



БИБЛИОТЕКА ЦЕНТРА ИССЛЕДОВАНИЙ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И РАСЧЕТОВ

Кредитная работа в банке: методология и учет

М.Я. БУКИРЬ

GREAT
CREDIT

КНОРУС

Марина Яковлевна Букирь

Кредитная работа в банке: методология и учет

Текст предоставлен правообладателем

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=5020469

Кредитная работа в банке: методология и учет.: КНОРУС, ЦИПСУР;

Москва; 2012

ISBN 978-5-406-01801-9

Аннотация

Рассматриваются как теоретические основы процесса кредитования в коммерческом банке, так и практические подходы к его организации. Освещаются проблемы, связанные с возникающими при кредитовании рисками, и предлагаются варианты их решения. Анализируются сложные вопросы, связанные с формированием резервов на возможные потери по ссудам, приводятся образцы внутрибанковских нормативных документов.

Для специалистов и руководителей кредитных организаций, студентов экономических вузов, а также клиентов банков и всех, кто интересуется данной тематикой.

Содержание

ОТ АВТОРА	4
Глава 1 История вопроса	6
Суть кредитования. Ссудный капитал	6
Зарождение и развитие кредитных отношений. Ростовщический капитал	8
Эволюция кредитной системы России	15
Глава 2 Фундаментальные основы кредитования	30
Нормативное регулирование	33
Кредит как экономическая категория	35
Классификация кредитов	40
Принципы кредитования	42
Внутрибанковские нормативные документы	45
Особенности предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств	47
Глава 3 Кредитная политика банка	50
Глава 4 Процедура выдачи кредитов	69
Глава 5 Особенности документального оформления кредитных операций	88
ГЛАВА 6 Особенности кредитования различных групп заемщиков	96
Кредитование юридических лиц	97
Конец ознакомительного фрагмента.	104

Марина Яковлевна Букирь

Кредитная работа в банке: методология и учет

ОТ АВТОРА

Как показывает практика, наиболее полное представление о каком-либо предмете можно получить, написав о нем статью, а еще лучше – монографию, потому что если этот предмет – банковское кредитование, то одной статьей здесь не обойтись. Даже такой простой, на первый взгляд, аспект кредитования, как бухгалтерский учет кредитных операций, тесно связан со многими другими темами – юридическим оформлением сделок, резервами на возможные потери, технологией выдачи и сопровождения кредитов, документооборотом и т. д.

Будем надеяться, что финансовый кризис не уничтожил в корне основную функцию банков как кредитных организаций и эта книга будет полезна как практикующим банковским работникам, так и студентам, решившим связать свою будущую профессиональную деятельность с финансами и кредитом.

Вниманию читателей предлагается исправленная и обнов-

ленная версия цикла статей, первоначально опубликованных в журнале «Бухгалтерия и Банки» в 2009–2010 гг.

Глава 1 История вопроса

Суть кредитования. Ссудный капитал

Кредитование – одна из наиболее древних банковских операций. За долгую историю банковский кредит пережил множество различных трансформаций.

С точки зрения клиента, суть операции выглядит достаточно просто: он берет в банке деньги, чтобы приобрести или оплатить то, что ему сегодня необходимо, а через какое-то время возвращает деньги в банк. При этом за предоставленную возможность уже сегодня воспользоваться деньгами ему приходится платить.

Временно свободные денежные средства, предназначенные для предоставления ссуды, называются кредитными ресурсами.

Совокупность денежных средств, передаваемых во временное пользование за плату в виде процента, называется ссудным капиталом. Специфика ссудного капитала проявляется в процессе его перемещения от кредитора к заемщику и обратно. Ссудный капитал, находящийся в собственности кредитора, представляет собой своеобразный товар, потребительская стоимость которого определяется его способностью продуктивно использоваться заемщиком, обеспечи-

вая ему прибыль, часть которой идет на погашение процента, взимаемого за пользование ссудой.

Основными источниками ссудного капитала служат денежные средства, высвобождаемые в процессе производства.

Зарождение и развитие кредитных отношений. Ростовщический капитал

Кредитные отношения в период первобытнообщинного строя

Историческим предшественником ссудного капитала был ростовщический капитал, возникший в период распада первобытнообщинного строя и ускоривший этот распад. Деление первобытной общины в период ее разложения на богатых и бедных, накопление денег в руках одних и острая нехватка их у других создали почву для ростовщических ссуд.

