

Серия «БАНКОВСКОЕ ДЕЛО»

---

Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков

# ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОГО ПРОЦЕССА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Монография

Том 1

RU  
**sci**ence  
RU-SCIENCE.COM

Москва  
2021

УДК 336.7  
ББК 65.262.6  
П22

**П22** **Пашков, Роман Викторович.**  
Организация кредитного процесса в коммерческом банке.  
Т. 1 : монография ; Р.В. Пашков, Ю.Н. Юденков. — Москва :  
РУСАЙНС, 2021. — 272 с. — (Серия «Банковское дело»).

**ISBN 978-5-4365-7021-1**

Настоящая монография является очередной книгой из серии изданий «Банковское дело» издательства «РУСАЙНС» и предназначена в первую очередь для сотрудников кредитных отделов, служб управления рисками и юридических отделов.

*Монография представляет также интерес для всех, интересующихся проблемами кредитования в банках, включая студентов, обучающихся по экономическим специальностям, аспирантам и преподавателям ВУЗов.*

***Ключевые слова:** банковское дело, кредитные организации, коммерческие банки, кредитный процесс*

**УДК 336.7**  
**ББК 65.262.6**

**ISBN 978-5-4365-7021-1**

© Пашков Р.В., Юденков Ю.Н., 2021  
© ООО «РУСАЙНС», 2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение .....	4
1. Положение о порядке кредитования юридических лиц в валюте российской федерации и иностранной валюте .....	5
2. Положение о работе с залогом .....	143
3. Положение об организации залоговой работы .....	197

## ВВЕДЕНИЕ

От правильно поставленной кредитной работы в финансовой организации зависит экономическое положение банка, его позиция на финансовом рынке, способность выполнять показатели бизнес-плана и многое другое. Поэтому работа каждого из этих подразделений должна быть продумана и выстроена наилучшим образом.

Специфика работы кредитных подразделений в каждой финансовой организации – своя, но есть общие задачи и проблемы, связанные с их реализацией, которым можно учиться, делиться опытом с коллегами, а именно:

- краткосрочное и долгосрочное кредитование клиентов банка, физических и юридических лиц, во всех формах кредита (в том числе предоставление овердрафта);

- анализ финансового состояния заемщиков, их кредитоспособности ;

- оценка кредитных рисков (№ 254-П, кредитный риск, скоринги и рейтинги);

- осуществление контроля по финансированию капиталовложений;

- оказание консультативных услуг по вопросам кредитования;

- возврат просроченной задолженности;

- коллекторская деятельность (Федеральный закон №230-ФЗ);

- потребительское кредитование (Федеральные законы №№ 353-ФЗ и 363-ФЗ)

# МАТЕРИАЛ 1

## ПОЛОЖЕНИЕ О ПОРЯДКЕ КРЕДИТОВАНИЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ВА- ЛЮТЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И ИНОСТРАННОЙ ВА- ЛЮТЕ В ООО ... БАНК

### І. Нормативная база

Настоящее Положение о порядке кредитования юридических лиц в валюте Российской Федерации и иностранной валюте в ООО ... БАНК (далее – **Положение** и **Банк** соответственно) разработано в соответствии с:

- Гражданским Кодексом РФ;
- Федеральным Законом РФ «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.;
- Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 590-П от 28.06.2017 г.;
- Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» №611-П от 23.10.2017 г. (с последующими изменениями и дополнениями);
- Федеральным закон РФ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» №379-ФЗ от 21.12.2013;
- прочими нормативными документами Российской Федерации и Банка России, регламентирующими порядок кредитования юридических лиц в валюте РФ и иностранной валюте,  
и является обязательным для исполнения всеми структурными подразделениями Банка.

### ІІ. Основные понятия и термины

#### 2.1. Структурные подразделения Банка, участвующие в реализации Положения.

В реализации настоящего Положения участвуют следующие структурные подразделения Банка:

- **Департамент управления финансовыми ресурсами,**  
в том числе:

Казначейство;

Управление корпоративного кредитования

- **Департамент учета и отчетности,**

в том числе:

Управление учета рублевых и внутрихозяйственных операций;

Управление учета активно-пассивных и валютных операций;

Управление налогообложения;

Операционное управление

- **Департамент правового обеспечения и развития бизнеса**

в том числе:

Управление открытия счетов и регистраций

Правовое управление;

Управление претензионной и исковой работы

**Управление финансового мониторинга**

- **Служба управления рисками;**

- **Операционное Управление ОПЕРУ**

- **Служба безопасности**

- **Операционное управление**

## **2.2. Основные термины и определения:**

**Бюро кредитных историй (БКИ)** – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с действующим законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с ФЗ РФ «О кредитных историях» N 218-ФЗ от 30.12.2004г. услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

**Заемщик** – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, резидент или нерезидент, заключившее с Банком Кредитный договор.

**Кредитный договор** – письменное соглашение между Банком и Заемщиком о предоставлении Банком в пользование и о возврате Заемщиком денежных средств в размере и на условиях договора универсальной формы, разработанной и утвержденной Банком в установленном порядке, на условиях, согласованных между Банком и Заемщиком в соответствии с порядком, определенным настоящим Положением».

**Кредитное досье Заемщика** – бумажные документы (оригиналы и копии), а также запросы, формируемые в электронном виде, в отношении каждого Заемщика, предоставленные Заемщиком для рассмотрения вопроса о предоставлении Банком кредита, а также составлен-

ные в Банке и полученные Банком в процессе контроля за использованием и погашением кредита, принятия мер по возврату и взысканию, а также иные документы, касающиеся соответствующего Кредитного договора Заемщика.

