

**Перечень обстоятельств, указывающих на наличие негативной информации о способности кредитополучателя исполнить свои обязательства перед ЗАО «МТБанк»**

1. Признание кредитополучателя недееспособным или ограниченно дееспособным по решению суда;
2. признание кредитополучателя безвестно отсутствующим по решению суда;
3. применение к кредитополучателю наказания за совершенное преступление в виде ареста/ограничения свободы/лишения свободы;
4. применение к кредитополучателю органом, ведущим уголовный процесс, меры пресечения в виде домашнего ареста/заключения под стражу;
5. установление кредитополучателю запрета на осуществление предпринимательской деятельности/ограничения предпринимательской деятельности;
6. отсутствие у кредитополучателя источника дохода более 3 (трех) месяцев подряд;
7. наложение ареста на счет(а) кредитополучателя в ЗАО «МТБанк» (на денежные средства, находящиеся на счете(ах) в ЗАО «МТБанк»)/приостановление операций по счету(ам) кредитополучателя в ЗАО «МТБанк»;
8. наличие просроченной более 3 (трех) дней подряд задолженности по кредитному(ым) договору(ам)/договору(ам) лизинга, заключенному(ым) с ЗАО «МТБанк»;
9. наличие неисполненных свыше 30 (тридцати) дней подряд платежных требований в АИС ИДО к счету(ам) кредитополучателя в ЗАО «МТБанк»;
10. оплата третьим лицом по своей инициативе по кредитному(ым) договору(ам), заключенному(ым) кредитополучателем с ЗАО «МТБанк» (без возложения кредитополучателем исполнения обязательств по такому(им) кредитному(ым) договору(ам) на третье лицо);
11. наличие у кредитополучателя зависимости (злоупотребление алкоголем, наркозависимость, игровая зависимость);
12. предоставление кредитополучателем недостоверных сведений об источнике дохода при заключении кредитного(ых) договора(ов)/договора(ов) лизинга с ЗАО «МТБанк»;
13. предоставление кредитополучателем недостоверных сведений о размере своего дохода при заключении кредитного(ых) договора(ов)/договора(ов) лизинга с ЗАО «МТБанк»;
14. заключение кредитополучателем кредитного(ых) договора(ов)/договора(ов) лизинга с ЗАО «МТБанк» для третьих лиц, под влиянием третьих лиц.