С древнейших времен потребности общественной жизни заставляли людей заниматься посреднической деятельностью во взаимных платежах, связанных с обращением монет, различных по весу и содержанию драгоценных металлов.

Во многих источниках, дошедших до нашего времени, можно встретить данные о вавилонских банкирах, принимавших процентные вклады и выдававших ссуды под письменные обязательства и под залог различных ценностей. Историки отмечают, что в VIII в. до н. э. вавилонский банк принимал вклады, платил по ним проценты, выдавал ссуды и даже выпускал банковские билеты. Известна деятельность банкирского дома Игиби, игравшего роль вавилонского Ротшильда. Операции дома Игиби были весьма разнообразны.

разны: он проводил на комиссионных началах покупки, продажи и платежи за счет клиентов, принимал денежные вклады, предоставлял кредит, за что кредитор получал вместо процентов право на плоды урожая с полей должника, а кроме того, выдавал ссуды под расписку и залог. Банкир также выступал в качестве поручителя по сделкам. Вавилонскому предку современных банкиров не чуждо было участие в товарищеских сделках торговых предприятий в качестве финансирующего вкладчика. Наконец, есть указание еще на одну функцию, исполнявшуюся банкиром Игиби, – он выступал в роли советчика и доверенного лица при составлении разного рода актов и сделок.

Кроме того, в Вавилоне зародились ростовщичество и меняльное дело.

Ростовщический капитал обусловил следующие процессы:

- концентрацию земельной собственности в руках родовой аристократии;
- обезземеливание мелких крестьян;
- порабощение неисправных заемщиков их кредиторами (обеспечением долга являлась не только земля, но и личность заемщика и членов его семьи) и, таким образом, возникновение рабовладельческого строя.

Рабовладельческий строй

В античном мире ростовщический кредит выступал в

двух основных формах:

- 1) ссуды мелким производителям, в основном крестьянам;
- 2) ссуды рабовладельцам.

Если потребность в деньгах у крестьян была вызвана крайней нуждой, то недостаток денег у рабовладельцев – громадными расходами на покупку домов, предметов роскоши, подкуп избирателей и армии для устройства политической карьеры. Проценты по долгам знать уплачивала из доходов, полученных за счет рабского труда. Таким образом, развитие ростовщического кредита способствовало усилению эксплуатации рабов.

Во времена античности, когда преобладало натуральное хозяйство, наиболее характерными были натуральные займы, например в Греции – под аренду земли.

В качестве ссудодателей (ростовщиков) в рабовладельческом обществе выступали купцы и откупщики налогов. Ссудодателями были также и храмы, на территории которых издревле часто чеканились и хранились деньги (например, дельфийский храм в Древней Греции, храм богини Юноны в Древнем Риме).

Храмы в основном занимались хранением запасных фондов и сокровищ, а также давали городам долгосрочные ссуды под небольшие по тому времени проценты. Есть сведения о городском займе, реализованном делосским храмом на пять лет из расчета 10 % годовых.

Банковское дело в Древнем Египте находилось в ведении государства. По сохранившимся сведениям, древнеегипетские банки кроме фискальной функции (сбора налогов) осуществляли следующие операции:

- покупку, продажу и обмен монеты;
- выдачу ссуд;
- ипотечные и ломбардные операции;
- учет обязательств до наступления срока;
- прием вкладов.

В папирусах содержится информация о деятельности египетских банкиров в качестве советников по составлению актов, управлению клиентскими именными, осуществлению переводов.

Ростовщический капитал способствовал смене рабовладельческого строя феодальным. Высокий уровень процентной ставки (36–48 % годовых в Древнем Риме, 100 % – в Древнем Египте) и долговой гнет способствовали обострению классовой борьбы мелких производителей (ссудо заемщиков) и крупных землевладельцев и ростовщиков.

Феодальный строй

Во времена феодального строя ростовщический кредит выступал в двух основных формах:

- 1) ссуды мелким производителям, в основном крестьянам и ремесленникам;
- 2) ссуды феодальной знати.

Потребность в денежных средствах у мелких заемщиков была вызвана их бедностью, у феодалов – стремлением вести роскошную жизнь.

