

В соответствии с локальными правовыми актами Банка к негативной информации о способности физического лица исполнить свои обязательства перед Банком, относится:

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 и приобретение ими статуса безработного, потере трудоспособности и иных фактах, которые повлекли существенное уменьшение размера получаемого должником (поручителем) дохода;

наличие информации о возникновении у должника реструктуризированной и (или) просроченной свыше 30 дней задолженности по кредитам, выданным другими банками;

наличие перед Банком задолженности юридического лица, просроченной свыше 7 дней, и (или) задолженности физического лица, просроченной свыше 30 дней, 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);

наличие у должника задолженности, списанной Банком на внебалансовые счета, если данная задолженность является просроченной или реструктуризированной в период учета на внебалансовых счетах;

наступление форс-мажорных обстоятельств, определенных договорами, позволяющих усомниться в способности должника в дальнейшем исполнять обязательства перед Банком;

наличие просроченных свыше 30 дней платежей по уплате вознаграждений (процентов, комиссионных и иных аналогичных вознаграждений) перед Банком;

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);

наличие иной негативной информации (наложение административной ответственности на должника, любая другая негативная информация, которая может привести к появлению у должника финансовых трудностей).