**Кредитный комитет Банка** – постоянный рабочий коллегиальный орган Банка, действующий на основании внутрибанковского «Положения о кредитном комитете ООО ... БАНК», созданный в целях оценки, анализа и управления рисками, принимаемыми Банком.

**Правление Банка** – коллегиальный исполнительный орган, осуществляющий руководство текущей деятельностью и действующий на основании Устава Банка.

**Специалист** – сотрудник Банка, на которого должностными обязанностями возложены полномочия по оформлению и сопровождению операций по Кредитным договорам.

**Срок кредита** – период времени, указанный в Кредитном договоре:

- в течение которого на сумму кредита начисляются проценты, которые Заемщик обязан уплатить Банку в соответствии с условиями вышеуказанного договора
- по истечении которого Заемщик обязан возвратить денежные средства Банку в порядке, предусмотренном вышеуказанным договором.

**Сумма кредита** – размер денежных средств, включая суммы траншей, представленных Банком и обязательных для возврата Заемщиком в соответствии с условиями Кредитного договора.

**Ипотечный кредит** – кредит юридическому лицу, обязательства по которому обеспечены ипотекой (залог недвижимого имущества), при которой Банк имеет право получить удовлетворение своих денежных требований к Заемщику по этому обязательству из стоимости заложенного недвижимого имущества.

**Группа связанных заемщиков** – заемщики, связанные между собой экономически и/или юридически на основании признаков связанности.

**Кредитная история заемщика** – репутация Заемщика; платежная история заемщика; информация, которая характеризует исполнение заемщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита).

**Финансовое положение** – классификационный критерий, характеризующий уровень обеспечения экономического субъекта (заемщика, контрагента) денежными средствами и имуществом для осуществ-

ления хозяйственной деятельности, поддержания нормального режима работы и своевременного проведения расчетов.

**Качество обслуживания долга** – классификационный критерий, характеризующий насколько своевременно и в полном объеме, заемщик производит погашение своих обязательств по кредитному договору.

**Реструктурированная ссуда** – ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений Банка с Заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в сторону, более благоприятную для заемщика. Например, увеличение сроков возврата основного долга, снижение процентной ставки, за исключением изменения процентной ставки, осуществляемого в соответствии с условиями договора, изменение суммы основного долга, изменение графика уплаты процентов, изменение порядка расчета процентной ставки и другие изменения. При этом ссуда не является реструктурированной при выполнении нижеперечисленных условий:

1) договор, на основании которого ссуда предоставлена, содержит условия, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, и параметры этих изменений и в дальнейшем указанные условия наступают фактически,

2) соблюдаются параметры изменений условий исполнения обязательств по ссуде, предусмотренные договором, на основании которого ссуда предоставлена

**Категория качества ссуды** – определенная Банком степень кредитного риска по конкретно выданной ссуде и по конкретному Заемщику.

**Классификация (реклассификация) ссуды** – отнесение вновь выданной (ранее выданной) ссуды в одну из пяти категорий качества в соответствии с требованиями Положения № 590-П от 28.06.2017 г.

### **III. Основные положения**

3.1. Настоящее Положение регламентирует процедуру предоставления Банком кредитов юридическим лицам (резидентам и нерезидентам), а также индивидуальным предпринимателям.

Настоящее Положение не распространяется на кредиты, предоставленные другим банкам и на покупку векселей сторонних эмитентов.

3.2. Банк предоставляет кредиты предприятиям и организациям – юридическим лицам различных организационно-правовых форм собственности (резидентам и нерезидентам), а также индивидуальным предпринимателям в рублях Российской Федерации (далее – **РФ**) и иностранной валюте с учетом лимитов и ограничений, установленных Банком. Объем кредитования определяется исходя из потребностей Заемщика, с учетом оценки финансового положения Заемщика и оценки предлагаемого обеспечения по кредиту.

3.3. При осуществлении кредитования Банк руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, внутренними нормативными документами, нормами международной банковской практики, а также настоящим Положением.

3.4. В соответствии с требованием ФЗ РФ «О кредитных историях» N 218-ФЗ от 30.12.2004г. Банк предоставляет всю имеющуюся информацию, определенную статьей 4 ФЗ РФ «О кредитных историях» N 218-ФЗ от 30.12.2004г., в отношении заемщиков, поручителей, принципалов, в БКИ, включенное в государственный реестр БКИ, **без получения согласия на ее представление**, начиная с 01.03.2015 г. в срок не превышающий 5 рабочих дней с момента ее формирования, а также использует полученную из БКИ информацию при принятии решения о кредитовании Заемщиков.

3.5. Оперативное руководство деятельностью в области кредитования осуществляет Кредитный Комитет Банка и Правление Банка, которые в своей деятельности руководствуются внутрибанковским «**Положением о Кредитном Комитете ООО ... БАНК**» и Уставом Банка. Кредитный комитет подконтролен в своей деятельности Правлению Банка и Совету директоров Банка.

К компетенции **Кредитного комитета** относится:

- Кредитование заемщиков Банка(за исключением заемщиков – связанных с Банком лиц) , а также рассмотрение вопросов по пролонгации кредитов на сумму, **не превышающую 5 (Пять) процентов** от собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату, за исключением заемщиков – связанных с Банком лиц, осуществляется в пределах установленного лимита.

- Утверждение процентных ставок по кредиту конкретного Заемщика, с учетом интересов Банка и клиента, в пределах диапазона процентных ставок, утверждаемых Правлением.

