

О включении (невключении) отдельных видов доходов в расчет кредитоспособности граждан

Комментарий Ассоциации белорусских банков

Ассоциация белорусских банков совместно с банками рассмотрела электронные обращения граждан, поступившие в адрес Национального банка Республики Беларусь и содержащие жалобы на действия банков в связи с их отказом учитывать при оценке кредитоспособности заявителя отдельные виды доходов (пособия, пенсий, страховые выплаты), а также средства, поступающие в рамках договоров подряда (возмездного оказания услуг).

В соответствии с существующим законодательством банки имеют право самостоятельно определять приемлемые для них риски, в частности, перечень источников доходов физических лиц, учитываемых при расчете кредитоспособности. Перечисленные выше виды доходов рассматриваются большинством банков лишь в качестве дополнительных источников.

По мнению банков, форма найма по договору подряда не гарантирует постоянства трудоустройства. Работа, осуществляемая в рамках договоров подряда (возмездного оказания услуг), как правило, носит временный характер. Для банков же одним из важнейших критериев при оценке кредитоспособности является регулярность поступлений доходов у кредитополучателя на протяжении всего периода использования кредита.

В отношении учета при оценке кредитоспособности различных видов пособий, пенсий, страховых выплат банками высказано мнение, что подобные средства имеют целевое назначение и их включение в расчет платежеспособности заявителя на получение кредита, а в дальнейшем использование в качестве источника погашения задолженности по кредиту может привести к ухудшению качества жизни лица, на содержание которого выделены такие выплаты.

Как правило, применяемые банками подходы к оценке кредитоспособности направлены на недопущение чрезмерной кредитной нагрузки на кредитополучателя. Доходов заявителя должно быть достаточно не только для погашения долга по кредиту и уплаты процентов за его использование, но и для обеспечения прочих расходов на сумму не менее бюджета прожиточного минимума для трудоспособного населения.

По мнению Ассоциации, с учетом существующей в настоящее время возможности выдачи кредитов физическим лицам без предоставления ими справок о доходах должно произойти снижение остроты вопросов, связанных с оценкой платежеспособности кредитополучателей.