

Тема 1: «Основные положения действующего законодательства о кредитных отношениях с участием юридических лиц и физических лиц»

Сидоренко Светлана Юрьевна,
канд. экон. наук, доцент
кафедры «Банковское дело»
Сибирской академии финансов и
банковского дела

Действующее законодательство в области кредитных отношений

<i>Уровень регулирования</i>	<i>Виды документов</i>	<i>Регуляторы</i>
Законодательный	Федеральные законы, Постановления, Указы, Кодексы	Государственная Дума, Совет Федерации, Президент РФ, Правительство РФ
Нормативно-методический	Отраслевые и профессиональные стандарты, Положения, Инструкции, Указания, Рекомендации	Минюст России, Минтруд России, Банк России
Внутренний	Кредитная политика, процентная политика, Тарифы, Должностные инструкции, Методики оценки кредитоспособности заемщиков и пр.	Кредитная организация

Законодательный уровень регулирования

*Закон о
банках и
банковской
деятель-
ности*

основной документ, регулирующий создание и деятельность кредитных организаций на территории России. В частности, в 4-й главе говорится о банковской практике: установление межбанковских отношений, процентные ставки, комиссионное вознаграждение банков. Введено понятие бюро кредитных историй. Рассмотрены вопросы обеспечения возвратности кредитов, банкротства клиентов.

В редакции от 03.07.2016 №362-ФЗ Закон дополнен (ст.33, часть 3) обязанностью банка: предусматривать во внутренних документах способы содействия представителям Банка России в получении документов и информации о предмете залога, принятого в качестве обеспечения по кредиту и о деятельности заемщика (юрлица либо ИП), в том числе для осмотра предмета залога по месту его хранения (нахождения) и ознакомления с деятельностью заемщика, созаемщика или залогодателя не являющегося заемщиком. Данное положение будет применяться с 31 декабря 2016 года.

Законодательный уровень регулирования

*Закон о
банках и
банковской
деятель-
ности
(продол-
жение)*

Изменена ст. 30, часть 14 (в ред. от 03.07.2016 №361-ФЗ), что сведения, содержащиеся в Едином государственном реестре недвижимости для осуществления банковских операций и других сделок, банк не вправе требовать от клиента, а получает самостоятельно в порядке и способами, которые установлены Федеральным "законом" от 13 июля 2015 года №218-ФЗ "О государственной регистрации недвижимости», в том числе сведения о клиенте.

*Закон о
ПОДФТ*

даны понятия и определения, связанные с легализацией доходов, установлены требования по контролю, введена ответственность за легализацию преступных доходов. Предписана разработка правил внутреннего контроля., где определяются процедуры по выявлению подозрительных, необычных сделок и доведение их до сведения контролирующего органа. Установлено, в каких случаях банк имеет право отказать клиенту в проведении операции.

Законодательный уровень регулирования

Закон о кредитных историях

устанавливает правовые и организационные основы для объединения и обмена информацией об исполнении заемщиком своих обязательств перед кредитором. Эти сведения позволяют банкам оценивать свои риски при выдаче кредитов. Согласно закону банки должны предоставлять в бюро кредитных историй (БКИ) информацию о своих заемщиках, которые дали на это свое согласие

Закон об ипотеке

устанавливает основные понятия, относящиеся к залогу недвижимости и ипотечному кредитованию. Включает в себя 14 глав. Например, вторая глава регулирует вопросы заключения договора об ипотеке. Здесь содержатся статьи, устанавливающие общие правила оформления такого договора и его содержания. Как происходит государственная регистрация договора об ипотеке. Определяются нюансы и детали данного вида договора

Законодательный уровень регулирования

<p><i>Гражданский кодекс , I часть</i></p>	<p>устанавливает общие начала гражданского законодательства и регулирует, в частности: возникновение гражданских прав и обязанностей, доверенность, представительство, право собственности, исковая давность, защита прав собственности и других вещных прав, сделки и договоры, обеспечение обязательств и прочее</p>
<p><i>Гражданский кодекс , II часть</i></p>	<p>регулирует отдельные виды обязательств, устанавливая права и обязанности сторон в различных гражданско-правовых договорах. Многие нормы этой части кодекса являются диспозитивными, то есть, могут быть по желанию изменены сторонами сделки, ряд статей прямо указывает на такую возможность и описывает различные варианты правоотношений</p>

Гражданское законодательство, регулирующие вопросы займа и кредита (ГК РФ, гл 42 «Заем и кредит»)

Заем – общее понятие, включает в себя как кредит, так и ссуду.