- Принятие и оценка обеспечения обязательств должников;

- Разработка и осуществление мер, направленных на недопущение (сокращение) безнадежной задолженности клиентов перед Банком;
- Оценка возможности списания сумм безнадежной задолженности за счет резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери;
- Оценка возможности приобретения и реализации долговых обязательств третьих лиц, а также изменения условий соответствующих договоров независимо от суммы сделки.
- Приобретение и реализация долговых обязательств третьих лиц и изменение условий соответствующих договоров на сумму, не превышающую 5 процентов собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.
- Оценка текущего состояния кредитного портфеля Банка;
- Рассмотрение вопросов о передаче споров по договорам на рассмотрение в судебном порядке для принятия соответствующих решений органами управления;
- Установление лимитов (лимитов выдачи, лимитов единовременной задолженности и т.д.), в том числе лимитов на привлечение ресурсов;
- Прогнозирование потребностей в банковских услугах;
- Участие в разработке новых банковских кредитных продуктов и оценке рисков по ним;
- Рассмотрение результатов проведенных мероприятий по работе с кредитами и прочей дебиторской задолженностью (далее – задолженность), признанными безнадежными и/или нереальными для взыскания;

**Кредитный комитет** Банка выносит на рассмотрение Правления Банка вопросы, связанные с реализацией Банком своей Кредитной политики, а также иные вопросы, не входящие в компетенцию Кредитного комитета.

3.6. К компетенции **Правления Банка** относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам, связанным с кредитованием:

- о предоставлении кредитов и займов, приобретение долговых обязательств третьих лиц на сумму, **превышающую 5 (Пять) процентов** и более собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату;
- о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе

пролонгированных), недостаточно обеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

- об утверждении процентных ставок по кредитам и комиссионных вознаграждений Банку;

- о проведении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;

- о проведении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок, за исключением банковских операций и сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров Банка;

- о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком, размер которой не превышает 0,5% капитала Банка, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

#### **Председатель Правления:**

- принимает решения о предъявлении от имени Банка претензий и исков к организациям и гражданам как в России, так и за ее пределами.

3.7. К компетенции **Совета директоров** Банка относится коллегиальное принятие решений по следующим вопросам, связанным с кредитованием:

- о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, **не превышает 10 (Десять) процентов** балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет **от 25 (Двадцать пять) до 50 (Пятьдесят) процентов** стоимости имущества Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

- о возможности проведения сделок, несущих кредитный риск: со связанными с Банком лицами (перечень связанных с Банком лиц определяется в соответствии с внутренним **Положением «О совершении сделок со связанными с ООО ... БАНК лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении»**), в случае, если указанные сделки превышают установленный Банком лимит совершения этих сделок, а также в иных случаях, в зависимости от условий совершения сделок и других факторов, которые каким-либо иным образом несут угрозу риска финансовой устойчивости Банка; в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, независимо от объема таких сделок;

- о списании с баланса Банка безнадежной и/или нереальной для взыскания задолженности третьих лиц перед Банком, размер которой превышает 0,5% капитала Банка, определенного на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- об утверждении Кредитной политики Банка, проектов кредитных планов, планов распределения ресурсов и кредитных вложений, а также других планов Банка.

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Советом Директоров Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, **не превышает 10 (Десять) процентов** балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, большинством голосов от общего числа голосов участников Совета Директоров Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

3.8. К компетенции **Общего собрания участников Банка** относится коллегиальное принятие решений по вопросам, связанным с кредитованием:

- о согласии на совершение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, если цена сделки или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, **превышает 10 (Десять) процентов** балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

- о согласии на совершение крупных сделок, связанных с приобретением, отчуждением или возможностью отчуждения Банком прямо или косвенно имущества, стоимость которого составляет **50 (Пятьдесят) и более процентов** стоимости имущества Банка, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату;

Решение об одобрении сделки, в совершении которой имеется заинтересованность, принимается Общим собранием участников Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, **превышает 10 (Десять) процентов** балансовой стоимости активов Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период, большинством голосов от общего числа голосов участников Общего собрания участников Банка, не заинтересованных в совершении такой сделки.

3.9. Банк предоставляет кредиты исходя из принципов их возвратности, срочности, платности, в пределах лимитов, установленных Банком.

Банк предоставляет кредиты платежеспособным Заемщикам, при наличии реальных источников возврата кредитов или надежного обеспечения в формах, приемлемых для Банка. Приоритетными видами обеспечения являются: залог движимого и недвижимого имущества, независимые гарантии, поручительства, гарантийные депозиты (вклады), отнесенные к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», другими нормативными документами Банка России. При этом, сумма обеспечения, как правило, должна превышать общую сумму долга, включающую основной долг и причитающиеся Банку проценты по кредиту за весь срок кредитования.

3.10. В случаях, когда Заемщик имеет регулярные поступления денежных средств, положительную кредитную историю, положительную деловую репутацию и поддерживает значительные остатки средств на своих счетах в Банке, а также в иных случаях, по решению соответствующего уполномоченного органа Банка, принимающего решение о выдаче кредита в соответствии с п.п. 5-8 данного раздела настоящего Положения, Заемщику может быть предоставлен кредит Банком без обеспечения или частично обеспеченный.

3.11. Качество кредитной истории оценивается в соответствии с Порядком, изложенным в **«Положении об организации управления, оценке кредитного риска и порядке формирования ООО ... БАНК резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»**.

3.12. При предоставлении кредитов Банк исходит из необходимости обеспечения достаточной прибыльности этих операций.

3.13. Кредиты на льготных условиях могут быть предоставлены по решению соответствующего уполномоченного органа Банка. Понятие льготного кредита определяется Кредитной политикой Банка. Предоставление льготного кредита связанным с Банком лицам не допускается.

3.14. При кредитовании, к приоритетным Заемщикам Банк относит российские предприятия и организации, функционирующие в конкурентоспособных отраслях экономики Российской Федерации.

