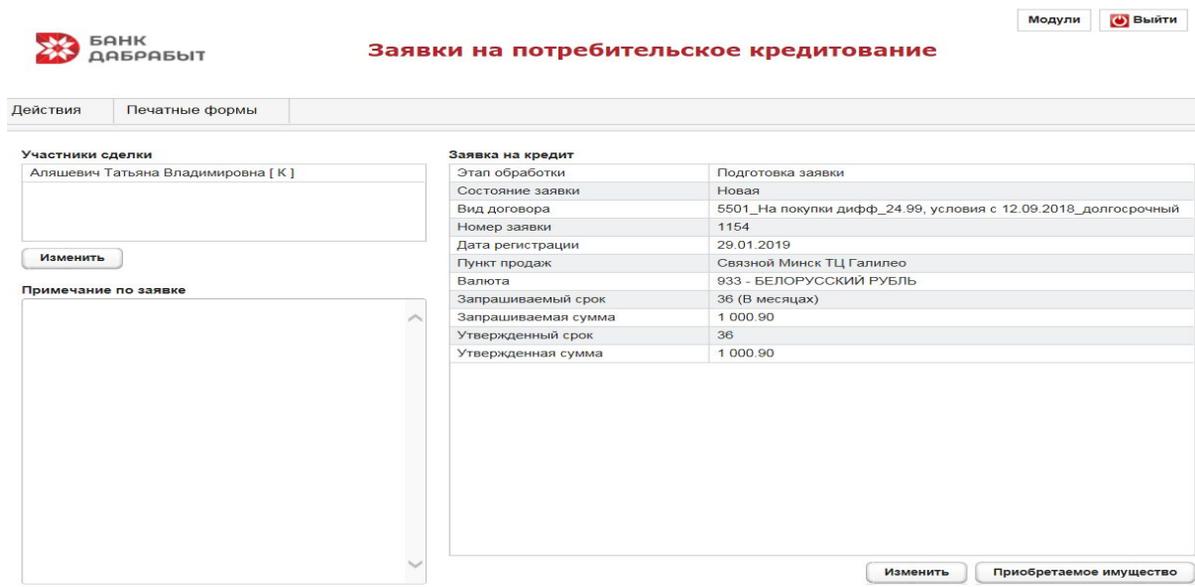


Рис.24

4. После сохранения заявки Агент печатает **Согласие на проверку и Заявление-анкету на предоставления кредита**.

Для этого Агент, находясь внутри Заявки, нажимает на кнопку «Печатные формы», выбирает строку **«Согласие на проверку и предоставление кредитного отчета»** и Заявление-анкету на предоставления кредита. (Рис.25).

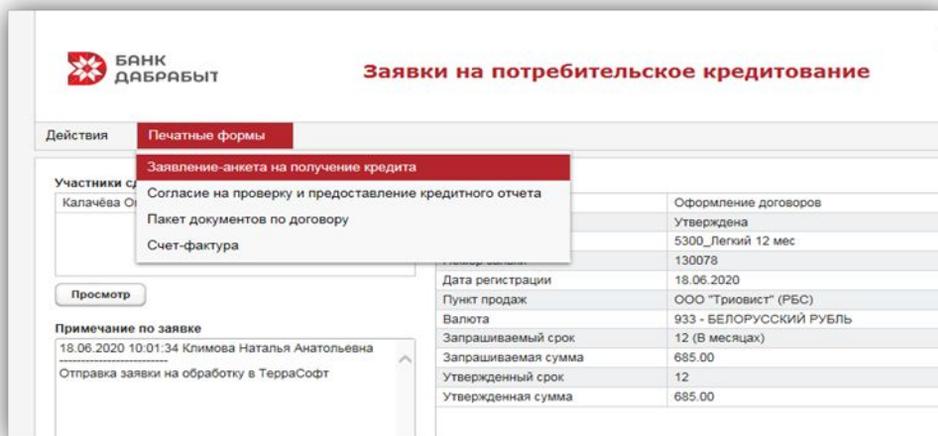


Рис.25

Агент проверяет правильность заполнения **Согласия на проверку и Заявление-анкету на предоставления кредита**. и, в случае наличия ошибок, производит корректировки. Правильно оформленные документы заверяют своей подписью Заявитель и Агент в соответствующих местах и Агент прикрепляет документ к заявке в поле «Контент».

5. Если Агент в своей компании не формирует счёт-фактуру (счёт на оплату, Договор купли-продажи), на товар, то необходимо в ПО «POS-клиент» в Заявке заполнить раздел **«Приобретаемое имущество»** (Рис. 26).

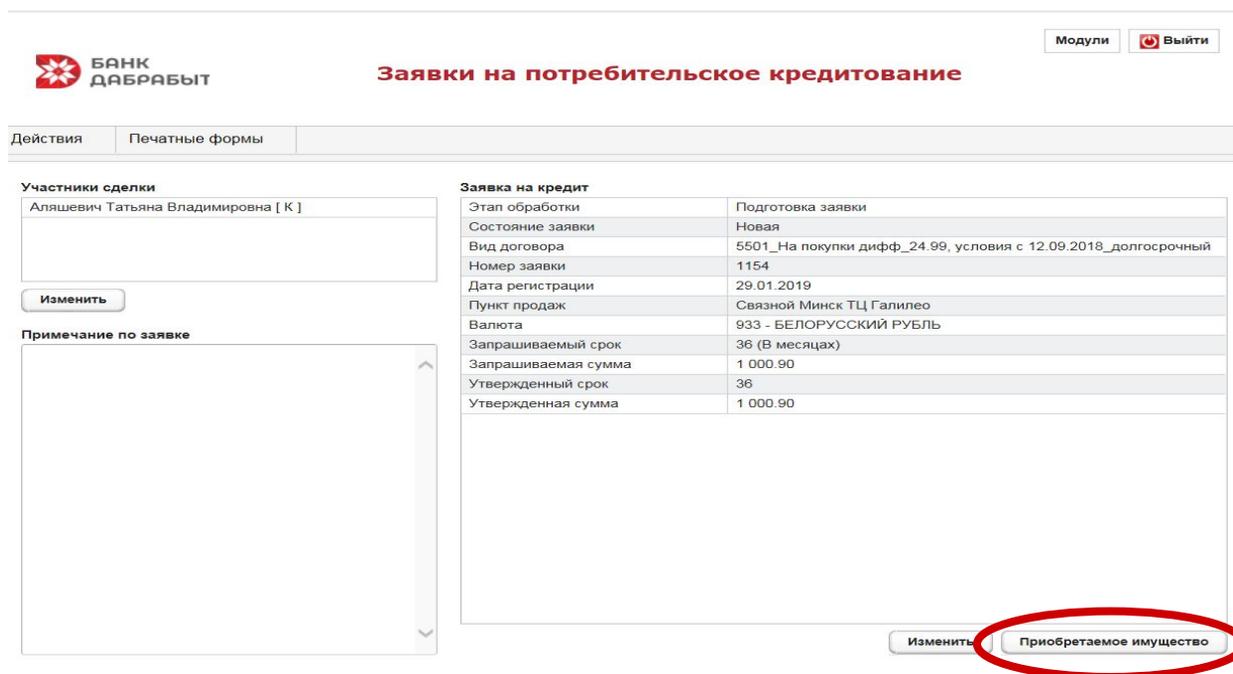
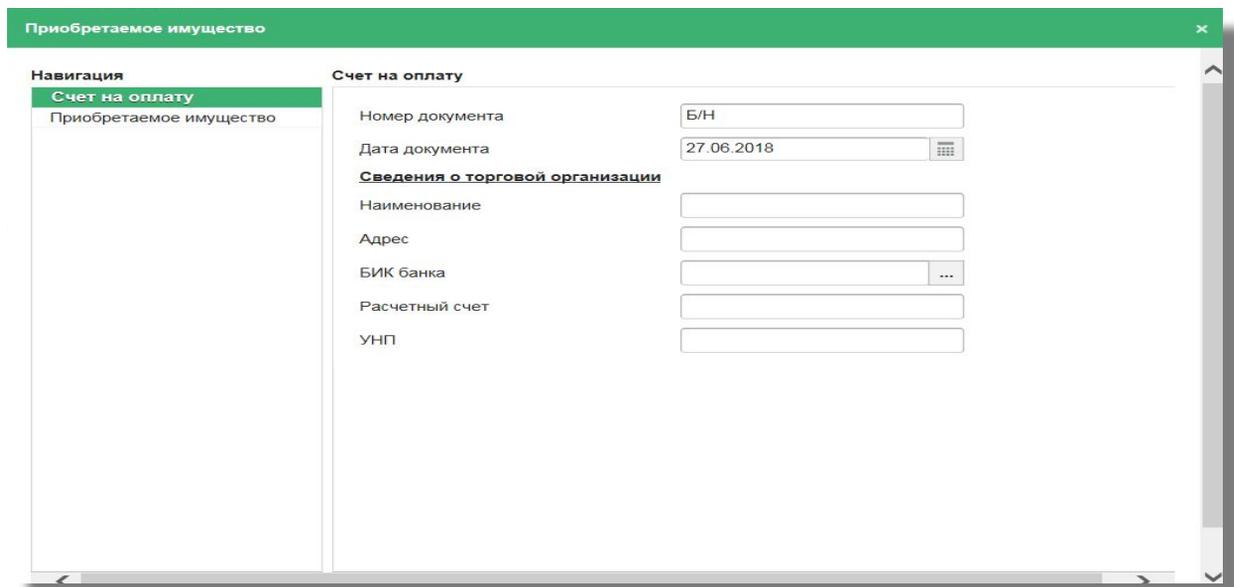


Рис. 26

В разделе «Приобретаемое имущество», в подразделе «Счёт на оплату» будет отображаться информация о счете на оплату и о Торговой организации, в которой Клиент приобретает товар. **Сведения о Торговой организации заполняются автоматически**, после того как Заявка пройдет первый этап проверки (данные поля, Агенту для заполнения, будут недоступны) (Рис. 27).



Приобретаемое имущество

Навигация

- Счет на оплату
- Приобретаемое имущество

Счет на оплату

Номер документа

Дата документа

**Сведения о торговой организации**

Наименование

Адрес

БИК банка

Расчетный счет

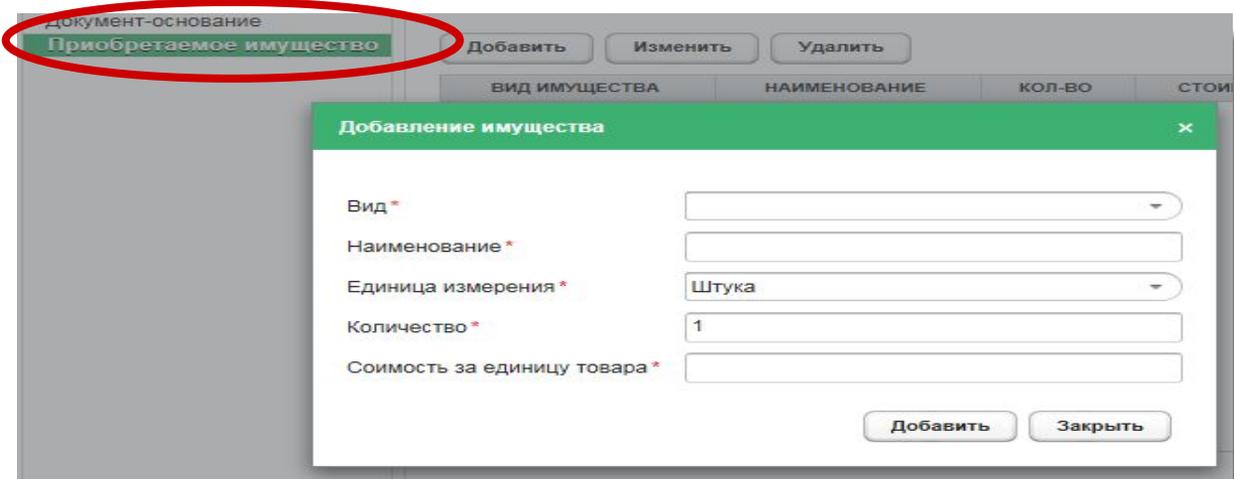
УНП

Рис. 27

В подразделе «Приобретаемое имущество» Агент заполняет данные о приобретаемом Клиентом товаре:

- Вид (из списка выбираем соответствующий критерий);
- Наименование товара;
- Количество;
- Стоимость за единицу товара (Например: если Клиент приобретает два телефона, то в данном поле вносится стоимость за ОДНУ единицу товара, т.к. поле автоматически посчитает общую сумму, увеличив стоимость исходя из количества товара).

