

Перечень критериев негативной информации о способности клиента – физического лица исполнить свои договорные обязательства перед Банком

№ п/п	Наименование критерия негативной информации
1	Наличие просроченной задолженности перед Банком длительностью более 30 (Тридцати) календарных дней по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений).
2	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность не является просроченной и (или) реструктуризированной.
3	Наличие перед Банком задолженности (основной долг) юридического лица, индивидуального предпринимателя, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности (основной долг) физического лица, просроченной свыше 30 дней, связанных с клиентом экономически и (или) юридически (за исключением средств в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями).
4	Приостановление уполномоченными органами операций по счетам клиента в Банке и (или) наложение ареста на денежные средства клиента, находящиеся на открытых Банком счетах, в том числе счетах банковских вкладов (депозитов).
5	Наличие задолженности (основной долг), списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах.
6	Наличие вступившего в законную силу решения суда о привлечении клиента к уголовной ответственности за преступления против собственности и порядка осуществления экономической деятельности и (или) иные преступления, повлекшие лишение свободы и (или) конфискацию имущества.
7	Наличие фактов недобросовестного исполнения клиентом обязательств перед Банком <i>(кроме наличия фактов просроченной задолженности по кредиту, лизингу, факторингу, по иным активам, по неурегулированному остатку задолженности, по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений))</i> и (или) наличие кредитной истории, свидетельствующей о фактах недобросовестного исполнения обязательств перед иными лицами.
8	Наличие информации о предъявлении клиенту иска (ов), заявления (й) о возбуждении приказного производства, связанных с недобросовестным исполнением своих договорных обязательств, если цена иска (размер требований, взыскиваемая сумма) к клиенту превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств клиента перед Банком.
9	Утрата в течение последних 6 месяцев клиентом источника либо источников доходов.
10	Наличие задолженности, по которой более одного раза продлен срок полного погашения, и (или) просроченной задолженности (по основному долгу и (или) процентам) перед другими банками и иными контрагентами, бюджетом, если сумма задолженности, по которой продлен срок полного погашения, сумма просроченной задолженности клиента превышает 50% суммы долгов по активам и условных обязательств клиента перед Банком. При этом длительность просроченной задолженности должна превышать 60 календарных дней с даты ее образования.
11	Арест, задержание, домашний арест, заключение под стражу клиента.
12	Наличие у клиента – субъекта кредитной истории 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 о нормативах безопасного функционирования, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 11.07.2022 № 257.
13	Признание клиента недееспособным или ограниченно дееспособным по решению суда.
14	Отбывание клиентом наказания в виде ограничения/лишения свободы.
15	Смерть, признание безвестно отсутствующим, объявление умершим клиента.
16	Наличие выставленных к счетам клиента и не оплаченных требований в рамках автоматизированной информационной системы исполнения денежных

	обязательств, при условии, что сумма этих требований за минусом суммы остатков собственных средств на текущих (расчетных), депозитных и иных банковских счетах клиента в Банке по состоянию на момент проведения анализа наличия данного факта превышает 2 (Две) базовые величины.
--	--