3.15. Объектами кредитной деятельности Банка являются вложения в основные или оборотные средства субъектов кредитования, в частности:

- финансирование приобретения недвижимости, продуктов программного обеспечения, ценных бумаг (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

- финансирование затрат, связанных с исполнением экспортных контрактов;

- товары и услуги, поставляемые (предоставляемые) Заемщику по определенным контрактам, в том числе оборудование, средства связи, вычислительная техника, транспортные средства и др.;

- оборотные средства в целом, в том числе погашение текущей задолженности по уплате налогов, сборов, пошлин и иных обязательных платежей в бюджеты и государственные внебюджетные фонды всех уровней;

- финансирование производственных затрат Заемщика – закупка сырья, материалов, запчастей, комплектующих, полуфабрикатов, расходы по текущему ремонту оборудования, транспортировке, хранению, оплате электроэнергии и т.п.;

- заработная плата работникам организации-Заемщика
- и иные цели, не противоречащие Российскому законодательству.

3.16. Кредитование юридических лиц (резидентов и нерезидентов), а также индивидуальных предпринимателей, на цели погашения их задолженности по кредитам в ООО ... БАНКе или в других банках допускается в исключительных случаях с отнесением ссуды в соответствующую категорию качества.

3.17. По срокам кредиты делятся на краткосрочные (до 1 года включительно) и долгосрочные (свыше 1 года).

3.18. В случае необходимости внесения изменений и дополнений в условия договора универсальной формы в отношении отдельного

Заемщика, измененный Договор согласовывается специалистом ... с подразделениями Банка в установленном порядке.

3.19. Предоставление Банком денежных средств юридическим лицам в валюте РФ и иностранной валюте производится только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный счет клиента – Заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Необходимость открытия расчетного счета обусловлена дальнейшим его использованием для проведения расчетов по кредиту с учетом соблюдения режима Банковского счета, регламентированного Положением Банка России о «Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» №579-П от 27.02.2017».

В исключительных случаях Банк вправе предоставить денежные средства на р/с Заемщика в ином банке. При этом Заемщик обязан предоставить документы, подтверждающие целевое использование кредитных средств.

При нежелании Заемщика открывать расчетный счет в Банке, должен быть заключен трехсторонний договор между Заемщиком, Банком и другой кредитной организацией, в которой открыт на имя Заемщика расчетный счет. Вышеуказанный договор должен предусматривать возможность безакцептного списания денежных средств с расчетного счета Заемщика на основании заранее данного акцепта в пользу Банка (в счет погашения просроченных процентов и/ или просроченной задолженности по Кредитному договору Заемщика).

3.20. Бухгалтерский учет операций кредитования производится в соответствии с **Положением об Учетной политике Банка**.

3.21. Оценка финансового положения заемщика производится компетентными специалистами ..., имеющими соответствующую квалификацию и опыт работы, в соответствии с внутрибанковской **«Методикой оценки финансового положения контрагентов ООО ... БАНК»** (далее – **Методика**) с использованием соответствующей программы ПК ИНЭЖ (далее – **Программа «Анализ»**).

3.22. Порядок действий специалистов Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма устанавливается утвержденными **Правилами внутреннего контроля ООО ... БАНК** (далее – **Правила** в целях ПОД/ФТ).

## IV. Порядок предоставления кредита

### 4.1. Анализ кредитной заявки

4.1.1. Заемщик предоставляет Банку документы, необходимые для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита, оформленные в соответствии с **Приложениями № 1-5** к настоящему Положению. Распределение Заемщиков, в том числе потенциальных, между специалистами ... осуществляет Начальник ... в зависимости от загруженности специалистов.

4.1.2. Прием Заявления на получение кредита и документов осуществляет специалист ....

В целях снижения рисков Банка документы Заемщика на получение кредита первоначально рассматриваются ... совместно с ... (в части определения правоспособности Заемщика, Поручителя, Залогодателя и принадлежности предполагаемого к передаче в залог имущества Залогодателю) и ... в течение 7 (Семи) рабочих дней после получения полного пакета документов.

4.1.3. При рассмотрении Заявлений Заемщиков должны быть учтены ограничения полномочий руководителей юридических лиц, предусмотренные федеральными законами “Об акционерных обществах”, “Об обществах с ограниченной ответственностью”, иными нормативными актами, другие ограничения, предусмотренные указанными нормативными актами, а также учредительными документами клиента.

4.1.4. Специалист ..., рассматривающий предоставленные документы, направляет по электронной почте (в копию ставит Начальника, Зам.начальника ...) Специалисту ... запрос о подтверждении правоспособности Заемщика, оформленный в соответствии с **Приложением № 6** к настоящему Положению, с приложением следующих документов:

- сканированной копии заявления Заемщика на получение кредита;
- сканированной копии анкеты Заемщика/Залогодателя/ Поручителя;
- сканированной копии бухгалтерского баланса Заемщика/Залогодателя/Поручителя на последнюю отчетную дату;
- документов, указанных в п. 3,4 **Приложения 1** к настоящему Положению (в случае, если Заемщик, Залогодатель и/или Поручитель не имеют открытых счетов в Банке).

В случае, если Залогодателем(ями) и/или Поручителем(ями) Заемщика являются юридические лица, специалист ... указывает данные о них в запросе для подтверждения их правоспособности.

Специалист ... запрашивает в ... Юридическое дело Заемщика (Залогодателя и/или Поручителя) (в случае, если они являются клиентами Банка). Специалист ... в течение 3 (Трех) рабочих дней после получения документов проверяет правоспособность и полномочия представителей Заемщика (Залогодателя и/или Поручителя) и в соответствии с ними готовит и направляет в ... Ответ на запрос о подтверждении правоспособности, составленный по форме, установленной **Приложением № 13** к настоящему Положению, и при необходимости – рекомендации по оформлению документов, представленных для рассмотрения вопроса о выдаче кредита.