Далее Агент нажимает «Добавить» (Рис. 28).



Документ-основание

**Приобретаемое имущество**

Добавить Изменить Удалить

ВИД ИМУЩЕСТВА	НАИМЕНОВАНИЕ	КОЛ-ВО	СТОИ
---------------	--------------	--------	------

**Добавление имущества**

Вид\*

Наименование\*

Единица измерения\*

Количество\*

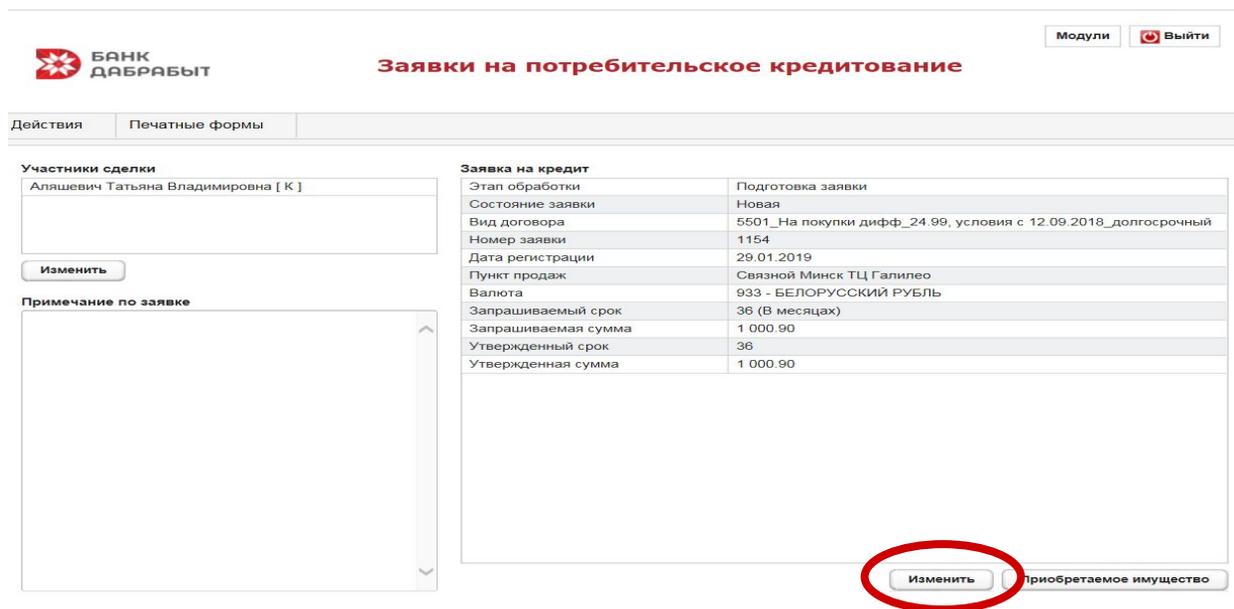
Соимость за единицу товара\*

Добавить Закреть

Рис. 28

На основании сведений, указанных в разделе «Приобретаемое имущество» (в подразделах «Счёт на оплату» и «Приобретаемое имущество»), будет автоматически формироваться Счет-фактура.

Если по заявке Агент хочет оставить комментарии, их необходимо указать в поле «Дополнительные сведения», которое появится на экране после нажатия на клавишу «Изменить» (Рис. 29)



Модули 

**БАНК ДАБРАБЫТ** **Заявки на потребительское кредитование**

Действия | Печатные формы

**Участники сделки**  
Аляшевич Татьяна Владимировна [ К ]

**Примечание по заявке**

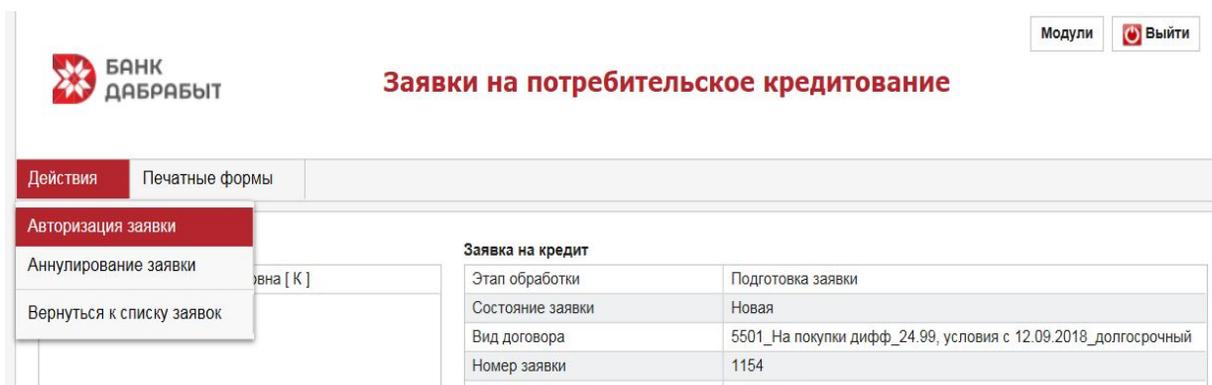
**Заявка на кредит**

Этап обработки	Подготовка заявки
Состояние заявки	Новая
Вид договора	5501_На покупки дифф_24.99, условия с 12.09.2018_долгосрочный
Номер заявки	1154
Дата регистрации	29.01.2019
Пункт продаж	Связной Минск ТЦ Галилео
Валюта	933 - БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ
Запрашиваемый срок	36 (В месяцах)
Запрашиваемая сумма	1 000.90
Утвержденный срок	36
Утвержденная сумма	1 000.90

Приобретаемое имущество

Рис. 29

6. После того, как Заявка будет сохранена и проверены все данные, Агент отправляет Заявку на рассмотрение в Банк. Агент выполняет следующие действия: находясь внутри Заявки, выбирает раздел «Действия», затем «Авторизация заявки» (Рис. 30)



Модули 

**БАНК ДАБРАБЫТ** **Заявки на потребительское кредитование**

Действия | Печатные формы

**Действия**  
Авторизация заявки  
Аннулирование заявки  
Вернуться к списку заявок

**Заявка на кредит**

Этап обработки	Подготовка заявки
Состояние заявки	Новая
Вид договора	5501_На покупки дифф_24.99, условия с 12.09.2018_долгосрочный
Номер заявки	1154
Дата регистрации	29.01.2019

Рис. 30

После авторизации Заявки (отправки Заявки на рассмотрение в Банк), в правом нижнем углу появится сообщение об успешной авторизации Заявки (Рис. 31).

**Действие "Авторизация заявки"  
Выполнено**

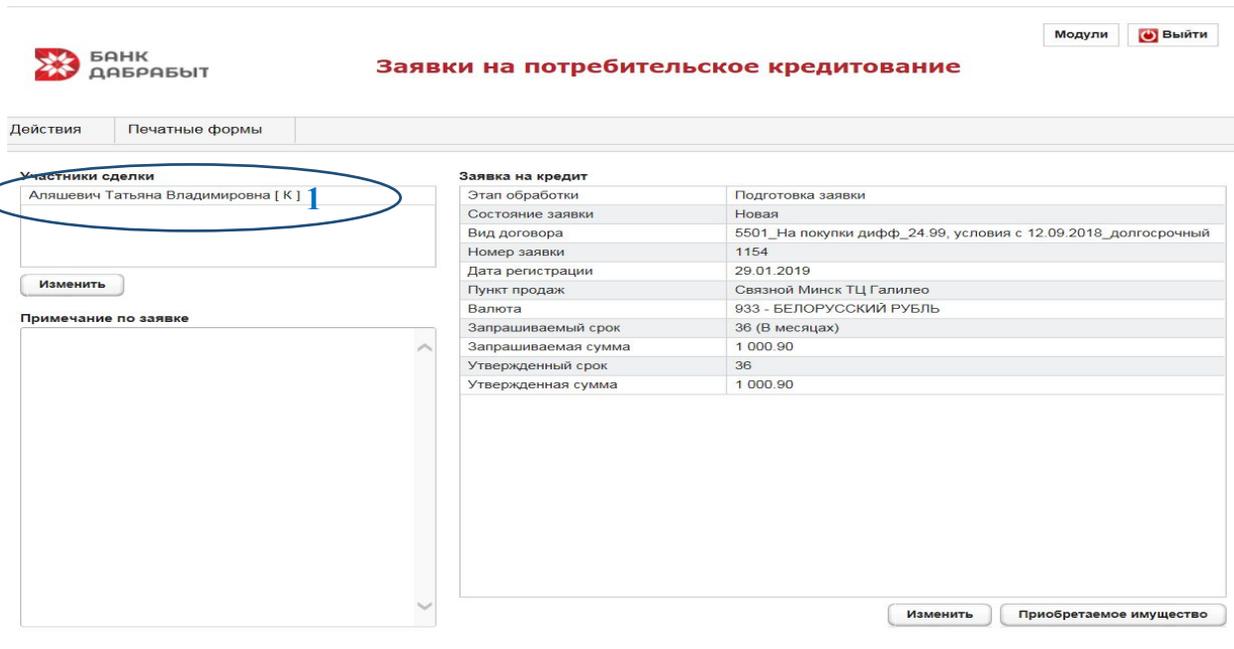
Рис. 31

На этом этап приема Заявки заканчивается.

### III. Получение Заявки из Банка с результатом

#### 1. Отказ Заявителя.

В случае, если Заявитель по каким-либо причинам отказался от оформления Кредита, Агенту необходимо выбрать действие «Аннулирование заявки». Для этого Агенту, находясь в нужной Заявке (Рис. 32).



Модули Выйти

**Заявки на потребительское кредитование**

Действия | Печатные формы

**Участники сделки**  
Аляшевич Татьяна Владимировна [ К ] **1**

Изменить

**Примечание по заявке**

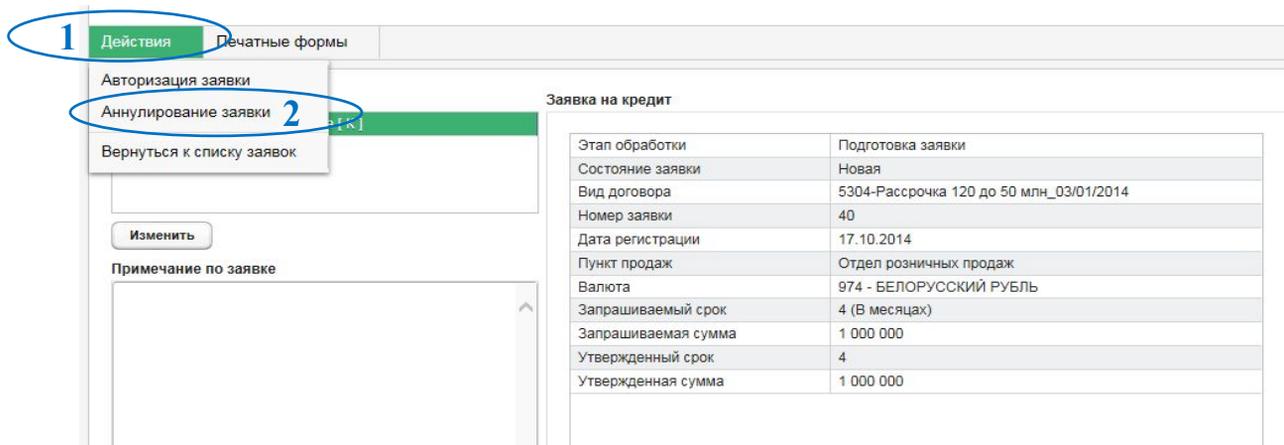
**Заявка на кредит**

Этап обработки	Подготовка заявки
Состояние заявки	Новая
Вид договора	5501_На покупки дифф_24.99, условия с 12.09.2018_долгосрочный
Номер заявки	1154
Дата регистрации	29.01.2019
Пункт продаж	Связной Минск ТЦ Галилео
Валюта	933 - БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ
Запрашиваемый срок	36 (В месяцах)
Запрашиваемая сумма	1 000.90
Утвержденный срок	36
Утвержденная сумма	1 000.90

Изменить | Приобретаемое имущество

Рис. 32

Необходимо выбрать действие «Действия» (1) далее «Аннулирование заявки»(2) (Рис. 33).