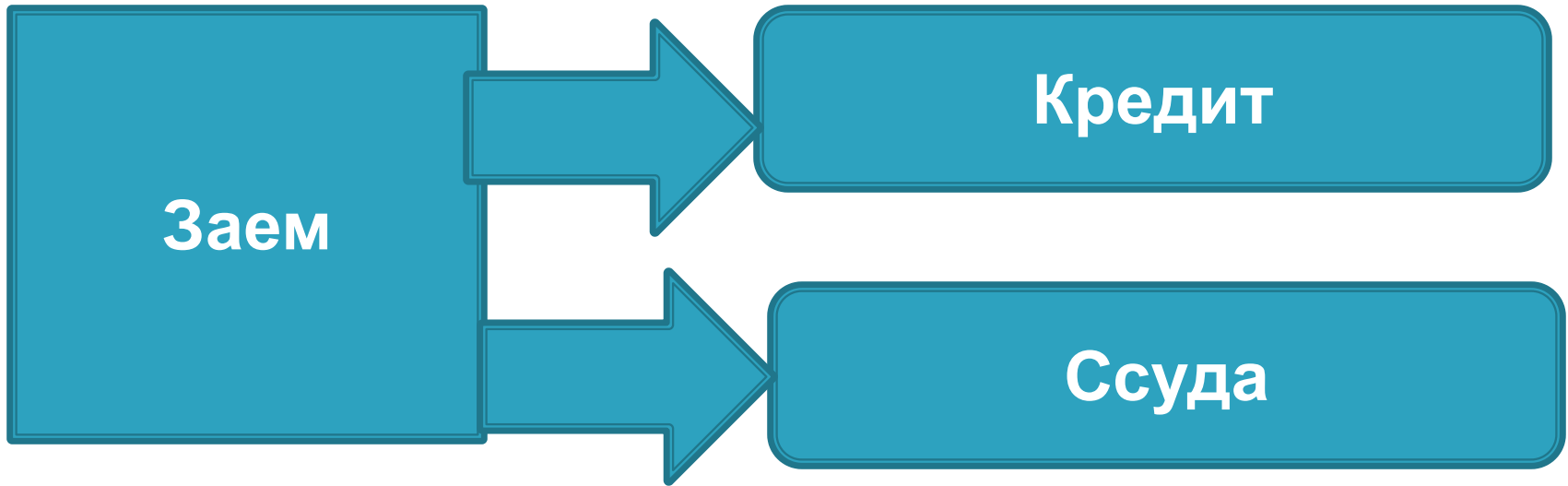
«По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.»

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей» (ст. 807, п. 1).

Заем (понятия кредит и ссуда)

«По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.» (ст. 819, п. 1).

«По договору безвозмездного пользования (договору ссуды) одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.» (ст. 689, п. 1).



Использование термина "ссуда"
в отношении кредитов –
банковский слэнг

Кредит (ст. 819)



wmr1000.ru



Ссуда (ст. 689)



Кредитный договор

Кредитный договор рассматривается в качестве разновидности договора займа (ГК РФ гл. 42 §2) и к нему применяются положения о займе (ГК РФ гл. 42 §1).

Различие договоров состоит в составе сторон, а также в предмете договора.

В кредитном договоре в качестве кредитора выступает банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию.

По договору займа кредитором (займодавцем) может быть любой субъект гражданского права, в том числе физическое лицо.

Форма кредитного договора

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным. (ст. 820).

Если в кредитный договор включены условия о залоге недвижимости, то такой договор должен быть зарегистрирован в соответствии с ФЗ «Об ипотеке (залоге) недвижимости».

Кредитный договор

Юридическая квалификация договора:
консенсуальный (в отличие от договора займа, вступает в силу с момента достижения соглашения), возмездный, взаимный.

Стороны договора:

- кредитор (банк или кредитная организация);
- заемщик (любое лицо).

Существенные условия договора:
предмет, проценты за кредит, срок договора, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок расторжения договора.

Предмет, структура и содержание кредитного договора

Предмет договора денежные средства (наличные, безналичные; российские рубли, иностранная валюта). Плата за кредит выражается в процентах, которые включают в себя ставку рефинансирования ЦБ РФ и вознаграждение кредитора (банковскую маржу).

Структура кредитного договора законом не регламентируется.

Содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Особенность: возможность одностороннего расторжения договора кредитором или заемщиком.

Права кредитора

Кредитор вправе отказаться :

- ▣ **от предоставления** заемщику предусмотренного кредитным договором **кредита** полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок (ст. 821, п. 1).;
- ▣ **от дальнейшего кредитования заемщика** по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (ст. 821, п. 3).

Обязанности кредитора

Кредитор обязан предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором.

Интересно, что ни гражданское, ни банковское законодательство не определяют точно момента, в который денежные средства считаются предоставленными (списания их со счета банка, зачисления на счет плательщика, выдачи плательщику), это определяется каждым банком самостоятельно.

Права и обязанности заемщика

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или в части уведомив об этом кредитора до наступления срока предоставления кредита (из п. 2 ст. 821 ГК РФ).

Заемщик обязан:

- *возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее (п. 1 ст. 819);*
- *обеспечить возможность осуществления займодавцем контроля за целевым использованием суммы займа (п. 1 ст. 814), если заем целевой.*

Предусмотрена обязанность заемщика возвратить сумму займа (ст. 810)

Заемщик обязан возвратить заем в срок и в порядке, предусмотренные договором займа.

