

По каким причинам банк может отказать в кредите?

В соответствии с пунктом 13 Инструкции о порядке предоставления денежных средств в форме кредита и их возврата (погашения), утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 26.12.2023 №488, перед заключением кредитного договора банк обязан оценить кредитоспособность заявителя, после чего банком принимается решение о предоставлении кредита.

Обращаем внимание! Национальный банк Республики Беларусь не участвует в процедуре принятия решения о предоставлении кредита.

Банк самостоятельно принимает решение о предоставлении кредита заявителю, учитывая множество критериев, основными из которых могут быть следующие:

Высокая долговая нагрузка*.

**долговая нагрузка — это все обязательства, которые есть у заявителя на момент подачи заявки на новый кредит. Показатель долговой нагрузки, рассчитанный как среднемесячный размер платежей кредитного характера (включая платеж по запрашиваемому кредиту), деленный на размер среднемесячного дохода, должен быть менее 40%. Значение показателя долговой нагрузки напрямую влияет на одобрение или отказ Банка по заявке на кредит.*

Что может сделать заявитель в данном случае?

- погасить имеющиеся кредиты;
- закрыть кредитные карточки (карточки с овердрафтами) и (или) уменьшить размер установленного на них лимита овердрафта;
- рефинансировать кредитную задолженность;
- предоставить в банк данные о дополнительном доходе (при его наличии). Например: действующий договор о сдаче в аренду квартиры (помещения) с указанием суммы ежемесячного дохода, справку о размере пенсии, о размере пособия на детей и периодичности его выплаты и т.п.).

Повторное обращение в банк с заявкой на получение кредита целесообразно только после снижения долговой нагрузки.

Несоответствие базовым требованиям банка (условиям банковского продукта / тарифного плана).

Банк устанавливает определенные требования к кредитополучателю при приеме и рассмотрении заявки на получение кредита. Если заявитель не соответствует хотя бы одному из этих критериев, в получении кредита банком будет отказано.

Что может сделать заявитель в данном случае?

Получить консультацию у специалистов банка перед заключением кредитного договора, соответствует ли он требованиям банка в части возраста, минимального стажа на последнем месте работы, вида деятельности, гражданства, обеспечения и др. Обращение в банк с заявкой на получение кредита целесообразно только в случае соответствия заявителя всем предъявляемым банком требованиям.

Кредитная история** (отрицательная), низкий кредитный рейтинг.

**кредитная история – это отчет о поведении клиента как заемщика: какие кредитные сделки заключались ранее, какие обязательства по ним выплачиваются сейчас, всегда ли погашались вовремя, часто ли были получены отказы в заключении кредитных сделок.

На основании кредитной истории рассчитывается кредитный рейтинг клиента — показатель его надежности как заемщика.

Национальный банк Республики Беларусь по запросам предоставляет информацию в виде кредитных отчетов, сформированных на основании сведений, входящих в кредитную историю. Ознакомиться с кредитным отчетом можно через Веб-портал Кредитного регистра www.creditregister.by. Количество обращений за кредитным отчетом не ограничено. Два раза в течение календарного года кредитный отчет предоставляется бесплатно, все следующие обращения - платные.

Что может сделать заявитель в данном случае?

Чтобы улучшить кредитную историю, следует исполнять обязательства (вносить платежи) по имеющимся кредитным договорам в сроки, установленные данными договорами, не допуская нарушений платежной дисциплины (просроченной задолженности). Чем больше фактов просрочки было допущено, тем больше времени потребуется для восстановления высокого кредитного рейтинга.

Кроме этого, являясь поручителем по кредитному договору другого лица, необходимо контролировать своевременную оплату по данному кредитному договору, поскольку это также влияет на кредитную историю. В случае если обязанность по возврату долга другого лица перешла к поручителю, необходимо своевременно его оплачивать.

Повторное обращение в банк с заявкой на получение кредита целесообразно не ранее, чем через три месяца после подачи заявки, по которой банком было отказано (при условии недопущения заявителем новых фактов просрочки перед всеми его кредиторами).