**1** Действия | Печатные формы

- Авторизация заявки
- Аннулирование заявки** **2**
- Вернуться к списку заявок

Изменить

**Примечание по заявке**

**Заявка на кредит**

Этап обработки	Подготовка заявки
Состояние заявки	Новая
Вид договора	5304-Рассрочка 120 до 50 млн_03/01/2014
Номер заявки	40
Дата регистрации	17.10.2014
Пункт продаж	Отдел розничных продаж
Валюта	974 - БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ
Запрашиваемый срок	4 (В месяцах)
Запрашиваемая сумма	1 000 000
Утвержденный срок	4
Утвержденная сумма	1 000 000

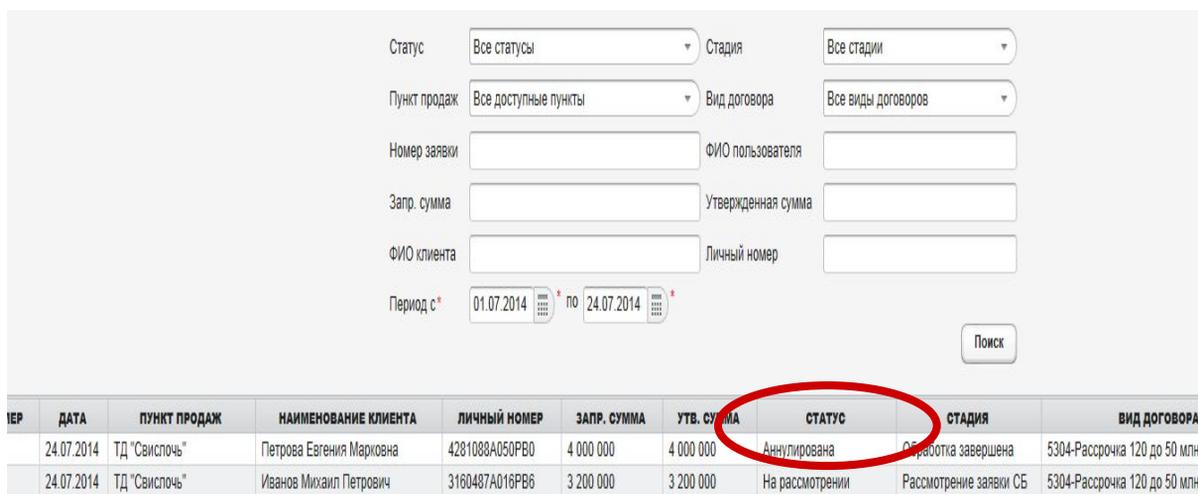
Рис. 33

После успешно оформленного действия справа внизу экрана появится сообщение (Рис. 34):

**Извещение**  
Заявка с номером 18 на имя "Петрова Евгения Марковна" изменила статус на "Аннулирована".

Рис. 34

В разделе «Заявки на потребительское кредитование» статус Заявки изменится на «Аннулирована» (Рис. 35)



Статус: Все статусы  
 Стадия: Все стадии  
 Пункт продаж: Все доступные пункты  
 Вид договора: Все виды договоров  
 Номер заявки: \_\_\_\_\_ ФИО пользователя: \_\_\_\_\_  
 Запр. сумма: \_\_\_\_\_ Утвержденная сумма: \_\_\_\_\_  
 ФИО клиента: \_\_\_\_\_ Личный номер: \_\_\_\_\_  
 Период с: 01.07.2014 по 24.07.2014  
 Поиск

ИД	ДАТА	ПУНКТ ПРОДАЖ	НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	ЛИЧНЫЙ НОМЕР	ЗАПР. СУММА	УТВ. СУММА	СТАТУС	СТАДИЯ	ВИД ДОГОВОРА
	24.07.2014	ТД "Свислочь"	Петрова Евгения Марковна	4281088A050PB0	4 000 000	4 000 000	Аннулирована	Обработка завершена	5304-Рассрочка 120 до 50 млн.
	24.07.2014	ТД "Свислочь"	Иванов Михаил Петрович	3160487A016PB6	3 200 000	3 200 000	На рассмотрении	Рассмотрение заявки СБ	5304-Рассрочка 120 до 50 млн.

Рис. 35

## 2. Отказ Банка.

В случае вынесения работником Банка отрицательного решения о выдаче Кредита справа внизу экрана появится сообщение (Рис. 36):

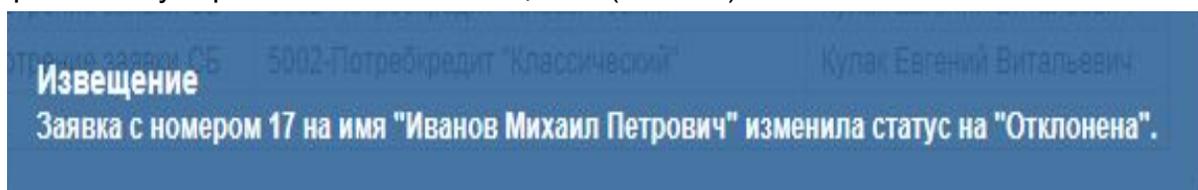


Рис. 36

В разделе «Заявки на потребительское кредитование» в картотеке Заявок статус Заявки изменится на «Отклонена» (Рис. 37).

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	ЛИЧНЫЙ НОМЕР	ЗАПР. СУММА	УТВ. СУММА	СТАТУС	СТАДИЯ	ВИД ДОГОВОРА
Петрова Евгения Марковна	4281088A050PB0	4 000 000	4 000 000	Аннулирована	Обработка завершена	5304-Рассрочка 120
Иванов Михаил Петрович	3160487A016PB6	3 200 000	1 500 000	Отклонена	Обработка завершена	5304-Рассрочка 120
Иванова Михаил Петрович	3160487A016PB6	3 200 000	3 200 000	Аннулирована	Обработка завершена	5304-Рассрочка 120

Рис. 37

## 3. Отложенное решение.

**Срок действия отложенного решения 30 календарных дней.**

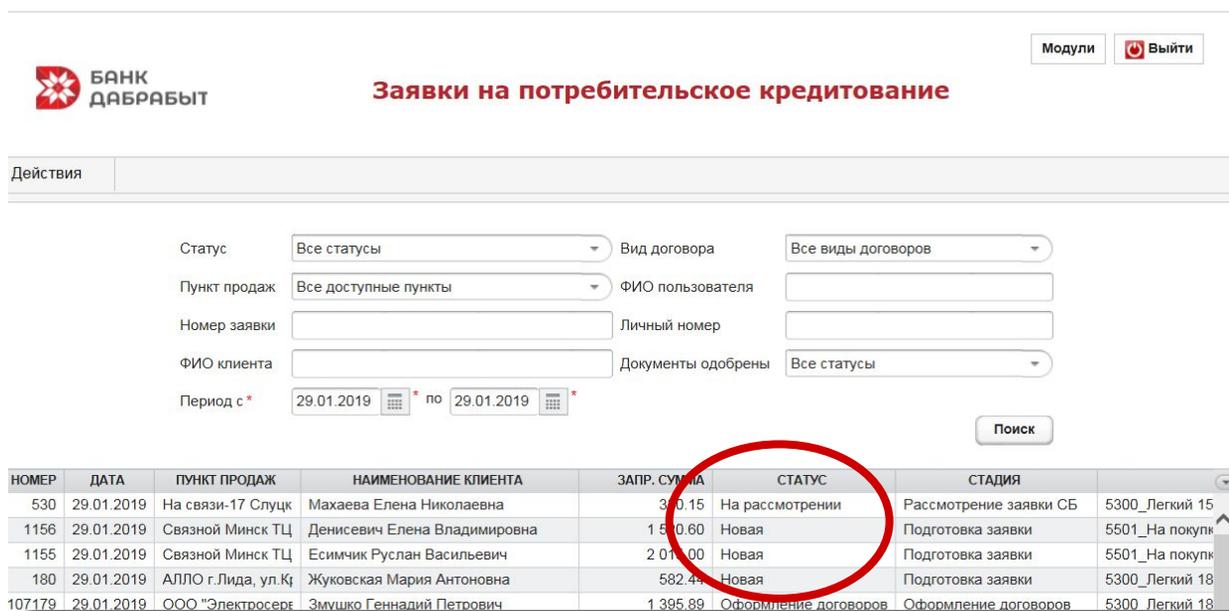
Отложенное решение принимается работником Банка в случае, когда Заявка на POS-Кредит требует доработки и (или) повторного рассмотрения.

Если в Банке принято «отложенное решение», справа внизу экрана появится сообщение (Рис.38):



Рис. 38

Статус Заявки изменится на «Новая» (рис.39).



Модули 

**БАНК ДАБРАБЫТ** **Заявки на потребительское кредитование**

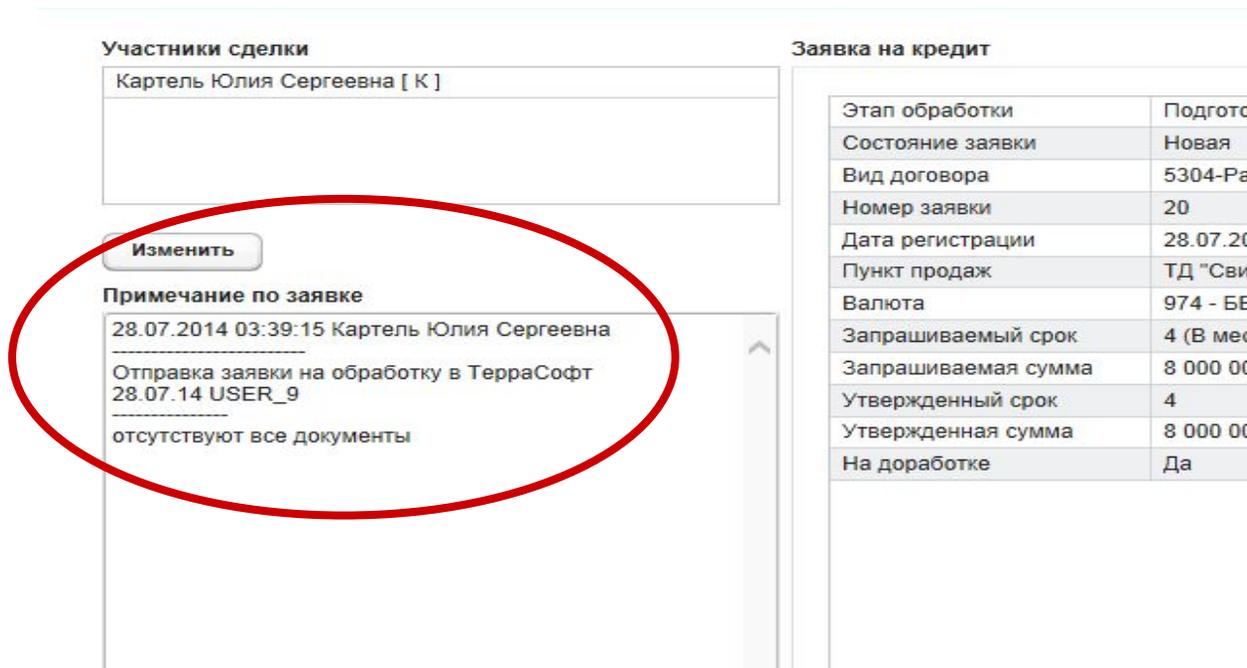
Действия

Статус: Все статусы Вид договора: Все виды договоров  
 Пункт продаж: Все доступные пункты ФИО пользователя:  
 Номер заявки: Личный номер:  
 ФИО клиента: Документы одобрены: Все статусы  
 Период с \* 29.01.2019 \* по 29.01.2019 \* 

НОМЕР	ДАТА	ПУНКТ ПРОДАЖ	НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	ЗАПР. СУММА	СТАТУС	СТАДИЯ	
530	29.01.2019	На связи-17 Слуцк	Махаева Елена Николаевна	3 000.15	На рассмотрении	Рассмотрение заявки СБ	5300_Легкий 15
1156	29.01.2019	Связной Минск ТЦ	Денисевич Елена Владимировна	1 500.60	Новая	Подготовка заявки	5501_На покупк
1155	29.01.2019	Связной Минск ТЦ	Есимчик Руслан Васильевич	2 000.00	Новая	Подготовка заявки	5501_На покупк
180	29.01.2019	АЛЛО г.Лида, ул.К	Жуковская Мария Антоновна	582.40	Новая	Подготовка заявки	5300_Легкий 18
107179	29.01.2019	ООО "Электросерв	Змушко Геннадий Петрович	1 395.89	Оформление договоров	Оформление договоров	5300_Легкий 18

Рис. 39

Агент двойным кликом мыши заходит в Заявку. В примечании по Заявке видны все действия по данной Заявке, здесь же Агент видит причину отложенного решения, и что необходимо доработать по Заявке (Рис.40).