Если срок возврата договором не установлен (или определен моментом востребования), то сумма займа должна быть возвращена в течение 30 дней со дня предъявления требования о возврате, если иное не предусмотрено договором.



Установлены последствия нарушения заемщиком договора займа (по ст. 811)

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях не возврата в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере ключевой ставки со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата (независимо от уплаты процентов, предусмотренных законом или договором).*

2. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении срока возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.

**предусмотрены пунктом 1 статьи 395 ГК РФ*

Позиция ВС РФ, ВАС РФ:

Если договор займа (кредита) признан недействительным, кредитор должен вернуть уплаченные по нему проценты в части, превышающей сумму, которая определена по учетной ставке Банка России.

Применимые нормы: п. 2 ст. 167,
п. 1 ст. 809, п. 1 ст. 1102 ГК РФ

Действующее законодательство в области кредитных отношений

<i>Уровень регулирования</i>	<i>Виды документов</i>	<i>Регуляторы</i>
Законодательный	Федеральные законы, Постановления, Указы, Кодексы	Государственная Дума, Совет Федерации, Президент РФ, Правительство РФ
Нормативно-методический	Отраслевые и профессиональные стандарты, Положения, Инструкции, Указания, Рекомендации	Минюст России, Минтруд России, Банк России
Внутренний	Кредитная политика, процентная политика, Тарифы, Должностные инструкции, Методики оценки кредитоспособности заемщиков и пр.	Кредитная организация

СТАНДАРТЫ КАЧЕСТВА БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

СТАНДАРТЫ БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ

ОСНОВНЫЕ ПРОЦЕССЫ

Бизнес-направления из Базеля II

1. Корпоративное финансирование
2. Торговля и продажа
3. Розничные банковские операции
4. Коммерческие банковские
5. Платежи и расчеты
6. Агентские услуги
7. Управление активами
8. Розничные брокерские услуги

ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ПРОЦЕССЫ

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ

СТАНДАРТЫ УСЛУГ (ПРОДУКТОВ)

РОЗНИЧНЫЕ УСЛУГИ

УСЛУГИ МАЛОМУ БИЗНЕСУ

КОРПОРАТИВНЫЕ УСЛУГИ

МЕЖБАНКОВСКИЕ УСЛУГИ

Отдельные российские стандарты, применяемые при кредитовании

...

05.10.2006 - Стандарт качества организации управления кредитным риском в кредитных организациях

...

25.11.2013 - Стандарты качества управления взаимоотношениями с потребителями банковских услуг. Практика применения. Одобрен Советом АРБ от 19.12.2013

...

20.02.2014 - Стандарты качества банковской деятельности. Основные положения и требования (версия 2013 г.)

...

05.02.2015 - Стандарты кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства.

Стандарты кредитования клиентов сегмента малого и среднего предпринимательства

http://arb.ru/b2b/docs/standarty_kreditovaniya_klientov_segmenta_malogo_i_srednego_predprinimatelstva_-1530642/

ЧАСТЬ I. Лучшие практики по ключевым моментам организации в коммерческом банке системы кредитования рыночного сегмента МСП.

ЧАСТЬ II. Рекомендации по проведению качественной оценки соответствия работы банка по кредитованию субъектов МСП лучшим практикам.

- Приложение 1 – Примерная методика оценки финансового состояния заемщиков – субъектов малого и среднего предпринимательства.
- Приложение 2 – Стандарт: кредитный договор.
- Приложение 3 – Стандарт: договор поручительства.
- Приложение 4 – Стандарт: договор залога.

Профессиональные стандарты

- «Специалист по корпоративному кредитованию», утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 №174н;
- «Специалист по ипотечному кредитованию», утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 №171н;
- «Специалист по кредитному брокериджу», утвержден Приказом Минтруда России от 19.03.2015 №175н;

...

Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию» (продолжение)

Уровень квалификации: 6.

Требования к образованию и обучению – высшее образование - бакалавриат.

Возможные наименования должностей:

- Кредитный менеджер
- Кредитный консультант
- Кредитный контролер
- Специалист по сопровождению кредитных операций с юридическими лицами
- Специалист по кредитованию юридических лиц.

Профессиональный стандарт «Специалист по корпоративному кредитованию»

Основная цель вида профессиональной деятельности:
предоставление юридическим лицам доступа к банковским кредитным продуктам, сопровождение кредитных операций с юридическими лицами, консультирование и сопровождение заемщиков.