4.1.5. В обязательном порядке специалист указывает в Ответе на запрос о подтверждении правоспособности следующую информацию:

- перечень документов, представленных на экспертизу;
- результаты анализа правоустанавливающих документов;
- рекомендации о необходимости наличия документов на одобрение совершения крупной сделки/сделки, в которой имеется заинтересованность со стороны Заемщика (Залогодателя(ей) и/или Поручителя(ей));

- рекомендации о необходимости наличия документов на одобрение совершения сделки, в которой имеется заинтересованность со стороны Банка;

- выводы о наличии или отсутствии рисков правового характера;

- рекомендации о необходимости наличия документов.

Иная информация указывается специалистом на свое усмотрение в произвольной форме.

4.1.6. Специалист ... готовит запрос по форме, установленной **Приложением № 7** к настоящему Положению, направляемый по электронной почте (в копию ставит Начальника, Зам.начальника ...) в ... Банка, с вложением копии Заявления Заемщика, а при необходимости направляет документы, подтверждающие его правоспособность, а также сведения о наличии кредитов в иных банках (в случае их наличия). Специалист ... в течение 2-х рабочих дней должен представить ... ответ на запрос по форме, установленной **Приложением № 8** к настоящему Положению, о наличии либо отсутствии негативной информации относительно деятельности и деловой репутации клиента.

4.1.7. Специалист ... в ходе рассмотрения Заявления для оценки финансового положения Заемщика (Залогодателя/Поручителя) анализирует предоставленные Заемщиком сведения о финансовом положении (обороты по счетам Заемщика, информацию в СМИ о банкротстве или ликвидации организации, бухгалтерскую отчетность, информацию

на сайте [www.msk.arbitr.ru](http://www.msk.arbitr.ru) о наличии/отсутствии судебных разбирательств, информацию на сайте [www.nalog.ru](http://www.nalog.ru) о возможном нахождении по месту массовой регистрации) и иную информацию, формирует и направляет в ... по электронному адресу [zaprosu4@pirbank.ru](mailto:zaprosu4@pirbank.ru) (копию Зам. Начальника ..., Начальнику ...) следующие документы:

- запрос на оценку кредитного риска и определение величины резерва на возможные потери по вновь выданной ссуде юридическому лицу (по форме Приложения № 2 к «**Положению об организации управления, оценке кредитного риска и порядке формирования ООО ... БАНК резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности**»), с приложенной к нему информацией, предусмотренной «**Методикой оценки финансового положения контрагентов ООО ... БАНК**», в т.ч. форм 1 и 2 бухгалтерской отчетности Заемщика/Залогодателя/Поручителя, формируемых и выгружаемых из ПК ИНЭК «Мастер отчетов»;

- заключение об осуществлении реальной деятельности по форме **Приложения № 11** к настоящему Положению. Заключение оформляется с учетом рекомендаций, изложенных в **Приложении 11-1** к настоящему Положению;

- ответ из ... на запрос ... в части наличия в деятельности Заемщика подозрительных операций и установления повышенного риска Заемщику по этому основанию (по форме **Приложения №17** к настоящему Положению);

- при наличии согласия Заемщика – отчет о кредитной истории Заемщика по форме, полученной из БКИ. В этих целях специалист ... направляет ответственному сотруднику ... электронный запрос произвольной формы, в котором указывает Наименование Заемщика, с указанием даты Заявления Заемщика на кредит. Ответственный специалист ..., используя доступ в электронную систему БКИ, формирует соответствующий отчет;

- уведомление о предполагаемой операции .

4.1.8. Специалист ... рассматривает полученные от ... документы и в течение 3-х рабочих дней составляет заключение в электронном виде, которое подписывает сотрудник и начальник ... или его Заместитель с использованием электронно-цифровой подписи (далее – ЭЦП) и направляет по электронному адресу [otvetu5-2@pirbank.ru](mailto:otvetu5-2@pirbank.ru) следующие документы:

- профессиональное суждение об уровне кредитного риска и величине резерва на возможные потери по вновь выданной ссуде юридическому лицу (по форме Приложения № 3 к «**Положению об орга-**

**низации управления, оценке кредитного риска и порядке формирования ООО ... БАНК резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»)»**

▪ подтвержденное (неподтвержденное) уведомление о предполагаемой операции путем проставления своей электронной подписи, а при необходимости, новой Группы взаимосвязанных клиентов (ГВК).

4.1.9. Специалист ... готовит первичный запрос в ... Банка по форме, установленной **Приложением № 16** к настоящему Положению. Специалист ... в течение 2-х рабочих дней должен представить в ... ответ на запрос по форме, установленной **Приложением № 17** к настоящему Положению.

4.1.10. Проанализировав полученные от Заемщика документы, а также заключения и документы, поступившие от ..., ..., ..., ..., специалист ... составляет Заключение о целесообразности предоставления кредита, для рассмотрения Кредитным комитетом Банка, по форме, установленной **Приложением № 9** к настоящему Положению.