Участники сделки: Картель Юлия Сергеевна [ К ] 

**Примечание по заявке**  
 28.07.2014 03:39:15 Картель Юлия Сергеевна  
 Отправка заявки на обработку в TerraСофт  
 28.07.14 USER\_9  
 отсутствуют все документы

**Заявка на кредит**

Этап обработки	Подгото
Состояние заявки	Новая
Вид договора	5304-Па
Номер заявки	20
Дата регистрации	28.07.20
Пункт продаж	ТД "Сви
Валюта	974 - БЕ
Запрашиваемый срок	4 (В мес
Запрашиваемая сумма	8 000 00
Утвержденный срок	4
Утвержденная сумма	8 000 00
На доработке	Да

Рис. 40

Агент исправляет все допущенные ошибки и повторно отправляет Заявку на рассмотрение в Банк, выполнив «Действие» - «Авторизация заявки».

#### 4. Положительное решение. Срок действия положительного решения 30 календарных дней.

В случае вынесения положительного решения о возможности выдачи Заявителю Кредита, Агент в POS-Клиент получит следующее сообщение (Рис.41).



Рис. 41

Статус Заявки будет – «Утверждена» (Рис.42).

НАИМЕНОВАНИЕ КЛИЕНТА	ЛИЧНЫЙ НОМЕР	ЗАПР. СУММА	УТВ. СУММА	СТАТУС	СТАДИЯ	
Картель Юлия Сергеевна	4020184A071PB3	8 000 000	6 000 000	Утверждена	Оформление договоров	530
Кулак Евгений Витальевич	3160487A016PB6	2 500 000	2 500 000	На рассмотрении	Рассмотрение заявки СБ	530
Петрова Евгения Марковна	4281088A050PB0	4 000 000	4 000 000	Аннулирована	Обработка завершена	530

Рис. 42

Необходимо проверить утвержденную сумму и утвержденный срок по заявке (Рис.43).

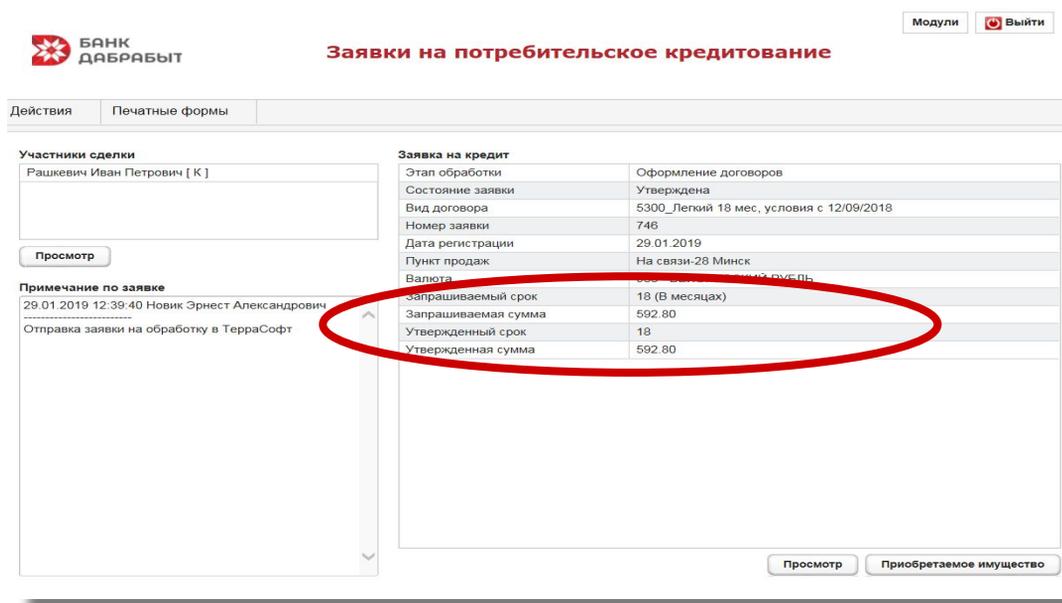


Рис. 43

Известить Заявителя о принятом решении и начать процесс выдачи кредита.

Для оформления выдачи кредита Агент нажимает «Действия», а затем «Оформление договоров» (Рис.44)



Рис. 44

Через некоторое время Агент в правом нижнем углу в POS-Клиент увидит сообщение (Рис. 45). Статус заявки изменится на «Исполнена».



Рис. 45

Данное сообщение информирует о том, что договор заведен и Заявителю необходимо предоставить документы для подписания. Для печати документов Агенту необходимо двойным кликом мыши зайти в Заявку и, находясь в Заявке, выбрать «Печатные формы» - «Пакет документов по договору» (Рис. 46).

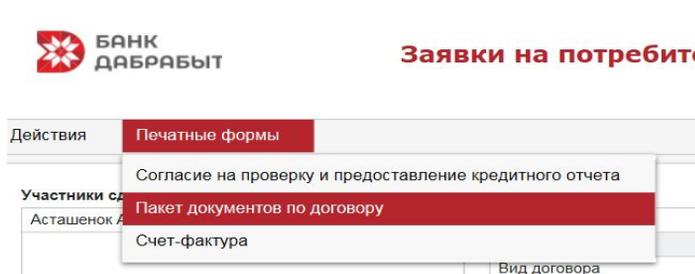


Рис. 46

В сформированном архиве будут необходимые документы для печати:

- ✓ **Информация об условиях кредитования (2 экз., по кредиту «На покупки» печатается из Калькулятора),**
- **График платежей (2 экз. из Калькулятора),**
- ✓ **Кредитный договор (2 экз.);**
- ✓ **Перечень документов дела (1 экз.)**
- ✓ **Счёт-фактура (2 экз.) печатается из заявки отдельно, путем нажатия «Печатные формы» - «Счёт-фактура»(Рис.47).**



Рис. 47

После подписания документов с Клиентом, в течение рабочего дня, в POS-Клиент необходимо осуществить передачу документов в Банк в электронном виде путем нажатия: **«Действия» - «Передача файлов в Terrasoft»** формат документов может быть **PDF, JPEG, PNG, BMP** (Рис. 48).

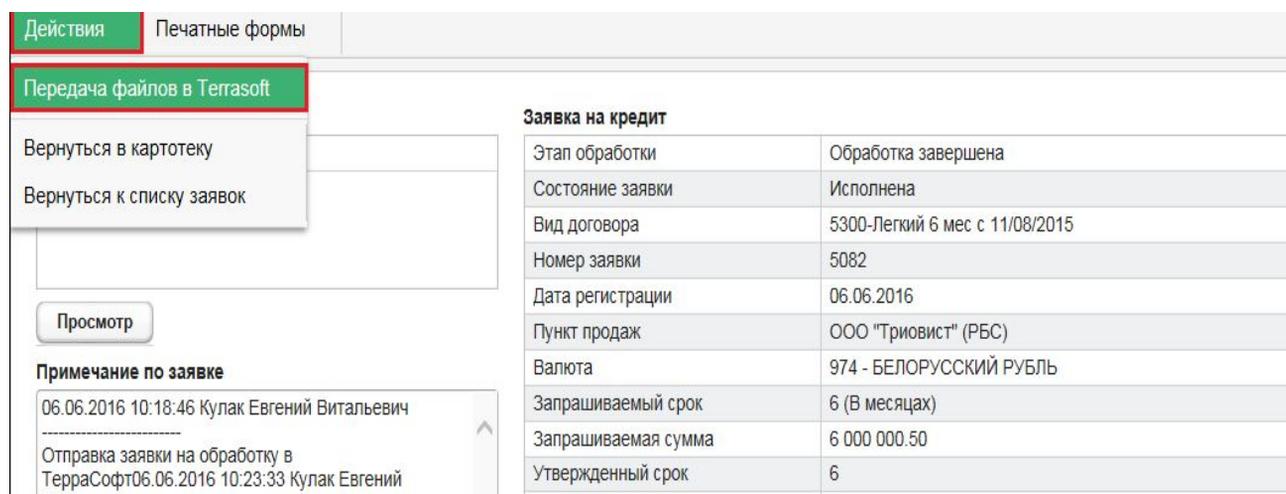


Рис. 48

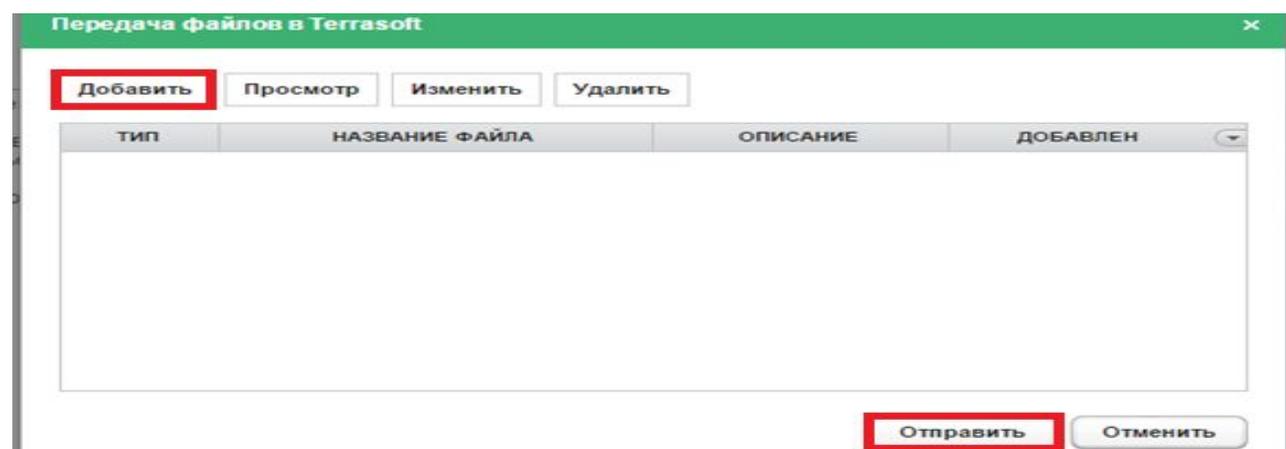


Рис. 49

В открывшемся окне необходимо выбрать действие «Добавить», подкрепить скан-копии следующих документов:

- ❖Перечень документов дела
- ❖Кредитный договор
- ❖Информацию об условиях кредитования
- ❖График платежей
- ❖Согласие
- ❖Заявление-анкета
- ❖Счёт-фактура

Далее нажать клавишу «Отправить» (Рис. 49), после чего документы поступят в Банк на проверку соответствия оформлению.

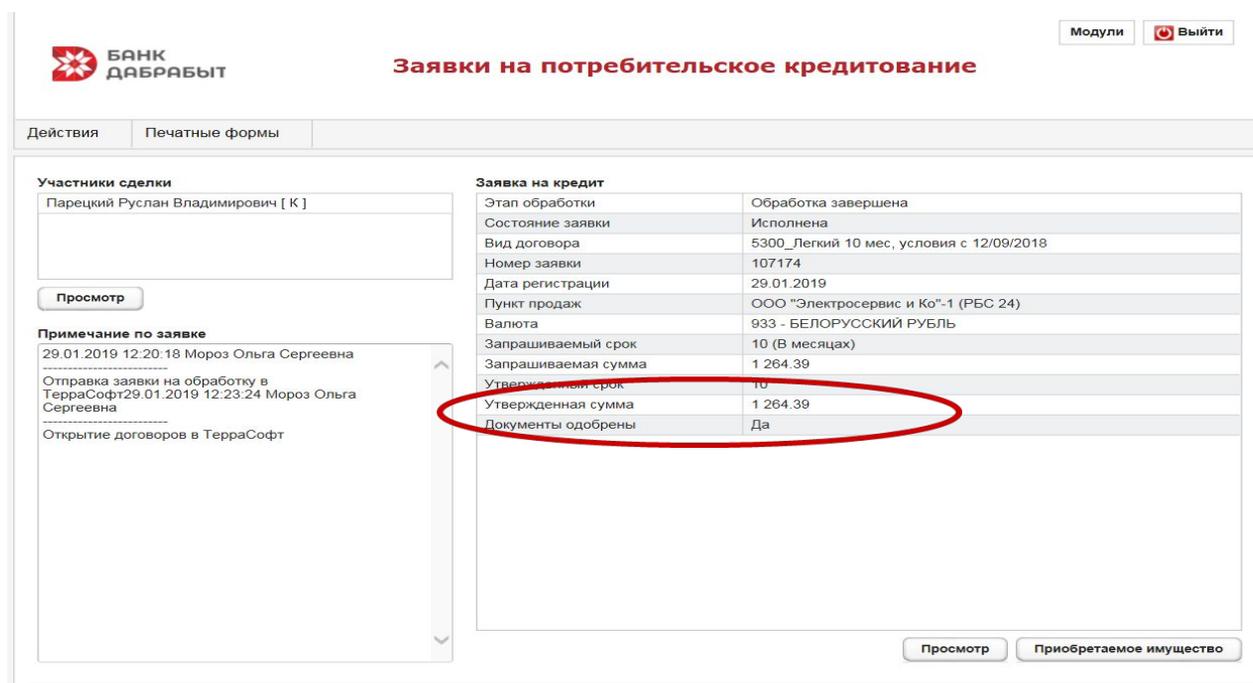
Срок передачи цифровых изображений (скан-копий) подписанных документов исчисляется с даты подписания и не может превышать 15 календарных дней;

**Обратить внимание!!!:** максимальный размер отправляемого документа составляет 10 Мбайт, при этом передачу документов можно осуществлять несколько раз.