Трудовые функции:

- *Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков.*
- *Оценка платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика.*
- *Подготовка и заключение кредитного договора.*
- *Контроль исполнения условий кредитного договора.*
- *Работа с заемщиками на этапе возникновения просроченной задолженности.*

Трудовые действия по трудовой функции "Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков":

- Информирование заемщика о перечне документов, необходимых для оформления корпоративного кредита.*
- Предоставление заемщику бланков документов для оформления корпоративного кредита и информирование заемщика о правилах их заполнения.*
- Сообщение заемщику срока принятия решения и предоставления корпоративного кредита.*
- Копирование и заверка документов, необходимых для формирования досье заемщика.*
- Занесение в автоматизированную банковскую систему сведений о заемщике и параметров заявки на оформление корпоративного кредита.*
- Составление описи документов заемщика для кредитного досье.*

Трудовые действия по трудовой функции «Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков» (продолжение):

- Формирование кредитного досье заемщиков юридических лиц и ИП.*
- Подготовка уведомления о принятом решении по корпоративному кредиту.*
- Информирование заемщика о принятом решении по заявке на корпоративный кредит.*
- Предложение заемщику дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) в соответствии с потребностями заемщика при оформлении корпоративного кредита.*
- Ведение автоматизированной базы данных заемщиков*

Необходимые знания для исполнения трудовой функции «Подготовка сделок кредитования корпоративных заемщиков»:

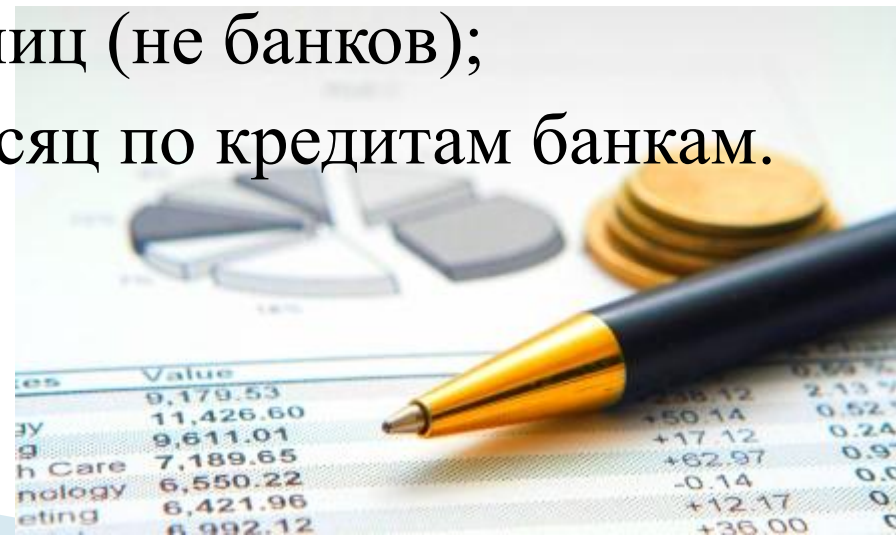
- Гражданское и банковское законодательство РФ.*
- Законодательство РФ о персональных данных.*
- Современные методы получения, анализа, обработки информации.*
- Общие вопросы обеспечения информационной безопасности банка.*
- Правила делового общения с заемщиками.*
- Основы банковского дела, экономики, организации труда и управления.*
- Базы данных и информационные системы в профессиональной сфере.*
- Порядок ведения кредитного досье.*
- Правила корпоративной банковской этики.*



Профессиональное суждение

Составляется на момент выдачи кредита и в дальнейшем:

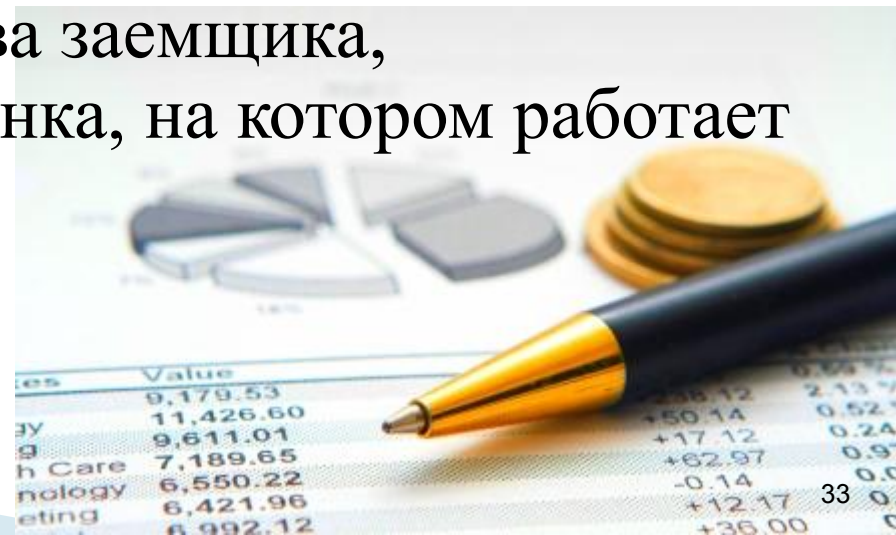
- не реже одного раза в квартал по кредитам физических лиц;
- в течение месяца после окончания периода, установленного для предоставления квартальной (годовой) отчетности в налоговые органы по кредитам юридических лиц (не банков);
- не реже одного раза в месяц по кредитам банкам.



