

Об особенностях кредитования граждан, не имеющих постоянного источника дохода на территории Республики Беларусь

Комментарий Ассоциации белорусских банков

Согласно действующему законодательству банками Республики Беларусь разработаны и утверждены локальные нормативные правовые акты (далее – ЛНПА), в которых предусматриваются обязательные условия и порядок предоставления денежных средств и их возврата; процедура принятия решения о предоставлении денежных средств; порядок определения правоспособности и оценки кредитоспособности потенциального кредитополучателя; перечень предоставляемых им документов для получения кредита до заключения кредитного договора и др. При этом закрепленные в ЛНПА нормы направлены на обеспечение приемлемого для банка уровня кредитного риска.

По кредитным продуктам для физических лиц одним из установленных большинством банков критериев приемлемости является наличие у заявителя (поручителя) постоянного источника дохода на территории Республики Беларусь. Данное требование в первую очередь обусловлено необходимостью проведения верификационных мероприятий в отношении заявителя (поручителя) в целях снижения кредитного риска.

При отсутствии у заявителя постоянного источника дохода на территории Республики Беларусь и получении им доходов из-за пределов страны у банков отсутствует возможность:

- проверки информации о статусе трудовых отношений и об официальном трудоустройстве физического лица – заявителя;
- проверки достоверности данных, указанных в документе о доходах заявителя;
- получения информации о продлении контракта, характеристики физического лица – заявителя, отсутствии исполнительных документов в отношении него;
- проверки юридического статуса организации - работодателя: является ли организация действующей (не на стадии ликвидации), нет ли финансовых трудностей и других возможных негативных факторов.

Кроме этого при неисполнении обязательств по возврату кредита должником, не имеющим источников доходов в Республике Беларусь, могут возникнуть затруднения при осуществлении исполнения решений судов (нотариусов) Республики Беларусь на территориях иностранных государств.

В случае если гражданин Беларуси не имеет постоянного источника дохода на территории республики, но имеет его за пределами страны, возможным вариантом для получения им кредита в отечественном банке может стать предоставление в качестве обеспечения исполнения обязательств по испрашиваемому кредиту поручительства кредитоспособного гражданина, постоянно проживающего в Республике Беларусь и имеющего постоянный источник дохода по основному месту работы на ее территории.

Кроме того, ЛНПА отдельных банков предусматривают рассмотрение заявок на получение кредита от физических лиц, получающих доход от трудовой деятельности от организаций, зарегистрированных за пределами Республики Беларусь, при условии предоставления справки о доходах, а также копии документа, подтверждающего трудоустройство физического лица (трудовой договор, контракт или трудовая книжка). В случае оформления данных документов на иностранном языке требуется сопровождающий документ, содержащий нотариальный перевод.

Еще один вариант - оформление карты рассрочки, при которой до определенной суммы предоставление документа, подтверждающего получение дохода, не требуется.