Если документы проверены и соответствуют установленным требованиям в заявке в поле «Документы одобрены» установится отметка «Да» (Рис. 50);

Если документы проверены и НЕ соответствуют установленным требованиям (есть ошибки) в заявке в поле «Документы одобрены» установится отметка «Нет», что именно в документах необходимо исправить можно посмотреть в разделе «Примечание по заявке»;

Если документы не отправлены Агентом или работник Банка их еще не проверил поле «Документы одобрены» не будет.



**Заявки на потребительское кредитование**

Действия | Печатные формы

Участники сделки  
Парецкий Руслан Владимирович [ К ]  
Просмотр

Примечание по заявке  
29.01.2019 12:20:18 Мороз Ольга Сергеевна  
Отправка заявки на обработку в TerraСофт 29.01.2019 12:23:24 Мороз Ольга Сергеевна  
Открытие договоров в TerraСофт

Заявка на кредит	
Этап обработки	Обработка завершена
Состояние заявки	Исполнена
Вид договора	5300_Легкий 10 мес, условия с 12/09/2018
Номер заявки	107174
Дата регистрации	29.01.2019
Пункт продаж	ООО "Электросервис и Ко"-1 (РБС 24)
Валюта	933 - БЕЛОРУССКИЙ РУБЛЬ
Запрашиваемый срок	10 (В месяцах)
Запрашиваемая сумма	1 264.39
Утвержденный срок	10
Утвержденная сумма	1 264.39
Документы одобрены	Да

Просмотр | Приобретаемое имущество

Рис. 50

Далее Агент формирует перечень документов имеющихся в досье и отправляет в Банка весь пакет документов на бумажном носителе.

## **Обязательные документы для самостоятельного изучения Клиентом**

Агент информирует Клиента, что на сайте Банка размещен документ присоединения, который является неотъемлемой частью к Кредитному договору:

**ОБЩИЕ УСЛОВИЯ КРЕДИТОВАНИЯ при предоставлении кредита на приобретение товара и/или автотранспортного средства**

**Данный документ Клиент изучает обязательно САМОСТОЯТЕЛЬНО!  
При необходимости Агент по требованию Клиента предоставляет данные документы ему для ознакомления (документы должны храниться в папке на рабочем месте).**

## **Объяснение Клиенту его прав и обязанностей, вытекающих из заключенного Кредитного договора**

### **Клиент обязуется**

1. Использовать Кредит на цели, предусмотренные кредитным договором. Кредитные денежные средства считаются использованными по целевому назначению, в случае, если сумма кредита использована путем безналичного перечисления в счет оплаты Товара.

2. Платежный период для погашения задолженности по кредитному договору установлен с 01 (Первого) числа текущего месяца по 25 (Двадцать пятое) число текущего месяца включительно.

В случае, если дата окончания платежного периода приходится на выходной день (суббота, воскресенье) либо праздничный день (государственные праздники и праздничные дни, установленные и объявленные Президентом Республики Беларусь нерабочими), платежный период для погашения задолженности по настоящему договору продлевается по первый рабочий день, следующий за вышеуказанным выходным/праздничным днем, включительно.

3. В течение 10 (Десяти) рабочих дней уведомить Банк об изменении адреса регистрации по месту жительства согласно документу, удостоверяющему личность, адреса фактического места проживания, номеров телефонов, места работы, фамилии, имени, отчества, данных документа удостоверяющего личность, а также других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору и предоставить соответствующие подтверждающие документы.

### **Ответственность Клиента за неисполнение/несвоевременное исполнение обязательств по кредитному договору:**

#### **На покупки**

1. В случае несвоевременного погашения основного долга, Клиент уплачивает Банку повышенные проценты в размере 2-ой действующей процентной ставки за пользование кредитом, установленной в кредитном договоре, начисленные за каждый календарный день просрочки платежа на сумму просроченного основного долга.

2. В случае несвоевременного погашения процентов, Клиент уплачивает неустойку (штраф) в размере 6 BYN за каждый факт нарушения, если сумма просрочки 10 BYN и более.

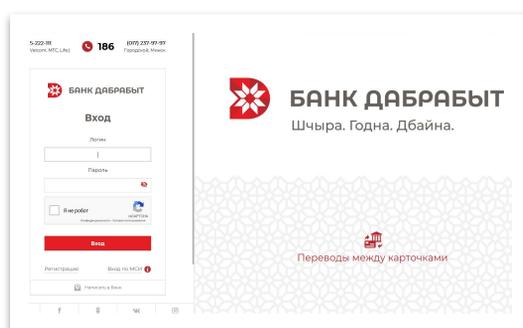
#### **Легкий**

1. В случае несвоевременного погашения основного долга, Клиент уплачивает Банку повышенные проценты в размере 3-ой ставки овернайт, установленной НБ РБ, начисленные за каждый календарный день просрочки платежа на сумму просроченного основного долга.

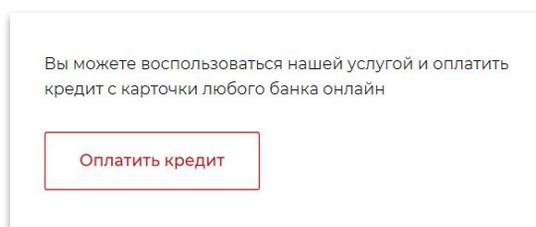
**Первого числа каждого месяца Клиенту на его номер мобильного телефона будет приходить СМС-информирование, с указанием номера договора, суммы ежемесячного платежа и даты погашения**

**Оплатить кредит можно по номеру кредитного договора:**

- **в ЦБУ Банка Дабрабыт,**  
**а также в кассах Банка Дабрабыт, расположенных в торговых центрах;**
- **Через систему **ЕРИП**:**
  - **посредством дистанционных каналов самообслуживания (интернет-банк, мобильное приложение, инфокиоски и т.д.);**
  - **в терминалах самообслуживания в отделениях любого банка,**
  - **в отделениях РУП «Белпочта» через инфокиоск или через оператора почты, предоставив ему информацию о номере Кредитного договора, ФИО и о сумме платежа.**
- **с помощью карточки Банка Дабрабыт без дополнительных комиссий и плат используя приложение Интернет-банк и мобильный банк.**



- **на корпоративном сайте Банка <https://bankdabrabyt.by/> с карточек любого банка без дополнительных комиссий нажав на соответствующую кнопку –**



## **Порядок формирования и требования к Кредитному досье**

Агент **передает Клиенту** Кредитный договор, Информацию о условиях кредитования с Графиком платежей, Счёт-фактуру и завершает встречу с Клиентом.

Затем Агент перепроверяет все документы и формирует Кредитное досье, печатая **Перечень документов, включенных в досье**, в который включаются следующие документы:

1. Заявление-анкета на получения кредита
2. Кредитный договор;
3. Информация об условиях кредитования;
4. График платежей
5. Согласие на проверку;
6. Счёт на оплату (Счёт-фактура);
7. Документ о доходах (если Банк запросил);
8. Иные документы (оригиналы и заверенные копии документов).

В случае возвращения Банком документов на доработку (что требуется исправить Банк указывает в комментарии в ПО «POS-клиент»), Агент устраняет несоответствие не позднее 25 календарных дней с даты подписания и повторно передает скан-копии исправленных и подписанных документов посредством POS-клиента. Если несоответствия невозможно устранить в указанный срок, то Банк устанавливает по Заявке «Отказ клиента». Кредитный договор аннулируется Банком.

Агент несёт ответственность за соответствие документов. Самостоятельное внесение Агентом каких-либо изменений в документы категорически запрещается (при наличии объективной необходимости корректировки документов работник Партнера связывается с представителем Банка).

Подпись Агента должна соответствовать образцу подписи работника Партнера, учиненной им в соответствующем образце, предоставленном Банку Партнером. Подписывая соответствующие документы Агент тем самым подтверждает, что личность Заявителя им идентифицирована

Подписание всех документов Заявителем производится в присутствии Агента, подписи учиняются Заявителем в местах, предусмотренных формой документа. Не допускается оставление Агентом каких-либо документов без присмотра в пределах досягаемости посторонних лиц. Подпись Заявителя должна соответствовать образцу подписи Заявителя, указанному им в документе, удостоверяющем личность.

## Перечень документов, включенных в досье

Агент формирует кредитное досье Клиента, при этом составляет Перечень документов имеющихся в досье. Лист перечня документов дела печатается в 1-ом экземпляре из ПО «POS-клиент». **Агент проставляет ОБЯЗАТЕЛЬНО** в перечне документов дела: **дату формирования кредитного досье, свою подпись, должность, фамилию и инициалы**. Сформированный Агентом Перечень документов дела передается в Банк (срок передачи документов исчисляется со дня установления отметки «ДА» в поле заявки на кредит «ДОКУМЕНТЫ ОДОБРЕНЫ»).

Перечень документов, включенных в досье

Кредитополучатель (Клиент): **Иванов Иван Иванович**

Кредитный договор № **55718500054** от **19/06/2020**

№ п/п	наименование документа	отметка о наличии документа в досье
1	Заявление-анкета на получение кредита	✓
2	Кредитный договор	✓
3	Информация об условиях кредитования и ориентировочный график платежей	✓
4	Согласие Кредитополучателя (субъекта кредитной истории) на предоставление Национальным Банком Республики Беларусь его кредитного отчета Согласие на осуществление Банком проверки информации (сведений), предоставленной Кредитополучателем с целью получения кредита Соглашение об использовании факсимиле	✓
5	Документ о доходах Кредитополучателя	
6	Иные документы	
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		

Агент

Досье, сформировано согласно прилагаемому перечню документов.

\_\_\_\_\_

(подпись)

(должность, Фамилия, Инициалы)

## Заявление-анкета на получение кредита

Заявление-анкета на получение кредита печатается посредством ПО «POS-клиент» в 1-ом экземпляре в день оформления заявки на кредит (только для Банка).

Данный документ предоставляется на подпись Заявителю, после чего Агент сверяет подпись проставленную с подписью указанной в ДУЛ, učinяет в данном документе свою подпись с указанием Ф.И.О.