Профессиональное суждение

Профессиональное суждение основывается на ряде внутренних документов банка и учитывает:

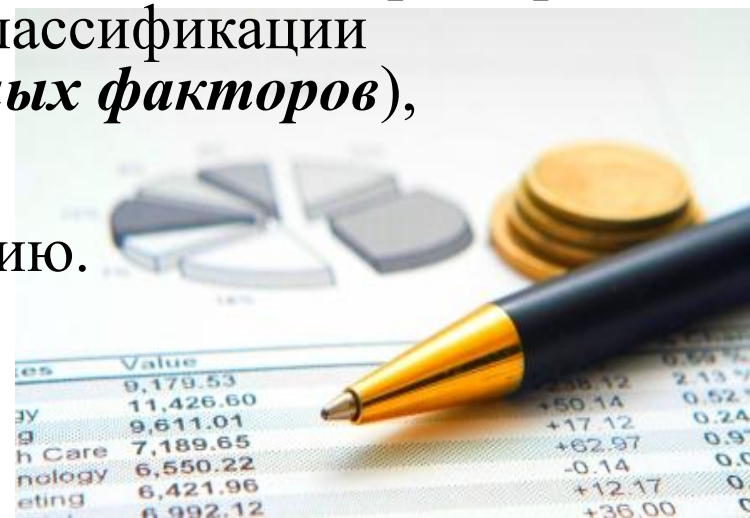
- результаты комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения,
- качество обслуживания долга по кредиту,
- иную информацию о любых рисках заемщика (внешние обязательства заемщика, функционирование рынка, на котором работает заемщик и прочее).



Профессиональное суждение

должно содержать:

- **информацию об уровне кредитного риска,**
- *информацию об анализе*, по результатам которого вынесено профессиональное суждение,
- заключение о результатах **оценки финансового положения заемщика** (включая обоснование реальности деятельности для юр.лица),
- заключение о **результатах качества обслуживания долга**,
- информацию о наличии иных существенных факторов учтенных и *неучтенных* при классификации (*с указанием причин неучтенных факторов*),
- расчет резерва,
- иную существенную информацию.



Кредитный риск

риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие

▣ неисполнения,

▣ несвоевременного

▣ либо неполного исполнения

должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

**(Письмо Банка России от 23.06.2004 №70-Т
«О типичных банковских рисках»)**

Кредитный риск позволяет определить справедливую стоимость кредита

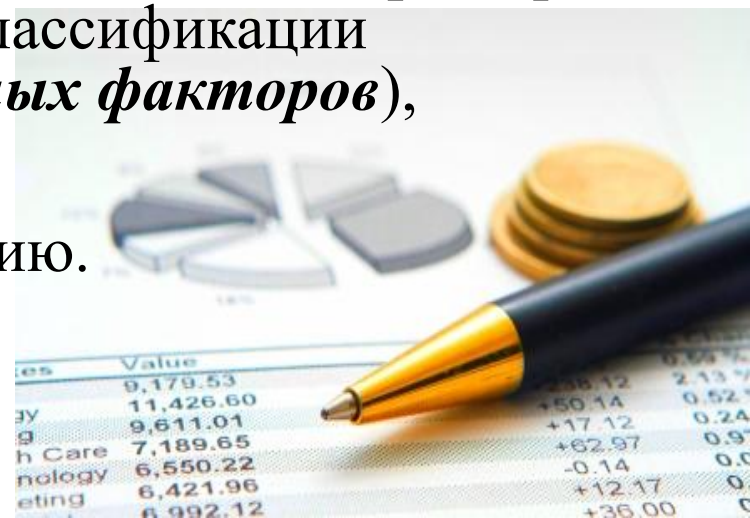
Справедливая стоимость кредита – это стоимость ссудной задолженности, определенная с учетом кредитного риска по ней.

Кредитный риск рассчитывается с момента выдачи кредита на постоянной основе

Профессиональное суждение

должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска,
- *информацию об анализе*, по результатам которого вынесено профессиональное суждение,
- заключение о результатах **оценки финансового положения заемщика** (включая обоснование реальности деятельности для юр.лица),
- заключение о результатах качества обслуживания долга,
- информацию о наличии иных существенных факторов учтенных и *неучтенных* при классификации (*с указанием причин неучтенных факторов*),
- расчет резерва,
- иную существенную информацию.



Финансовое положение заемщика

- ? *Оценивается в соответствии с методиками, утвержденными внутренними документами банка (соответствующими Положению №254-П).*
- ? *Перечень показателей для анализа финансового положения заемщика и порядок их расчета определяются банком самостоятельно в зависимости от отрасли и сферы деятельности заемщика, задач анализа, с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты.*
- ? На всех этапах оценки финансового положения заемщика банку необходимо учитывать вероятность наличия неполной и (или) необъективной информации о заемщике.





Домашнее задание №1.1:

Что такое финансовое положение заемщика?

Выписать несколько вариантов определений, выбрать одно из них и обосновать свой выбор.