Заключение ... о целесообразности предоставления кредита должно включать в себя информацию о результатах проведенного анализа и включать следующее, но не исключительно:

- условия кредитования, испрашиваемые заемщиком;
- сведения о Заемщике – наименование, юридический и почтовый адреса, год регистрации, сфера деятельности, учредители (акционеры);
- сведения о финансовом положении Заемщика и его кредитоспособности, для чего проводится анализ структуры статей бухгалтерского баланса;
- сведения об осуществлении реальной деятельности Заемщика;
- сведения из ответа ... на запрос ... в части наличия в деятельности Заемщика подозрительных операций и установления повышенного риска Заемщику по этому основанию;
- сведения о качестве активов (особое внимание уделяется стоимости чистых активов Заемщика в сравнении с величиной его уставного капитала в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ);
- сведения о дебиторской и кредиторской задолженности Заемщика;
- сведения о Кредитной истории Заемщика;
- сведения о деловой репутации Заемщика (аккуратность в выполнении обязательств, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.);

- сведения об открытых Заемщиком счетах, в том числе в Банке, и кредитовых оборотах по ним;

- прогноз денежных потоков Заемщика в период действия кредита путем сопоставления данных балансов Заемщика на ряд дат и определения изменений различных статей и движения фондов;

- бизнес-план и ТЭО (при их наличии) кредитуемой сделки, содержащих информацию о сумме и направлении использования средств, об источниках погашения ссуды и процентов по ней, план погашения ссуды.

- наличие обеспечения, его ликвидность, достаточность для покрытия суммы задолженности и возможности быстрой реализации;

- оценка сделки, как крупной и на наличие заинтересованности;

- значимость предприятия в масштабах региона;

- аффилированность и связанность Заемщика с Банком и с другими заемщиками;

- расчет суммы возможной балансовой стоимости объекта (ов) недвижимого имущества, выступающего обеспечением исполнения обязательств Заемщика, на случай составления искового заявления в судебные органы и принятия его на баланс Банка, который должен быть произведен следующим образом:

- 1) на основании отчета независимого оценщика (в случае его отсутствия стоимость может быть указана согласно Заключению о мониторинге/определении и ликвидности залога, предоставленного Службой управления рисками Банка, составленного на основании метода сравнительных продаж аналогичных объектов на рынке недвижимого имущества) указывается рыночная стоимость объекта(ов) недвижимого имущества за минусом 20%.

- 2) далее из стоимости объекта (ов) недвижимого имущества, рассчитанной на основании п.1, вычитается 25%.

4.1.11. Специалист ... отвечает за соответствие данных, содержащихся в Заключении о целесообразности предоставления кредита, и информации, предоставленной Заемщиком, а также за объективность и качество проработки вопроса при составлении заключения в пределах своей компетентности.

Заместитель Начальника .../Начальник ... проверяет полноту предоставления необходимых сведений и корректность проведенного анализа, в случае отсутствия замечаний – подписывают Заключение.

4.1.12. Срок рассмотрения специалистом ... (с учетом взаимодействия со специалистами других структурных подразделений Банка)

полного пакета документов, представленного Заемщиком, не должен превышать 7 (Семи) рабочих дней с момента представления полного пакета документов.

## **4.2. Принятие решения о кредитовании**

4.2.1. После проведения анализа предоставленных документов и отчетности, подготовки и сбора от подразделений всех необходимых заключений и формирования итогового Заключения о целесообразности предоставления кредита, начальник ... передает материалы на рассмотрение на Заседании Кредитного комитета. Решение Кредитного комитета оформляется протоколом, выписка из него или копия протокола помещается в кредитное досье Заемщика.

Протокол Кредитного Комитета должен содержать следующую существенную информацию о принятом решении по выдаче кредита, но не исключительно:

- вид предоставляемого кредита,
- сумма и вид валюты кредита;
- срок предоставления;
- процентная ставка;
- срок и порядок погашения основного долга и выплаты процентов по кредиту;
- дополнительные комиссии;
- вид обеспечения (залог, гарантии, поручительства, залог, залог товаров в обороте и т.д.);
- оценка обеспечения (справедливая стоимость, залоговая стоимость), дополнительные условия (страховка, сроки предоставления документов по залогам недвижимости, обороты по счету и т.п.), информация о лице, проводившем оценку обеспечения;
- предполагаемая категория качества до первой оценки качества обслуживания долга;
- условия поддержания оборотов по расчетным счетам Заемщика;
- прочие отлагательные условия (при наличии).

4.2.2. При положительном решении Кредитного комитета в случаях, предусмотренных пп.3.6, 3.7, 3.8 раздела III настоящего Положения, решение о предоставлении кредита принимается соответствующим уполномоченным органом Банка.

В случае положительного решения на выдачу кредита, специалист ... извещает Заемщика об основных условиях кредитного договора.

В случае принятия решения об отказе в выдаче кредита, предоставленные документы возвращаются Заемщику. Специалист ... сохраняет в электронном виде информацию о рассматриваемых заявках на кредит, которая хранится на диске T:\Public\D2\CREDIT\A-WORK\KREDIT\РЕЕСТР ЗАЯВОК.

#### **4.3. Обеспечение предоставляемых кредитов**

4.3.1. Предоставляемые Банком кредиты обеспечиваются залогом: недвижимого имущества, движимого имущества, ценных бумаг, поручительствами, независимыми гарантиями и другими способами обеспечения исполнения обязательств, не противоречащими действующему законодательству РФ.

Залог в качестве обеспечения может быть принят только в тех случаях, когда Заемщик/Залогодатель (третье лицо) может представить доказательства того, что имущество принадлежит ему на праве собственности/требования, не обременено залогом или другими обязательствами. В исключительных случаях по решению уполномоченного органа Банка допускается предоставление кредита с оформлением в обеспечение кредита **последующего залога**.

4.3.2. Предоставление Заемщиком в залог недвижимого имущества, ценных бумаг и другого имущества оформляется отдельными договорами о залоге, если иное решение не принято Банком. При оформлении Договора залога с передачей предмета залога Банку в заклад, дополнительно подписывается Договор хранения и акт приема-передачи к нему. При погашении задолженности по кредиту оформляется обратный акт приема-передачи.