Заявление-анкета на получение кредита						
Фамилия						
Имя						
Отчество (при наличии)						
Дата рождения						
1. Данные документа, удостоверяющего личность						
Вид документа						
Номер						
Дата выдачи						
Срок действия						
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность						
2. Адрес регистрации (прописка)						
Область	Район	Населенный пункт	Улица	Дом	Корпус	Квартира
3. Телефоны с кодом города / оператора (Формат 3 75 ...)						
Домашний номер	Мобильный номер		Номер контактного лица	Контактное лицо (Ф.И.О.)		
4. Семейное положение						
5. Образование						
6. Сведения о семье		Количество неработающих детей в возрасте от 3 до 21 года	Количество детей в возрасте до 3 лет			
7. Информация о текущем месте работы						
Сфера деятельности организации						
Полное наименование организации		Занимаемая должность		Дата устройства на работу		
				УНП (для ИП)		
8. Сообщаю следующие данные о своих ежемесячных доходах (доходы, не указанные ниже, отсутствуют либо их размер незначителен)						
Ежемесячный доход	1 месяц	2 месяц	3 месяц			
9. Наличие в собственности имущества		Недвижимость:			Транспортное средство:	
10. Сведения о кредите		Сумма кредита в валюте кредита (цифрами)	Срок кредита (в месяцах)			
Вид договора			Пункт продаж			
11. Иное						
<p>                     Даю согласие на истребование сумм запрашиваемого кредита. Заполняя и подписав настоящее Заявление, я понимаю и соглашаюсь с тем, что:                 </p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредит должен быть возвращен в оговоренные договором сроки. Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и уплаты дополнительных процентов за пользование кредитом в случае неисполнения обязательств по возврату кредита или неисполнения любого из условий кредитного договора;</li> <li>- Банк не несет обязательств по предоставлению кредита до момента подписания кредитного договора с обеих сторон;</li> <li>- я ознакомлен(а) и согласен(на) со всеми условиями выдачи кредита, условиями открытия счета, выпуска карточки, условиями обслуживания счета, карточки, тарифов и иных вознаграждений, взимаемых Банком за осуществление операций;</li> <li>- подписывая настоящее обращение, я извещаю(а), что при любом решении Банка о предоставлении кредита настоящее заявление-анкета и прилагаемые к ней документы не возвращаются и будут храниться в Банке;</li> <li>- при изъяснении данных, указанных в заявлении-анкете, я обязуюсь уведомить Банк в течение 10 рабочих дней о любых обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по кредиту перед Банком – незамедлительно;</li> <li>- предоставленные мною сведения являются достоверными;</li> <li>- достоверность предоставленных мною документов подтверждаю;</li> <li>- Банк вправе отказать в предоставлении кредита без указания причин, а также при наличии недовольных сведений в заявлении-анкете. Принятие Банком данного заявления-анкеты и рассмотрение не является обязательством Банка предоставлять кредит;</li> <li>- я предупрежден(а) о предусмотренной законодательством ответственности за предоставление недовольных сведений;</li> <li>- я выражаю согласие на передачу (в том числе курьером (курьерской службой) или по почте), обработку и хранение Банком предоставленных мною сведений, включая персональные данные.</li> <li>- я выражаю согласие на сбор, обработку, хранение и использование информации о моих персональных данных из любых информационных источников.</li> </ul> <p>                     Не возражаю против направления мне Банком предложений по услугам, на условиях, действующих на момент направления предложения.                 </p> <p>                     подтверждаю, что ознакомлен со стандартными формами кредитных договоров, общими условиями кредитования, а также с условиями осуществления операций (оказываемых Банком услуг) и размером плат за данные услуги, изложенных в Тарифе комиссионного вознаграждения (оказываемых Банком услуг) ОАО «Банк Дабрабыт» для физических лиц, на условиях мне разъясненных и понятны.                 </p> <p>                     Не возражаю против предоставления сведений, указанных мною в данном заявлении-анкете для рассмотрения возможности предоставления кредита.                 </p> <p>                     Не возражаю против дополнительного информирования по указанному адресу мобильного телефона путем направления SMS-сообщений.                 </p>						
С. _____		подтверждаю, что информация с моих слов записана верно и достоверно				
Подпись и Ф.И.О. клиента		Дата заполнения		Подпись и Ф.И.О. кредитного агента		

**Клиент**

**Агент**

## Кредитный договор

Кредитный договор печатается **ОБЯЗАТЕЛЬНО** в двухстороннем формате, т.е. один лист должен быть напечатан с двух сторон, в 2-ух экземплярах из ПО «POS-клиент», подписывается Клиентом и Агентом.

Агент **ОБЯЗАН** сверить сумму кредита, срок, паспортные данные Клиента в кредитном договоре и только после того как убедится в их соответствии, передает договор Клиенту для ознакомления и подписания.

Обращаем Ваше внимание на **п.2** в Кредитном Договоре, где **указаны номер и дата счёт-фактуры (счёта на оплату)**. Агент сверяет номер и дату счёт-фактуры (счёта на оплату) на бумажном носителе с номером и датой в **кредитном договоре**, **реквизиты должны быть идентичны!!!**

Печать на кредитном договоре Агент **НЕ ПРОСТАВЛЯЕТ!**

Существует категория слабо видящих Клиентов (инвалид по зрению), которые в паспорте ставят факсимильную печать. В таком случае договор может быть подписан факсимильно, но на договоре должна быть отметка о том, что договор зачитан (может быть зачитан либо представителем стороны (банка), либо лицом, сопровождающим незрячего) ФИО (Кредитополучателю) вслух в присутствии свидетеля (ФИО), его паспортные данные, и стоять подпись и расшифровка подписи данного Свидетеля (в присутствии физического лица, которому он доверяет (но не родственник первой линии), либо представитель компетентного органа, осуществляющего соцзащиту инвалидов по зрению) со стороны незрячего.



**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 55537806740**  
(«Лихий»)

г.Минск

29/01/2019 г.

Открытое акционерное общество «Банк Дабрабыт», именуемое в дальнейшем «Банк», в лице заместителя Председателя Правления **Володько Александра Феликсовича**, действующего (-ей) на основании доверенности №33 от 28 января 2019 года, с одной стороны, и гражданин (-ка) **Томашевич Ирина Ивановна**, именуемый (-ая) в дальнейшем «Клиент», с другой стороны, при совместном участии «Стороны», заключили настоящий кредитный договор (далее - Договор), присоединившись к Общим условиям кредитования при предоставлении кредита на приобретение товара и/или автотранспортного средства (далее - Условия кредитования), которые являются неотъемлемой частью Договора, действующим на момент заключения Договора и размещенным на корпоративном интернет-сайте Банка <https://дабрабыт.бел> (далее - Сайт), о нижеследующем.

1. Банк обязуется предоставить Клиенту кредит на потребительские нужды единовременно в течение 25 (двадцати пяти) календарных дней с даты заключения Договора в размере **485.14 (Четыреста восемьдесят пять) белорусских рублей 14 копеек**, а Клиент обязуется окончательно погасить задолженность по Договору (срок возврата (погашения) кредита) не позднее истечения 10-го месяца с даты предоставления кредита, а в случае заключения Договора в период с 26-го по 31-е число месяца, - не позднее 25-го числа истечения 10-го месяца с даты предоставления кредита.

2. Кредит предоставляется Клиенту на приобретение товаров/выполнение работ/оказание услуг (далее - товар) в соответствии с указанными Клиентом, путем безналичного перечисления Банком суммы кредита в счет оплаты товара, в соответствии с суммой и реквизитами, указанными в счете на оплату (счет-фактура, счет, договор купли-продажи и т.п.) № **6н** от 29/01/19 г., представленном Клиентом.

3. Днем предоставления кредита является день, в который сумма кредита использована, в соответствии с указанным Клиентом. Предоставление суммы кредита, в соответствии с указанными Клиентом, осуществляется не позднее 1 (одного) рабочего дня, следующего за днем истечения последнего дня, в течение которого должен быть предоставлен кредит, в соответствии с пунктом 1 Договора.

4. Процентная ставка за пользование кредитом равна **0,000001** (ноль целых одна миллионная) процентов годовых.

5. Начисление процентов производится со дня, следующего за днем предоставления кредита, ежемесячно в последний рабочий день месяца и в день полного погашения задолженности, на сумму фактической ежедневной задолженности по кредиту, исходя из условного (360) количества дней в году (количество дней в месяце условно принимается за 30).

6. Для возврата (погашения) кредита и уплаты процентов, по которому предусматривается погашение основного долга равными долями, Клиент до окончания платежного периода (с 1-ого по 25-е число каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита включительно, при этом последний платежный период устанавливается с 1-ого числа месяца, соответствующего месяцу возврата кредита, по дату возврата (погашения) кредита, установленную в кредитном договоре включительно) вносит платеж в размере не менее **48.51 (Сорок восемь белорусских рублей 51 копейка)**. Уплата начисленных процентов за пользование кредитом осуществляется в следующем порядке:

- при первом платеже уплачиваются проценты, начисленные на сумму выданного кредита (остаток задолженности по основному долгу) за период со дня, следующего за днем выдачи кредита включительно, по 30-ое (тридцатое) число месяца, в котором был выдан кредит включительно;

- при последующих платежах уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по основному долгу по кредиту за предыдущий месяц с 01-ого (первого) по 30-ое (тридцатое) число месяца включительно;

- при полном погашении задолженности по Кредитному договору уплачивается вся сумма процентов, начисленных на остаток задолженности по основному долгу по кредиту за предыдущий месяц с 01-ого (первого) по 30-ое (тридцатое) число месяца включительно и текущий месяц с 01-ого (первого) числа месяца по день погашения задолженности включительно.

Возврат (погашение) кредита и уплата процентов может осуществляться за счет денежных средств, поступивших от продавца товара в результате возврата товара Клиентом.

7. Днем возврата (погашения) кредита, уплаты процентов за пользование им является день внесения Клиентом наличных денежных средств в кассу Банка, а в случае погашения задолженности по Договору в безналичном порядке - день, в который денежные средства зачислены на счет Банка. При осуществлении платежа после 21:00 в рабочие дни (после 18:00 в последний рабочий день месяца), днем поступления денежных средств считается следующий банковский день. Для уточнения последнего платежа по Договору, Клиент обязуется обратиться в Банк до дня окончательного возврата (погашения) кредита.

8. Сумма задолженности по основному долгу по кредиту может быть возвращена полностью и/или частично досрочно.

9. Способом обеспечения исполнения обязательств Клиента перед Банком по Договору является: неустойка.

10. За несвоевременное предоставление кредита, произошедшее по вине Банка, Банк уплачивает Клиенту пеню в размере 0,1 (ноль целых одна десятая) процента от суммы несвоевременно предоставленного кредита за каждый календарный день просрочки. За неисполнение иных обязательств, предусмотренных Договором и Условиями кредитования, произошедших по вине Банка, Клиент имеет право требовать от Банка уплаты штрафа в размере 1 (одной) базовой величины, действующей на момент неисполнения данного обязательства, за каждый факт нарушения.

11. В случае непогашения кредита (основного долга) в установленные Договором сроки, в том числе при досрочном истребовании кредита, Клиент уплачивает Банку повышенные проценты в размере тройной действующей ставки по постоянно доступным операциям поддержки ликвидности (ставка по кредиту overnight), начисленные за каждый календарный день просрочки платежа на сумму просроченного основного долга.

В случае несвоевременного исполнения (неисполнения) Клиентом обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или процентов за пользование кредитом в установленные Договором сроки, если сумма несвоевременного исполнения (неисполнения) Клиентом вышеуказанных обязательств составляет 10,00 (десять белорусских рублей, 00 копеек) и более, а также за несвоевременное исполнение (неисполнение) любого иного обязательства по Договору, Клиент уплачивает Банку неустойку (штраф) в размере 6,00 (шесть белорусских рублей, 00 копеек) за каждый факт нарушения.

12. Стороны пришли к соглашению, что Банк вправе в одностороннем порядке, за исключением случаев, предусмотренных Условиями кредитования, условиями Договора и (или) законодательством Республики Беларусь, изменять и/или дополнять Условия кредитования, условия Договора, в том числе в случае уменьшения Банком: размера процентной ставки за пользование кредитом, величины штрафов, пени и неустоек за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств по Договору и Условиям кредитования вплоть до отказа от их применения, путем размещения оферты на Сайте Банка с предложением о внесении изменений и/или дополнений в Условия кредитования в соответствии с порядком, предусмотренном Условиями кредитования, и/или Договор с указанным сроком, с которого они устанавливаются, и получения от Клиента акцепта, в качестве которого, в том числе рассматривается молчание Клиента. При размещении оферты на Сайте Банка об изменении и/или дополнении условий Договора после срока их применения (установления) и в случае принятия Клиентом предложения Банка, оно считается акцептованным с даты применения (установления) новых условий, в том числе при уменьшении Банком размера процентов за пользование кредитом, размера величины штрафа, пени и неустоек за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий Договора Клиентом.

13. При обращении Клиента в Банк посредством телефонной связи, для получения сведений о сумме задолженности по Договору либо иной информации, предоставление которой не противоречит требованиям законодательства, условиям Договора, для идентификации личности Клиента используются кодовое слово, определенное Клиентом при обращении в Банк с целью получения кредита и хранящееся в электронном виде в базе данных Банка, и/или иные сведения о Клиенте по усмотрению Банка.

14. Подписывая Договор, Клиент подтверждает, что до заключения Договора ему предоставлены в письменной форме Информация об условиях кредитования, и Условия кредитования, с которыми он ознакомлен и согласен. Клиент обязан самостоятельно ознакомиться с последующими изменениями и/или дополнениями, вносимыми Банком в Условия кредитования, размещаемыми на Сайте Банка.

15. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом обязательств по Договору и Условиям кредитования, Банк вправе отказаться от исполнения своих обязательств по возврату (погашению) кредита, в том числе досрочно, и направить средства на погашение задолженности Клиента перед Банком по Договору (в том числе, при досрочном истребовании задолженности по Договору).