Финансовое положение (254-П)

Может быть признано хорошим, если:


комплексный анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем (включая информацию о внешних условиях) свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и **отсутствии каких-либо негативных тенденций**



Не может быть хорошим при наличии хотя бы одного из обстоятельств:

- текущая картотека неоплаченных расчетных документов;
- просроченная задолженность бюджету и внебюджетным фондам;
- просроченная заработная плата;
- скрытые потери в размере, равном или более 25% его чистых активов;
- случаи (либо случай) неисполнения в течение последних 180 дней обязательств по иным договорам с кредитором от 5 до 30 дней (либо более чем 30 дней);
- не предусмотренная планом развития заемщика, согласованным с банком, убыточная деятельность, приведшая к существенному (25% и более) снижению его чистых активов
- недостоверная отчетность в налоговых органах.

Финансовое положение (254-П)

<p>Может быть оценено не лучше среднего, если:</p>	<p>Оценивается как плохое, если:</p>
<p>комплексный анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии негативных тенденциях, которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию</p>	<ul style="list-style-type: none">• заемщик признан несостоятельным (банкротом),• является устойчиво неплатежеспособным,• анализ деятельности заемщика и иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных тенденциях, вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность. <p>Угрожающие негативные тенденции: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост КЗ и (или) ДЗ, др.</p> 

Финансовое положение (254-П) физического лица

не может быть оценено как хорошее, если:

есть информация о потере или существенном снижении доходов или имущества для погашения задолженности, *например*:

- потеря работы
- лишение свободы
- невозвращение вклада из банка (отзыв лицензии).



МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИХ О ВОЗМОЖНОМ ОТСУТСТВИИ РЕАЛЬНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ЕЕ В НЕЗНАЧИТЕЛЬНЫХ ОБЪЕМАХ:

1. Превышение более чем в 10 раз размера необеспеченной ссуды (или ссуды с внекатегорийным обеспечением), над среднеквартальной выручкой заемщика за последние 12 календарных месяцев.



МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ...

2. Отсутствие на последнюю отчетную дату собственных либо арендованных основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в т.ч. переданных в залог.



МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ (продолжение) :

3. Более 70 процентов активов заемщика (*он не фин. организация*) на последнюю отчетную дату составляют финансовые активы (*за исключением ДЗ по договорам купли-продажи товаров, договорам лизинга и (или) договорам финансирования под уступку денежного требования*). Например ДЗ, займы, ЦБ и т.п.
4. Непредставление заемщиком выписок по другим банковским счетам (или иной документарно подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах) в случае несопоставимо малых оборотов по счетам в нашем банке.
5. Осуществление заемщиком операций в вашем банке, которые не имеют очевидного экономического смысла (*носят запутанный или необычный характер*).

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ (продолжение) :

6. Смена единоличного исполнительного органа заемщика три и более раз за последний календарный год.
7. Отсутствие заемщика по месту нахождения, указанному в учредительных документах, или по заявленному им фактическому месту нахождения.
8. Неоднократная утрата заемщиком правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров либо задержки с их восстановлением за последние 3 года кредитования.
9. Государственная регистрация заемщика на срок свыше 1 года по адресу с несколькими юр.лицами (по данным сайта ФНС). *Условие не применяется к собственникам или арендаторам помещений.*

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ (продолжение) :

10. Изменение места постановки на налоговый учет более 2 раз за календарный год (за искл. изменений в связи с реорганизацией налоговых органов).
11. Исполнение одним лицом обязанностей единоличного исполнительного органа в нескольких организациях (*без учета юридических лиц, входящих в одну группу лиц по закону "О защите конкуренции" №135-ФЗ*), в т.ч. у заемщика.
12. Отсутствие в штате заемщика должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, (*за искл. ведения бухгалтерского учета специалистами на договорных началах или личного ведения руководителем*).
13. Отсутствие в штате заемщика работников помимо руководителя и главного бухгалтера.

МИНИМАЛЬНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ (продолжение) :

14. Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума.

Обстоятельства могут не признаваться в отношении официальных субъектов малого предпринимательства.

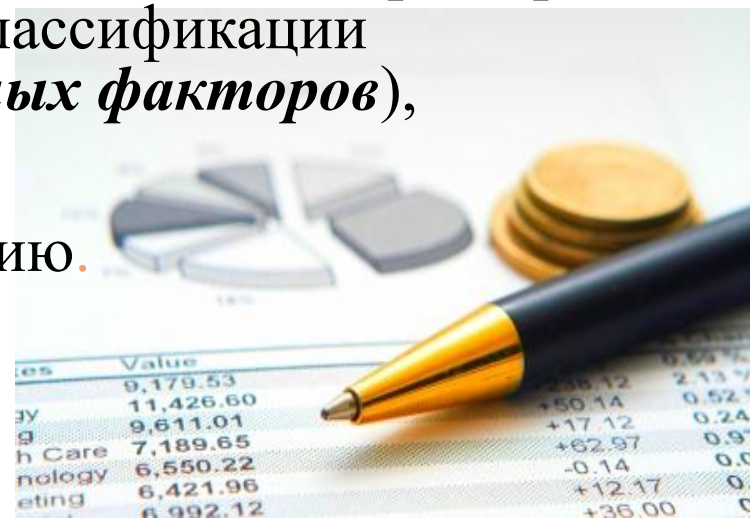
Банк вправе предусмотреть во внутренних документах иные дополнительные обстоятельства, свидетельствующие о возможном отсутствии у заемщика реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах, не сопоставимых с размером ссуды (или совокупности ссуд по данному заемщику).