4.3.3. Залог/последующий залог недвижимого имущества (ипотека) подлежит обязательной регистрации в органе, осуществляющем государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

4.3.4. Учет Залога движимого имущества, имущественных прав, прав требований, ценных бумаг осуществляется путем регистрации уведомлений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества, предусмотренном пунктом 3 части первой статьи 34.2 Федерального закона от 21.12.2013 N 379-ФЗ.

В случае внесения изменений в первоначальные условия Договора залога движимого имущества, учет изменений осуществляется путем регистрации уведомления об изменении сведений о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества (уведомление об изменении залога) или путем регистрации уведомления об исключении сведений о залоге движимого имущества из

реестра уведомлений о залоге движимого имущества (уведомление об исключении сведений о залоге) в случае прекращения залога.

Уведомление о залоге направляется нотариусу Ответственным специалистом в электронной форме в порядке, установленном федеральным органом юстиции совместно с Федеральной нотариальной палатой (в ред. Федерального закона от 29.12.2014 N 457-ФЗ).

При регистрации уведомления о залоге нотариус:

- вносит сведения о залоге, содержащиеся в уведомлении о залоге, в реестр уведомлений о залоге движимого имущества;
- выдает свидетельство о регистрации уведомления о залоге движимого имущества в реестре уведомлений о залоге движимого имущества.

4.3.5. При оформлении отношений, связанных с залогом, Банк руководствуется действующим законодательством РФ, нормативными актами Банка России и внутренними регламентами Банка.

При определении основных требований к залогоу, оценки его справедливой стоимости, проведении предварительной экспертизы; при оформлении залога и дальнейшем мониторинге его состояния; при обращении взыскания на предмет залога структурные подразделения Банка руководствуются внутренним **«Положением по работы с залогами, как способом обеспечения обязательств заемщика в ООО ... БАНК»**.

4.3.6. В случае если Заемщик не может предоставить обеспечение в виде залога, кредитование может быть произведено под независимую гарантию или поручительство другого юридического или физического лица, финансовая устойчивость которого не вызывает сомнений у Банка. Оценка финансового положения Гарантов и Поручителей проводится Банком в соответствии с действующей Методикой, а материалы помещаются в Кредитное досье Заемщика.

В исключительных случаях (учитывая длительное сотрудничество, наличие положительной кредитной истории и пр.) по решению соответствующего уполномоченного органа Банка, принимающего решение о выдаче кредита в соответствии с п.п. 5 – 8 раздела III настоящего Положения, кредит может быть предоставлен без обеспечения.

#### **4.4. Страхование предмета залога**

4.4.1. По усмотрению Банка объекты залога могут быть застрахованы от рисков в положительно зарекомендовавших себя страховых компаниях, по согласованию с Банком. Условия договора страхования должны быть согласованы с Банком.

4.4.2. Страхование предмета залога осуществляется в соответствии с внутренним **«Положением по работе с залогом как способом обеспечения обязательств заемщика в ООО ... БАНК»**.

#### **4.5. Оформление кредитной документации**

4.5.1. После принятия соответствующим уполномоченным органом Банка положительного решения о предоставлении Заемщику кредита, специалист ... приступает к оформлению Кредитного договора, договоров обеспечения (при необходимости), соглашения о списании денежных средств на условиях заранее данного акцепта со счета (счетов) Заемщика, открытого (открытых) в другом Банке, с использованием утвержденных в Банке универсальных форм документов. В случае заключения договора обеспечения, Кредитный договор должен содержать ссылку на указанный договор.

4.5.2. В случае необходимости, внесение изменений в универсальную форму Договора/Соглашения осуществляется в соответствии с внутренним Положением о базе универсальных договоров Банка.

4.5.3. Кредитный договор подлежит регистрации в электронном Журнале учета предоставленных кредитов ....

4.5.4. Подписанные оригиналы Кредитных договоров, договоров обеспечения и дополнения к ним хранятся отдельно в несгораемом сейфовом шкафу. В Кредитное досье Заемщика помещаются их копии, а в директорию N:\PUBLIC\D2\... \ в папку каждого конкретного Заемщика размещаются сканированные копии. Ответственность за организацию оптимальной системы хранения, поиска и сохранности договоров несет Начальник ..., контроль осуществляет Начальник ....

#### **4.6. Выдача кредита**

4.6.1. Специалист ... в ИБС БИСКвит в модуле «Кредиты и депозиты» («Активы») заводит условия и дополнительные реквизиты нового кредитного договора/ договора кредитной линии и обеспечения с предоставлением необходимых дополнительных реквизитов в соответствии с **«Правилами внесения данных в основные и дополнительные реквизиты при заведении и ведении лицевых счетов в Кредитном модуле ИБС Бисквит ответственными сотрудниками Управления кредитования ООО ... БАНК»**.

4.6.2. Счета по учету ссудной задолженности, наращенных процентов, резервов, счета по учету просроченной ссудной задолженности, счета по учету просроченных процентов, внебалансовые счета по учету обеспечения и хранения открываются в автоматическом режиме при заведении специалистом ... параметров Кредитного договора (договора кредитной линии) и сопутствующих договоров (залога, поручи-

тельства и т.д.) в операционной системе Банка в модуле – «Кредиты и Депозиты».

Открытие лицевого счета по учету обеспечения происходит в момент отражения его на внебалансовом счете.

4.6.3. В операционном дне в модуле – «Кредиты и Депозиты» специалист ... формирует необходимые проводки по предоставлению кредита и учету обеспечения, и соответствующие распоряжения по форме, установленной **Положением об Учетной политике Банка**.

4.6.4. Специалист ... подписывает сформированное распоряжение и визирует его у Заместителя Начальника .../Начальника ..., Начальника ..., снимает одну копию, передает оригинал и копию распоряжения ответственному сотруднику ..., который осуществляет контроль и подтверждение бухгалтерских проводок в ИБС БИСквит.