\_\_\_\_\_/ А.Ф. Володько/ \_\_\_\_\_ **Томашевич И.И.**  
подпись

**Клиент**

16. Клиент дает свое согласие на раскрытие третьим лицам Банком положений Договора, необходимых для взыскания просроченной задолженности при неисполнении (ненадлежащем исполнении) Клиентом обязательств по Договору и Условиям кредитования в период выполнения просроченной задолженности по Договору, при устном (продаже) каких-либо прав (обязательств) по нему, сведений, составляющих банковскую тайну любым третьим лицам, в том числе организатору проведения рекламной игры (акции), программы предоставления скидок, бонусов, программы лояльности и/или иных программ аналогичного характера продавцу товара и его сотрудникам, Консультанту и его сотрудникам, определенным Банком.

17. Банк по запросу Клиента, выраженному в письменной форме, в течение 15-ти календарных дней предоставляет Клиенту информацию об остатке долга по кредиту, начисленным процентам за пользование кредитом, подлежащие уплате в текущем месяце, а также сумме просроченной задолженности по основной сумме долга по кредиту, процентам за пользование им, иным обязательствам (при их наличии).

18. Стороны, в предварительном заключенном между ними соглашении об использовании факсимильте, пришли к соглашению, что со стороны Банка подписание Договора осуществляется путем факсимильного воспроизведения подписи уполномоченного должностного лица Банка, с помощью средств механического или иного копирования и воспроизведения печати Банка, средств компьютерной техники.

19. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного исполнения Клиентом своих обязательств по погашению задолженности по Договору, а также по Сторонами иных обязательств, вытекающих из Договора.

20. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, один экземпляр для каждой из Сторон.

Банк:  
ОАО «Банк Дабрабыт»  
Юридический адрес: 220002, г. Минск,  
ул. Коммунаровская, д.49, пом.1  
тел. (017) 233-89-20  
интернет-сайт: <https://дабрабыт.бел>

\_\_\_\_\_/ **Володько А.Ф.**  
подпись М.П.

Клиент:  
**Томашевич Ирина Ивановна**  
идентификационный (личный) номер  
4280871E0267B3  
Паспорт: BM3392766  
Верхнедвинский РОВД Витебской области.  
16/08/2016  
Адрес регистрации: Витебская обл., г.  
Верхнедвинск, ул. Первомайская, д.60а, кв.13

\_\_\_\_\_/ **Томашевич И.И.**  
подпись

**Клиент**

\_\_\_\_\_/ \_\_\_\_\_  
Сотрудник Партнера (Агент) подпись фамилия, инициалы



**Агент**

## Информация об условиях кредитования

Информация об условиях кредитования печатается **ОБЯЗАТЕЛЬНО** в двухстороннем формате, т.е. один лист должен быть напечатан с двух сторон, в 2-ух экземплярах из ПО «POS-клиент» по кредитному продукту «Легкий». По кредиту «На покупки» печатается из Калькулятора. Клиент проставляет свои ФИО подпись и дату. В Графике проставляется Клиент дату и подпись.

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ КРЕДИТОВАНИЯ

Подписан: Ирина Ивановна  
 (наименование кредитополучателя)  
 ОАО "Банк Дабрабыт"

№ п/п	Условие	Содержание условия
1	Сумма кредита (максимальный размер (лимит) общей суммы кредита и (или) предельный размер единовременной задолженности по кредиту), валюта	485.14 (Четыреста восемьдесят пять) белорусских рублей 14 копеек
2	Срок и порядок предоставления кредита, способом предоставления, в том числе без взимания вознаграждения	Кредит предоставляется на потребительские нужды одновременно на приобретение товаров (работ, услуг) (далее – товар) и/или автотранспортного средства путем безналичного перечисления суммы кредита в счет оплаты товара и/или автотранспортного средства в соответствии с суммой и реквизитами, указанными в счете на оплату (счет-фактура, счет и т.п.).
3	Срок и порядок возврата (погашения) кредита (количество, размер и периодичность (сроки) платежей по кредитному договору или порядок определения этих платежей)	Срок возврата (погашения) кредита не позднее истечения 10-го месяца с даты предоставления кредита. С 1-ого по 25-ое число каждого месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем предоставления кредита включительно, при этом последний платежный период устанавливается с 1-ого числа месяца, текущего месяца по дату возврата (погашения) кредита, установленную в кредитном договоре, включительно. Клиент до окончания платежного периода вносит платеж по основному долгу равными долями в размере не менее 48.51 (Сорок восемь белорусских рублей 51 копейка). Уплата начисленных процентов за пользование кредитом осуществляется в следующем порядке: - при первом платеже уплачиваются проценты, начисленные на сумму выданного кредита за период со дня, следующего за днем выдачи кредита включительно, по 30-ое число месяца в котором был выдан кредит включительно; - при последующих платежах уплачиваются проценты, начисленные на остаток задолженности по основному долгу по кредиту за предыдущий месяц с 01-ого по 30-ое числа месяца включительно; - при полном погашении задолженности по кредиту уплачивается вся сумма начисленных процентов за предыдущий месяц с 01-ого по 30-ое числа месяца включительно и текущий месяц с 01-ого числа месяца по день погашения задолженности включительно.
4	Размер процентов за пользование кредитом, порядок определения их размера (с применением фиксированной либо переменной годовой процентной ставки, сумма процентов за весь срок пользования кредитом (на дату предоставления информации) и сроки их уплаты)	0,000001% процентов годовых, фиксированная процентная ставка. Сумма процентов за весь срок пользования кредитом, рассчитанная на дату предоставления информации составляет – 0 (ноль белорусских рублей 00 копеек)
5	Возможность и условия досрочного возврата (погашения) кредита	Сумма задолженности по основному долгу по кредиту может быть возвращена полностью досрочно и/или частично.

6	Способы возврата (погашения) кредита, в том числе способ осуществления платежей кредитополучателем по кредитному договору без взимания вознаграждения	1. внесение наличных денежных средств в кассу Банка, предоставив кассиру номер кредитного договора; 2. через ЕРИП посредством дистанционных каналов обслуживания (интернет-банк и мобильное приложение, инфоски и т.д.) и в отделениях РУП «Белпочта» с предоставлением оператору информации о сумме платежа и номере кредитного договора; 3. посредством интернет-банка и мобильного приложения Банка; 4. безналичным переводом денежных средств с указанием в назначении платежа номера кредитного договора и ФИО Клиента.
7	Обязанность заявителя (кредитополучателя) заключить иные договоры	Не применимо
8	Способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору и обязательные требования к такому обеспечению	Неустойка
9	Цели, на которые кредит может быть использован	Кредит предоставляется на потребительские нужды
10	Ответственность заявителя (кредитополучателя) за неисполнение (ненадлежащее исполнение) условий кредитного договора, размер неустойки (штрафа, пени) или порядок их определения	1. в случае непогашения кредита (основного долга) в установленные Договором сроки, в том числе при досрочном истребовании кредита, Клиент уплачивает Банку повышенные проценты в размере тройной действующей ставки по постоянно доступным операциям поддержки ликвидности (ставка по кредиту овернайт), начисленные за каждый календарный день просрочки платежа на сумму просроченного основного долга; 2. в случае несвоевременного исполнения (неисполнения) Клиентом обязательств по погашению задолженности по основному долгу и/или процентов за пользование кредитом в установленные сроки, если сумма несвоевременного исполнения (неисполнения) Клиентом вышеуказанных обязательств составляет 10,00 (десять белорусских рублей, 00 копеек) и более, а также за несвоевременное исполнение (неисполнение) любого иного обязательства по кредитному договору, Клиент уплачивает Банку неустойку (штраф) в размере 6,00 (шесть белорусских рублей, 00 копеек) за каждый факт нарушения
11	Стоимость дополнительных платных услуг, предусмотренных кредитным договором, предоставляемых банком и (или) третьими лицами, а также согласие заявителя (кредитополучателя) на получение таких услуг	Отсутствует
12	Иные условия предоставления и возврата (погашения) кредита, а также уплаты процентов за пользование им	Отсутствует

Клиент

Заявитель (кредитополучатель) \_\_\_\_\_  
 (подпись, дата)

## График платежей

График платежей печатается в день выдачи кредита, с помощью Калькулятора (Excel файл) в 2-ух экз. (для Клиента и Банка).

В Калькуляторе необходимо выбрать вкладку «Дифференцированный». Данный документ необходимо распечатать и передать Клиенту для ознакомления и подписания.

**Ориентировочный график платежей по срокам уплаты**

дата погашения задолженности по кредиту, не позднее	платеж (основной долг)	платеж (проценты)	платеж, итого	остаток (основной долг)
25/06/2020	416.67	17.22	433.89	9 583.33
25/07/2020	416.67	128.27	544.94	9 166.66
25/08/2020	416.67	122.89	539.56	8 749.99
25/09/2020	416.67	117.51	534.18	8 333.32
25/10/2020	416.67	112.12	528.79	7 916.65
25/11/2020	416.67	106.74	523.41	7 499.98
25/12/2020	416.67	101.36	518.03	7 083.31
25/01/2021	416.67	95.98	512.65	6 666.64
25/02/2021	416.67	90.60	507.27	6 249.97
25/03/2021	416.67	85.21	501.88	5 833.30
25/04/2021	416.67	79.83	496.50	5 416.63
25/05/2021	416.67	74.45	491.12	4 999.96
25/06/2021	416.67	69.07	485.74	4 583.29
25/07/2021	416.67	63.69	480.36	4 166.62
25/08/2021	416.67	58.30	474.97	3 749.95
25/09/2021	416.67	52.92	469.59	3 333.28
25/10/2021	416.67	47.54	464.21	2 916.61
25/11/2021	416.67	42.16	458.83	2 499.94
25/12/2021	416.67	36.78	453.45	2 083.27
25/01/2022	416.67	31.39	448.06	1 666.60
25/02/2022	416.67	26.01	442.68	1 249.93
25/03/2022	416.67	20.63	437.30	833.26
25/04/2022	416.67	15.25	431.92	416.59
25/05/2022	416.59	18.83	435.42	0.00

Клиент

Заявитель (кредитополучатель)  
(Ф/И/О, подпись, дата)

# Согласие на проверку

Данный документ печатается в 1-ом экземпляре с двух сторон, чтобы был 1 лист данного документа. Печатается в день оформления Заявки. Где проставлены галочки, Клиент ставит свою подпись максимально похожую как в ДУЛ. Также Агент должен проставить свои данные (подпись и должность, Ваши ФИО подтянет программа автоматически).

**Запрос о наличии сведений о физическом лице в банках данных, находящихся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь**

Фамилия, имя, отчество	Подполухо Алексей Вацлавович	
Дата рождения	12.05.1990	
Идентификационный номер	3120590K027PB1	
Место рождения:	государство	БЕЛАРУСЬ
Область	Гродненская	район Воровский
населенный пункт	д. Мисавичи	

С процедурой проверки сведений о физическом лице, находящимся в ведении Министерства внутренних дел Республики Беларусь, соглаш

10/04/20  (подпись) А.В.Подполухо (подпись и фамилия проверяемого лица)

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие: В.С.Ращевская (должность) (подпись)

**Согласие на предоставление кредитного отчета**

Сведения о субъекте кредитной истории	Действующие	Прежние
Фамилия	Подполухо	
Собственное имя	Алексей	
Отчество (если таковое имеется)	Вацлавович	
Гражданство	БЕЛАРУСЬ	
Пол	Мужской	x
Идентификационный номер (для гражданина Республики Беларусь, иностранного гражданина или лица без гражданства, имеющих вид на жительство в Республике Беларусь)	3120590K027PB1	
Число, месяц, год рождения	12.05.1990	
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		

Выражаю согласие ОАО «Банк Дабрабыт» (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 и субъектом кредитной истории - в течение всего срока действия указанной кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке. Данное согласие на предоставление кредитного отчета, оформленное в течение срока действия кредитной сделки между Пользователем кредитной истории и субъектом кредитной истории, действует в течение срока действия кредитной сделки до ее прекращения в установленном законодательством порядке.

Субъект кредитной истории  (подпись) А.В.Подполухо (подпись и фамилия)

Дата 10/04/20

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие: В.С.Ращевская (должность) (подпись)

**Соглашение об использовании факсимиле**

ОАО «Банк Дабрабыт» и Подполухо Алексей Вацлавович, пришли к соглашению, что при заключении кредитного договора, договоров в обеспечение исполнения обязательств кредитополучателя, договоров, связанных с прекращением обязательств, переменной лиц в обязательстве, в том числе дополнительных соглашений к договорам, указанным в настоящем абзаце, а также при их исполнении, изменении и расторжении, а также на иных документах, являющихся обязательными и необходимыми при исполнении договоров и дополнительных соглашений к ним, допускается использование факсимиле. Факсимиле подписи или иного аналога собственноручной подписи уполномоченных лиц является действительным и используется средствами компьютерной техники.