Профессиональное суждение

должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска,
- *информацию об анализе*, по результатам которого вынесено профессиональное суждение,
- заключение о результатах **оценки финансового положения заемщика** (включая обоснование реальности деятельности для юр.лица),
- **заключение о результатах качества обслуживания долга**,
- информацию о наличии иных существенных факторов учтенных и *неучтенных* при классификации (*с указанием причин неучтенных факторов*),
- расчет резерва,
- иную существенную информацию.



Заключение о результатах качества обслуживания долга

ГОТОВИТСЯ на основе информации из кредитной истории заемщика.



Проверка кредитной истории



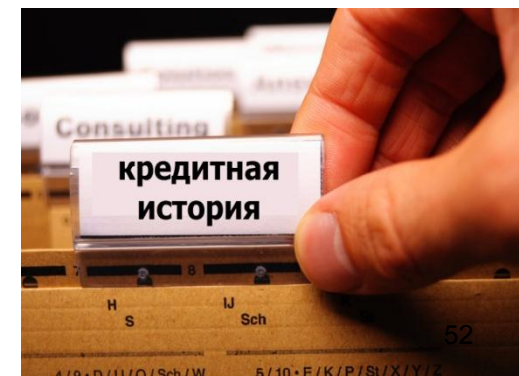
Проверка кредитной истории

Заемщик является субъектом кредитной истории.

В кредитной истории содержатся сведения о принятых заемщиком на себя обязательствах по договорам займа (кредита) и их исполнении.

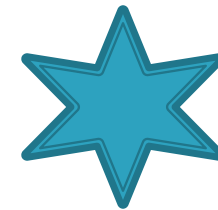
Каждый субъект кредитной истории имеет право получить информацию по своей кредитной истории бесплатно один раз в год. Это *прописано в Федеральном законе №218 «О кредитных историях».*

Предоставление кредитной истории бесплатно осуществляется различными способами. Человек может лично обратиться в Бюро Кредитных Историй (БКИ) за предоставлением своей кредитной истории бесплатно.





Домашнее задание



№1.2:

Найти и описать варианты (технология) получения бесплатно своей кредитной истории:

- через сайт;*
- через почту (заказное письмо с нотариально заверенным заявлением)*
- через почту (заверенная телеграмма);*
- путем личного обращения в БКИ.*

Где брать информацию :

1. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред.) «О кредитных историях»
2. Указание Банка России от 31.08.2005 № 1612-У (ред.) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию»
3. Указание Банка России от 14.04.2009 № 2214-У (ред.) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством передачи заявления через нотариуса»

Где брать информацию (продолжение):

4. Указание Банка России от 25.04.2007 №1821-У (ред.) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории посредством обращения в отделения почтовой связи»
5. Указание Банка России от 31.08.2005 №1610-У (ред.) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет»

Где брать информацию (продолжение):

6. Указание Банка России от 29.11.2005 №1635-У (ред.) «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в бюро кредитных историй»



В кредитной истории выделены:

- 1-й блок – **"титульная часть"** - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., паспортные данные, семейное положение, образование и т.д.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);
- 2-й блок – **"основная часть"** - содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и проч.);
- 3-й блок – **"дополнительная (закрытая) часть"** - содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

- Кредитная история клиента не содержит сведений о самих покупках или имуществе заемщика. Никакая личная информация, например, медицинские данные, не могут быть в нее внесены. Кроме того, доступ к вашей кредитной истории возможен только с вашего согласия.
- Информация в кредитной истории сохраняется в течение 15 лет с момента последней записи.



Качество обслуживания долга - хорошее

254-П

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;
- имеется случай (случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

□ по ссудам юридическим лицам – до пяти календарных дней включительно,

□ по ссудам физическим лицам – до 30 календарных дней включительно



Качество обслуживания долга - среднее

254-П

- платежи по основному долгу и (или) процентам осуществляются прямо или косвенно за счет банка, либо банк принял на себя риски по этим платежам;
- ссуда реструктурирована в более благоприятную для заемщика сторону и имеется случаи просроченных платежей (кроме допустимых сроков);
- имеется случаи просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

□ по ссудам юридическим лицам - от 6 до 30 календарных дней включительно,

□ по ссудам физическим лицам - от 31 до 60 календарных дней включительно



Качество обслуживания долга - плохое

254-П

- имеются просроченные платежи по основному долгу и (или) процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

□ по ссудам юридическим лицам, - свыше 30 календарных дней включительно,

□ по ссудам физическим лицам, - свыше 60 календарных дней включительно.

- новая ссуда выдана банком (прямо или косвенно) для погашения старой задолженности, либо банк принял на себя риски, но платежи по новой ссуде просрочены;

- ссуда реструктуризирована, по ней просроченные платежи, а финансовое положение заемщика – плохое.