Оригинал распоряжения со всеми визами, а также с отметкой сотрудника ... подшивается в документы дня, ксерокопия распоряжения подшивается специалистом ... в Кредитное досье Заемщика.

4.6.5. Сканированные копии документов (Кредитного договора, Договоров обеспечения и Дополнительных соглашений к ним и др.), на основании которых предоставляется кредит и оформляется обеспечение, выписки из Протоколов заседания уполномоченных органов Банка в отношении сделки хранятся на банковском сервере в электронном Кредитном досье. Данные электронные документы используются в работе другими структурными подразделениями Банка при взаимодействии с ... (при оформлении заключений ..., при подтверждении бухгалтерских проводок ... и др.).

В электронное Кредитное досье Заемщика также размещаются прочие документы, относящиеся к кредиту, а именно: все запросы, направляемые в другие подразделения Банка по электронной почте, заключения от других подразделений Банка, профессиональные суждения о кредитоспособности, Приложение №12 по Оценке Банком финансового положения Заемщика/Поручителя/Залогодателя, Заключение о целесообразности предоставления кредита, Уведомление о предполагаемой операции, заключения .../..., Кредитная история из БКИ.

#### **4.7. Контроль использования кредитных средств**

4.7.1. Заемщик заблаговременно извещает специалиста ... о необходимости в использовании кредитных средств по кредитной линии.

Специалист ... осуществляет контроль использования предоставленных кредитных ресурсов путем мониторинга расчетных операций Заемщика и просмотра платежных документов Заемщика до окончательного использования Заемщиком кредитных ресурсов.

В случае перечисления кредитных ресурсов Заемщику на его расчетный счет в другом банке, Заемщик предоставляет специалисту ... копии платежных поручений (с отметкой другого банка об исполнении) об использовании кредитных ресурсов или выписку по расчетному счету в течение 5 рабочих дней.

Специалист ... отслеживает назначение платежа, указанное в платежных документах, для выявления фактов использования заемных средств на цели, указанные в пп. 3.13. и 3.14. Положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и влияющие на классификацию категории качества, а также для выявления фактов нецелевого использования кредитных средств.

В случае выявления таких фактов, специалист ... доводит информацию до Заместителя Начальника .../Начальника ... и начальника ... электронной служебной запиской в произвольной форме для оперативного принятия мер: пересмотр категории качества кредита, отказ от дальнейшего кредитования Заемщика и/или требования полного досрочного возврата кредита, которые должны быть подтверждены решением Кредитного комитета.

#### **4.8. Формирование резервов на возможные потери по ссудам**

В целях защиты интересов учредителей, акционеров и клиентов от кредитных рисков, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам по всем видам кредитов. Формирование резерва на возможные потери по ссудам осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Классификация ссудной задолженности исходя из формализованных критериев и перенос задолженности в другую категорию качества производится на основании профессионального суждения, сформированного специалистами ... в соответствии с внутренним **«Положением об организации управления, оценке кредитного риска и порядке формирования ООО ... БАНК резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».**

#### **4.9. Формирование и ведение Кредитного досье Заемщика**

4.9.1. Все документы, предоставленные Заемщиком в Банк для получения кредита, а также составленные в Банке и полученные Банком в процессе рассмотрения вопроса о предоставлении кредита, контроля за его использованием и погашением, принятия мер по возврату и взысканию, формируются в отдельное кредитное досье Заемщика,

которое хранится в специальном шкафу у специалиста ..., являющегося ответственным за его ведение, до полного погашения кредита или принятия уполномоченным органом Банка решения о его безнадёжности к взысканию и списанию на убытки Банка.

В случае наличия у Заемщика нескольких кредитов и/или в случае обеспечения Поручителем/Залогодателем исполнения обязательств по нескольким кредитам допускается предоставление в Банк Заемщиком/Поручителем/Залогодателем финансовых и других требуемых Банком документов сроком не более 1 года на момент совершения банковской операции в одном экземпляре в соответствии со списком, приведенным в **Приложении №1**. В последующем, в случае погашения задолженности по одному из Кредитных договоров, документы перемещаются в действующее кредитное досье.

При предоставлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности<sup>1</sup> налогоплательщиками в налоговые органы в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи (ТКС), предусматривающем использование электронной цифровой подписи (далее – ЭЦП) должностного лица налогового органа, отчетность направляется в Банк также в электронном виде. Полученные файлы отчетности сохраняются в электронном досье Заемщика.

Заемщики, представляющие в налоговые органы отчетность по ТКС, получают из налоговых органов в электронном виде комплект подтверждающих документов, заверенных ЭЦП должностного лица налогового органа. Соответствие ЭЦП проверяется сотрудником ... при раскрытии файлов отчетности в соответствующей программе. Отчетность, получаемая Банком в электронном виде, также может быть проверена на актуальность специалистом ... с помощью Сервиса оперативной проверки контрагентов Контур-Фокус (СКБ Контур). Технические нюансы приема электронной отчетности, ее проверки и взаимодействие подразделений описаны в соответствующем распорядительном документе.

Управленческая промежуточная (квартальная) бухгалтерская (финансовая) отчетность<sup>2</sup> Заемщика, включающая в себя бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, предоставляется в Банк

---

<sup>1</sup> Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется за отчетный год. Отчетным периодом для годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетным годом) является календарный год – с 1 января по 31 декабря включительно, за исключением случаев создания, реорганизации и ликвидации юридического лица.

<sup>2</sup> Отчетным периодом для промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности является период с 1 января по отчетную дату периода, за который составляется промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включительно.