

Да негатыўнай інфармацыі аб здольнасці фізічнай асобы выканаць свае абавязальствы перад Банкам, адносіцца:

наяўнасць перад Банкам пратэрмінаваных звыш 30 дзён плацяжоў па выплаце ўзнагарод (адсоткаў, камісійных і іншых аналагічных узнагарод) перад Банкам, за выключэннем плацяжоў па выплаце ўзнагарод па запазычанасці, аднесенай да VI групы рызыкі ў сувязі з адсутнасцю ў Банка фактычнай магчымасці распараджэння актывамі, у тым ліку ў выніку прымянення (накладання) міжнародных санкцый;

наяўнасць у фізічнай асобы запазычанасці, спісанай Банкам на пазабалансавыя рахункі, калі дадзеная запазычанасць з'яўляецца пратэрмінаванай або рэструктурызаванай у перыяд уліку на пазабалансавых рахунках, за выключэннем запазычанасці, спісанай на пазабалансавыя рахункі ў сувязі з адсутнасцю ў Банка фактычнай магчымасці распараджэння актывамі, у тым ліку ў выніку прымянення (накладання) міжнародных санкцый;

наяўнасць у фізічнай асобы пратэрмінаванай звыш 7 дзён запазычанасці перад іншымі банкамі, класіфікаванай апошнімі ў IV - VI групы рызыкі (за выключэннем пратэрмінаванай запазычанасці, аднесенай да VI групы рызыкі ў сувязі з адсутнасцю ў Банка фактычнай магчымасці распараджэння актывамі, у тым ліку ў выніку прымянення (накладання) міжнародных санкцый, у адносінах да якога рызыка разлічана як буйная ў адпаведнасці з патрабаваннямі Інструкцыі аб нарматывах;

наяўнасць перад Банкам запазычанасці юрыдычнай асобы, пратэрмінаванай звыш 7 дзён, і (або) запазычанасці фізічнай асобы, пратэрмінаванай звыш 30 дзён, пералічаных у пункце 81, звязаных з даўжніком эканамічна і (або) юрыдычна такім чынам, што пагаршэнне іх фінансавага становішча абумоўлівае або робіць верагодным пагаршэнне фінансавага становішча даўжніка (за выключэннем пратэрмінаванай запазычанасці па сродках у разліках па аперацыях з юрыдычнымі і фізічнымі асобамі, пратэрмінаванай запазычанасці, аднесенай да VI групы рызыкі ў сувязі з адсутнасцю ў Банка фактычнай магчымасці распараджэння актывамі, у тым ліку ў выніку прымянення (накладання) міжнародных санкцый);

прыпыненне ўпаўнаважанымі органамі аперацый па рахунках даўжніка ў Банку і (або) накладанне арышту на грашовыя сродкі даўжніка, якія знаходзяцца на адкрытых Банкам рахунках, у тым ліку рахунках банкаўскіх укладаў (дэпазітаў);

узбуджэнне ў дачыненні да даўжніка і (або) паручыцеляў па яго крэдыце крымінальнай справы;

паступленне інфармацыі аб звальненні даўжніка і (або) паручыцеляў па яго крэдыце з працы, страце працаздольнасці і іншых фактах, якія пацягнулі змяншэнне памеру атрымоўванага даўжніком (паручыцелем) даходу да памеру, недастатковага для выканання абавязацельстваў па крэдыце;

смерць даўжніка.