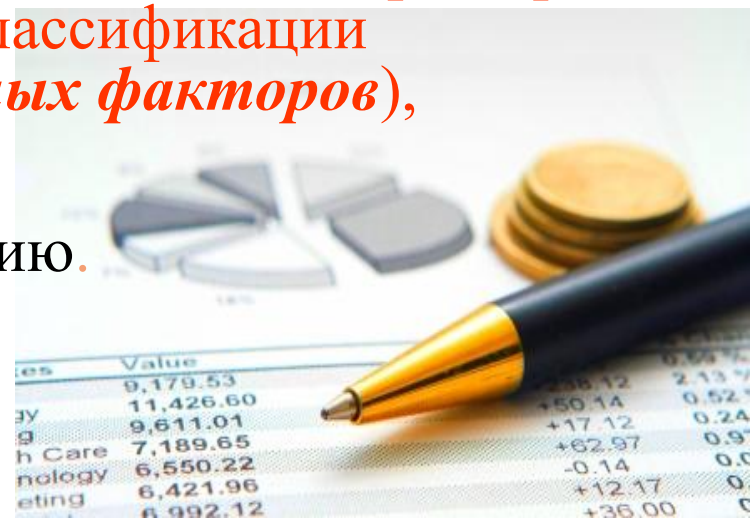
Определение категории качества ссуды с учетом ФП и КОД в отсутствии иных существенных факторов

КОД\ФП	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
Среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
Плохое	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Профессиональное суждение

должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска,
- *информацию об анализе*, по результатам которого вынесено профессиональное суждение,
- заключение о результатах **оценки финансового положения заемщика** (включая обоснование реальности деятельности для юр.лица),
- заключение о **результатах качества обслуживания долга**,
- информацию о наличии иных существенных факторов учтенных и *неучтенных* при классификации (*с указанием причин неучтенных факторов*),
- расчет резерва,
- иную существенную информацию.



Иные существенные факторы для повышения категории качества (на один уровень)

- надлежащее исполнение обязательств по кредитам в других банках (по физ.лицам и ИП за 180 дней, по юр.лицам за 360 дней)
- реальные перспективы осуществления платежей своевременно и в полном объеме

Наличие обеспечения не влияет на категорию качества кредита

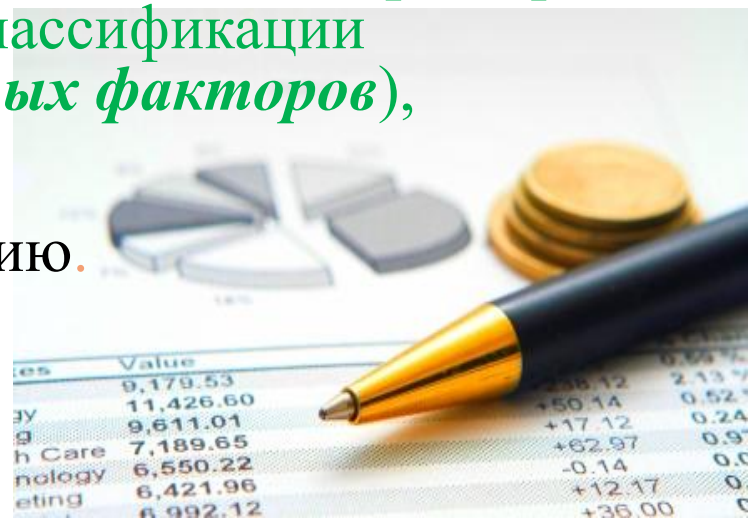
Иные существенные факторы, которые могут привести к понижению категории качества кредита:

- кредит на льготных условиях;
- взаимосвязанный заемщик;
- плохое финансовое положение учредителей заемщика;
- использование кредита не по целевому назначению;
- неисполнение обязательств по кредитам в других банках (по физ.лицам и ИП за 180 дней, по юр. лицам за 360 дней);
- ухудшение экономического положение страны заемщика-нерезидента

Профессиональное суждение

должно содержать:

- информацию об уровне кредитного риска,
- *информацию об анализе*, по результатам которого вынесено профессиональное суждение,
- заключение о результатах **оценки финансового положения заемщика** (включая обоснование реальности деятельности для юр.лица),
- заключение о **результатах качества обслуживания долга**,
- информацию о наличии иных существенных факторов учтенных и *неучтенных* при классификации (*с указанием причин неучтенных факторов*),
- **расчет резерва**,
- иную существенную информацию.



Расчет резерва для покрытия возможного риска базируется на классификации в одну из пяти категорий качества :

- I. (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (0%);
- II. категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (1-20%);
- III. категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (21-50%);
- IV. категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (51-100%);
- V. (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде (100%).



- 1. Знать материал лекции и иметь лекции с собой на практике в электронном или бумажном вариантах.**
- 2. Ответить письменно на вопросы, приведенные в сладах (задания №1.1, №1.2) может быть напечатан и вклеен (или вшит) в тетрадь.**