10/04/20  (подпись) В.С.Ращевская (подпись, фамилия) А.В.Подполухо (подпись, фамилия)

Я, Подполухо Алексей Вацлавович, выражаю согласие на получение Банком из любых информационных источников, на хранение и обработку, в том числе автоматизированную (включая сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, использование, обезличивание, блокирование), любой информации, относящейся к персональным данным Клиента (включая Ф.И.О., дату рождения, адреса: места жительства, места регистрации, места работы и любую иную ранее предоставленную информацию, в том числе содержащую банковскую тайну).

В случае неисполнения перед Банком обязательств, вытекающих из Договора, в целях организации Банком процесса взыскания задолженности третьими лицами, оказывающими Банку услуги по взысканию задолженности, а также при уступке (продаже) каких-либо прав (обязательств) по кредитному договору, организатору (оператору) проведения рекламной игры (акции), программы предоставления скидок, бонусов, программы лояльности и/или иных программ аналогичного характера, в случае оформления продукта через Партнеров Банка: консультанту и его работникам, определенным Банком, третьим лицам, вовлеченным в процесс предоставления Банком услуг своим клиентам либо привлекаемым Банком для оказания ему услуг или удовлетворения иных не противоречащих потребностей и интересов, перечень которых указан на официальном сайте Банка [www.bankdabrabyt.by](http://www.bankdabrabyt.by), иным третьим лицам, перечень которых не указан на официальном сайте Банка [www.bankdabrabyt.by](http://www.bankdabrabyt.by), в случаях, когда такое указание не требуется в соответствии с законодательством, уполномоченным органам и лицам в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством, выражаю согласие на раскрытие и передачу им, сведений, составляющих банковскую тайну, персональных данных, а также данных документа, удостоверяющего личность, адресов регистрации/жительства, номеров телефонов, мест работы, условий Договора. Данное мной согласие действует до момента полного исполнения обязательств по Договору.

Я, Подполухо Алексей Вацлавович, также уведомляю о праве отказа от согласия, отзыва ранее предоставленного согласия в полном объеме.

Отзыв ранее выраженного согласия осуществляется путем представления в Банк письменного уведомления лично или уполномоченным представителем.

10/04/20  (подпись) А.В.Подполухо (подпись и фамилия проверяемого лица)

Отметка лица, в присутствии которого оформлено согласие: В.С.Ращевская (должность) (подпись)

## Заявление-анкета на получение кредита

Заявление-анкета на получение кредита печатается посредством ПО «POS-клиент» в 1-ом экземпляре в день оформления заявки на кредит (только для Банка).

Данный документ предоставляется на подпись Заявителю, после чего Агент сверяет подпись проставленную с подписью указанной в ДУЛ, учиняет в данном документе свою подпись с указанием Ф.И.О.

Заявление-анкета на получение кредита						
Фамилия						
Имя						
Отчество (при наличии)						
Дата рождения						
1. Данные документа, удостоверяющего личность						
Вид документа						
Номер						
Дата выдачи						
Срок действия						
Наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность						
2. Адрес регистрации (прописка)						
Область	Район	Населенный пункт	Улица	Дом	Корпус	Квартира
3. Телефоны с кодом города / оператора (Формат 3 75 ...)						
Домашний номер	Мобильный номер		Номер контактного лица	Контактное лицо (Ф.И.О.)		
4. Семейное положение						
5. Образование						
6. Сведения о семье		Количество неработающих детей в возрасте от 3 до 21 года	Количество детей в возрасте до 3 лет			
7. Информация о текущем месте работы						
Сфера деятельности организации						
Полное наименование организации		Занимаемая должность		Дата устройства на работу		
				УНП (для ИП)		
8. Сообщаю следующие данные о своих ежемесячных доходах (доходы, не указанные ниже, отсутствуют либо их размер незначителен)						
Ежемесячный доход	1 месяц	2 месяц	3 месяц			
9. Наличие в собственности имущества		Недвижимость:		Транспортное средство:		
10. Сведения о кредите		Сумма кредита в валюте кредита (цифрами)	Срок кредита (в месяцах)			
Вид договора			Пункт продаж			
11. Иное						
<p>Дано согласие на истребование сумм запрашиваемого кредита. Заполнил и подписал настоящее Заявление, а понимаю и соглашаюсь с тем, что:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредит должен быть возвращен в оговоренные договором сроки. Банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита и уплаты дополнительных процентов за пользование кредитом в случае неисполнения обязательств по возврату кредита или неисполнения любого из условий кредитного договора;</li> <li>- Банк не несет обязательств по предоставлению кредита до момента подписания кредитного договора с обеих сторон;</li> <li>- я ознакомлен(а) и согласен(на) со всеми условиями выдачи кредита, условиями открытия счета, выпуска карточки, условиями обслуживания счета, карточки, тарифами и иными вознаграждениями, взимаемыми Банком за осуществление операций;</li> <li>- подписывая настоящее обращение, я извещаю(а), что при любом решении Банка о предоставлении кредита настоящее заявление-анкета и прилагаемые к ней документы не возвращаются и будут храниться в Банке;</li> <li>- при изъяснении данных, указанных в заявлении-анкете, я обязуюсь уведомить Банк в течение 10 рабочих дней о любых обстоятельствах, способных повлиять на исполнение обязательств по кредиту перед Банком – незамедлительно;</li> <li>- предоставленные мною сведения являются достоверными;</li> <li>- достоверность предоставленных мною документов подтверждаю;</li> <li>- Банк вправе отказать в предоставлении кредита без указания причин, а так же при указанных недовольствах сведений в заявлении- анкете. Принятие Банком данного заявления-анкеты и рассмотрение не является обязательством Банка предоставлять кредит;</li> <li>- я предупрежден(а) о предусмотренной законодательством ответственности за предоставление недостоверных сведений;</li> <li>- я выражаю согласие на передачу (в том числе курьером (курьерской службой) или по почте), обработку и хранение Банком предоставленных мною сведений, включая персональные данные.</li> <li>- я выражаю согласие на сбор, обработку, хранение и использование информации о моих персональных данных из любых информационных источников.</li> </ul> <p>Не возражаю против направления мне Банком предложений по услугам, на условиях, действующих на момент направления предложения.</p> <p>Сверяю, что ознакомлен со стандартными формами кредитных договоров, общими условиями кредитования, а также с условиями осуществления операций (оказываемых Банком услуг) и размером плат за данные услуги, изложенных в Тарифе комиссионного вознаграждения и за комиссионными и иными операциями) ОАО «Банк Дабрабыт» для физических лиц, на условиях мне разъясненных и понятны.</p> <p>Не возражаю против предоставления сведений, указанных мною в данном заявлении-анкете для рассмотрения возможности предоставления кредита.</p> <p>Не возражаю против дополнительного информирования по указанному номеру мобильного телефона путем направления SMS-сообщений.</p>						
С. Дабрабыт, подтверждаю, что информация с моих слов записана...						
Подпись и Ф.И.О. клиента		Дата заполнения		Подпись и Ф.И.О. кредитного агента		

**Клиент**

**Агент**

## Счёт-фактура

Счёт-фактура печатается в 3-ех экземплярах. Агент **сверяет** номер и счёт-фактуры на бумажном носителе **с п.2 в кредитном договоре**, при соответствии счёт-фактуру подписывает Клиент и Агент. Агент должен проставить на документе свою подпись, фамилию и инициалы, печать, Клиент проставляет отметку, что ознакомлен с комплектацией заказа и отметку о сумме первоначального взноса, а также свою подпись, фамилию, имя и отчество.

Обращаем Ваше внимание, сумма в счёт-фактуре из поля «Всего отпущено на сумму с НДС» должна соответствовать сумме, указанной в кредитном договоре.

Сумма кредитного договора может быть меньше суммы в счёт-фактуре только в случае, если Клиент вносит первоначальный взнос за счёт собственных денежных средств. В этом случае чек об оплате первоначального взноса необходимо отсканировать и направить скан-копию в Банк вместе с остальными документами по кредитной сделке, т.е. после принятия Банком положительного решения по заявке, Клиент подписывает кредитный договор и совершает первоначальный взнос.

СЧЕТ-ФАКТУРА № б/н от 31/08/17

**СВЕДЕНИЕ О ТОВАРЕ:**

Наименование товара	Ед. измерения	Количество	Стоимость, бел. руб.
Huawei P Smart Gold БУОС00014712 S/N 868659032890158	Штука	1	675.00

К оплате покупателем: 0.00 (Ноль белорусских рублей 00 копеек)

К оплате за счет кредита: 675.00 (Шестьсот семьдесят пять белорусских рублей 00 копеек)

Всего к оплате: 675.00 (Шестьсот семьдесят пять белорусских рублей 00 копеек)

⊕

**ПРОДАВЕЦ:**

**ПОКУПАТЕЛЬ:**

ИООО "БелЕвросеть"  
Адрес: Республика Беларусь, г Минск,  
Улица Ольшевского, 20/11, 18  
Р/с (НЕ ЯВЛЯЕТСЯ СЧЕТОМ ДЛЯ ОПЛАТЫ КРЕДИТА!):  
BY21ALFA30122604960060270000  
открыт в Г.МИНСК ЗАО 'АЛЬФА-БАНК'  
УНП: 190630986  
БИК: ALFABY2X

Агент

Клиент

\_\_\_\_\_

подпись

\_\_\_\_\_

подпись

Снарова Татьяна Степановна

М.П.





Методика разработана в целях пресечения оформления кредитов лицами, не внушающими доверия, способными недобросовестно отнестись к исполнению обязательств по кредитному договору. При приеме заявки Агент, проводит первичную идентификацию Заявителя, пакета документов и данных, полученных от Заявителя, в целях обнаружения подозрительных признаков. В случае обнаружения признаков, Агент проставляет соответствующую отметку в заявке, с указанием комментария, о том, что именно вызвало подозрения у Агента. В случае нарушения требований, указанных в Методике, применяются меры согласно должностной инструкции Агента и в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

## **2. Группы подозрительных признаков:**

### Группа 1: Внешние проявления

Внешний вид Заявителя вызывает предположение, что Заявитель может быть подвержен алкогольной или наркотической зависимости, лицом без определенного места жительства, лицом, ведущим асоциальный образ жизни и т.п.

Признаки: синяки, гематомы, открытые раны и ссадины на лице, запах «перегара» или алкоголя, несвязная замедленная или очень громкая возбужденная речь, расширенные зрачки, неадекватное поведение, зловонный запах, грязная рваная одежда и обувь, плохая координация движений, «стеклянный» взгляд и т.п.

### Группа 2: Психическое/психологическое состояние

Поведение Заявителя вызывает предположение, что у него может быть психическое расстройство.

Признаки: неопределенность, невнятность, нелогичность мышления и речи Заявителя, непредсказуемость действий, неврологические проявления тела, резкие перепады настроения, агрессивность, бурное проявление эмоций и т.п.

### Группа 3: Недобровольный заемщик

При оформлении Заявки возникает предположение, что Заявитель оформляет кредит для 3-их лиц, под влиянием обмана, заблуждения, принуждения и т.п.

Признаки: клиент не ориентируется в личных данных, не помнит информацию о себе, может заглядывать в шпаргалки или звонить, клиент может быть в сопровождении лиц, которые отвечают на все вопросы и выражают явную заинтересованность в отличие от клиента, советуют какой товар (работу, услугу) приобретать, при этом сопровождающие лица могут находиться вне зрительной досягаемости и т.п.

### Группа 4: Иные мошеннические действия

При оформлении Заявки возникает предположение, что Заявитель использует любые методы для оформления кредита, без цели дальнейшего погашения. Могут использоваться признаки всех вышеупомянутых групп.

Признаки: используются методы психологического воздействия: давление, запугивание, угрозы, ссылки на «большие» связи, либо наоборот, используется методика «заговаривания зубов» с целью вызвать жалость, эмпатию, в связи с различными жизненными ситуациями и т.п.

Не логичность поведения: например, клиент рассказывает (утверждает), что приобретает товар (работу, услугу) себе, при этом не понимает, создает впечатление лица, не знающего как, используется данный товар (работа, услуга), где и как применяются полезные свойства товара и т.д.

## **Контактная информация**

**Телефоны отдела сопровождения  
(при возникновении вопросов по оформлению  
кредитных заявок и документации):**

**+375 (29) 197 00 56**

**+375 (29) 215 61 99**

**с 09-00 до 21-00  
ежедневно**

