

К негативной информации о способности физического лица исполнить свои обязательства перед Банком, относится:

наличие перед Банком просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком, за исключением платежей по уплате вознаграждений по задолженности, отнесенной к VI группе риска в связи с отсутствием у Банка фактической возможности распоряжения активами, в том числе в результате применения (наложения) международных санкций;

наличие у физического лица задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах, за исключением задолженности, списанной на внебалансовые счета в связи с отсутствием у Банка фактической возможности распоряжения активами, в том числе в результате применения (наложения) международных санкций;

наличие у физического лица просроченной свыше 7 дней задолженности перед другими банками, классифицированной последними в IV - VI группы риска (за исключением просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в связи с отсутствием у Банка фактической возможности распоряжения активами, в том числе в результате применения (наложения) международных санкций, в отношении которого риск рассчитан как крупный в соответствии с требованиями Инструкции о нормативах;

наличие перед Банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, перечисленных в пункте 81, связанных с должником экономически и (или) юридически таким образом, что ухудшение их финансового положения обуславливает или делает вероятным ухудшение финансового положения должника (за исключением просроченной задолженности по средствам в расчетах по операциям с юридическими и физическими лицами, просроченной задолженности, отнесенной к VI группе риска в связи с отсутствием у Банка фактической возможности распоряжения активами, в том числе в результате применения (наложения) международных санкций);

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);

возбуждение в отношении должника и (или) поручителей по его кредиту уголовного дела;

поступление информации об увольнении должника и (или) поручителей по его кредиту с работы, потере трудоспособности и иных фактах, которые повлекли уменьшение размера получаемого должником (поручителем) дохода до размера, недостаточного для исполнения обязательств по кредиту;

смерть должника.