

Информация о способности кредитополучателя исполнить свои обязательства по кредитному договору (физического лица)

Действует с 01.11.2021

Приложение

Перечень негативной информации о способности кредитополучателя исполнить свои обязательства по кредитному договору (физического лица)

1	Наличие вступившего в законную силу приговора суда о привлечении должника, контрагента к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества
2	Наличие у должника, контрагента просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) по любым договорам, заключенным Банком с должником, контрагентом
3	Наличие у должника (контрагента) задолженности, списанной на внебалансовые счета в Банке, если данная задолженность является просроченной
4	Наличие задолженности юридического лица, индивидуального предпринимателя, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с должником, контрагентом экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника, контрагента
5	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам должника в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства должника, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов)
6	Наличие у должника просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV – VI группы риска, в отношении которого риск рассчитан Банком как крупный в соответствии с требованиями Инструкции 137 (ИНСТРУКЦИЯ о нормативах безопасного функционирования для банков, открытого акционерного общества «Банк развития Республики Беларусь» и небанковских кредитно-финансовых организаций)
7	Иная негативная информация (информация о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед Банком, кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами, о наличии просроченной задолженности перед другими банками, получение инвалидности 1 (2) группы и т.д.), позволяющая усомниться в способности должника, гаранта (поручителя), контрагента исполнить свои обязательства перед Банком, подтвержденная документально
8	Наличие информации о неспособности должника исполнить свои обязательства перед Банком, обусловленной: полной или частичной утратой источника(ов) постоянных доходов (увольнение (сокращение) с места постоянной работы, предоставление отпуска без сохранения заработной платы, длительная нетрудоспособность, обусловленная болезнью, или утрата трудоспособности по причине болезни (инвалидности); возникновением иных обстоятельств, повлекших ухудшение платежеспособности должника (чрезвычайная ситуация (землетрясение, наводнение, пожар и т.п.), необходимость исполнения денежных обязательств, являющихся первоочередными к исполнению (чем погашение кредита) в силу законодательства (исполнительного документа, решения суда и иных документов, которые требуют первоочередного исполнения)
9	Информация о расследованиях правоохранительных и иных уполномоченных органов, а также о возбуждении указанными органами уголовных дел в отношении должника

10	Наличие в качестве источника постоянного дохода только различного рода пособий при отсутствии у должника постоянного места работы
----	---