К ростовщическому кредиту прибегали представители высших слоев общества. В качестве ссудодателей (ростовщиков) в феодальном обществе выступали прежде всего купцы, бывшие свободными членами общества. Ссудные операции осуществляли также монастыри и церкви, у которых часто имелись значительные средства. Интересно, что развитие кредита в средневековой Европе тормозилось христианской доктриной, которая порицала ссудные операции. Считалось, что человек должен трудиться, а ростовщик, не работая, живет на полученные проценты. Но в конечном счете кредит в Европе стал развиваться именно благодаря ссудным операциям монастырей и церквей.

Характерной чертой того периода была существенная дифференциация процентных ставок в различных европейских странах и городах (от 20 до 200 %). Причиной высокого процента являлось ограниченное предложение денег в эпоху феодального строя, экономической основой которого было натуральное хозяйство.

Как и в предыдущих случаях, ростовщический кредит способствовал смене одной общественно-экономической формации другой.

Капиталистический строй

На последней стадии феодализма, в период его разложения, ростовщический кредит способствовал созданию предпосылок для капиталистического способа производства:

- огромные денежные средства, сосредоточенные в руках ростовщиков и представлявшие собой ростовщический капитал, могли быть вложены в капиталистические предприятия;

- ростовщический кредит способствовал разорению крестьян и ремесленников, которые становились наемными работниками.

Ростовщический кредит носил двойственный характер – обладал как прогрессивными, так и консервативными чертами.

Прогрессивность ростовщического кредита проявлялась в том, что он подрывал старые формы производства и собственности и таким образом создавал предпосылки для перехода к новым. В то же время высокая процентная ставка ограничивала вложения денежных средств в промышленное производство, в чем проявлялась его консервативность.

Высокие проценты, взимаемые ростовщиками за предоставленные средства, поглощали всю (или почти всю) прибыль промышленных и торговых капиталистов, которые стали бороться против ростовщичества. Эта борьба выражалась в попытках ограничить права ростовщиков посредством законодательного установления приемлемой для предпринимателей нормы ссудного процента, однако эти меры не при-

несли желаемого результата. Более эффективным способом борьбы с ростовщическим капиталом стало создание кредитной системы, в результате чего появился капиталистический кредит.

В отличие от ростовщического капиталистический кредит был порожден капиталистическим способом производства и представлял собой движение ссудного капитала.

Ростовщический кредит как анахронизм существует и в настоящее время. При этом в качестве кредиторов выступают физические лица или меняльные конторы. Обычно ростовщический кредит широко используется в развивающихся странах, имеющих слаборазвитую кредитную систему. Впрочем, в бесплатных газетах, появляющихся с завидной регулярностью в любом почтовом ящике, такие объявления, как «Даю деньги под проценты на выгодных условиях», мирно соседствуют с приглашениями в клуб знакомств, а индивидуальных ростовщиков несколько не смущает отсутствие у них банковских лицензий.

Эволюция кредитной системы России

Кредитная система дореволюционной России

Особенности исторического пути развития России определили специфику развития ее кредитной системы, принципиально отличную от развития кредитных систем других стран.

В Западной Европе банковское дело современного типа появилось в результате укрупнения деятельности менял, которые осуществляли обмен одних монет на другие, хранение ценностей, операции с векселями. К моменту появления капиталистического строя возникли частные банки как особый вид предпринимательской деятельности. Наиболее надежным из них поручали эмиссию денег, позднее они стали государственными центральными эмиссионными банками.

В нашей стране длительное время существовали лишь казенные и сословные банки, и только во второй половине XIX в. появились первые частные коммерческие банки.

В истории России можно выделить два периода: до отмены крепостного права (дореформенный); после отмены крепостного права (послереформенный).

В дореформенный период кредитная система страны характеризовалась широким распространением ростовщического кредита и наличием только казенных банков, обслуживающих различные сословия, на которые было разделено

русское общество. При этом банки направляли имевшиеся в их распоряжении денежные средства прежде всего на поддержку правительства и представителей высшего сословия – дворянства. В меньшей степени осуществлялось кредитование промышленности и торговли, развитие которых к тому же тормозило крепостное право. В послереформенный период в России началось бурное развитие капитализма и как следствие – адекватной кредитной системы.

Возникновение российских банков началось в эпоху Великого Новгорода (XII–XV вв.). Уже в то время осуществлялись банковские операции, принимались денежные вклады, выдавались кредиты под залог.

В 1665 году в Пскове воевода Афанасий Лаврентьевич Ордин-Нащокин использовал городскую управу в качестве банка, предоставлявшего кредиты русскому купечеству, но эта инициатива была быстро пресечена правительством как стремление Пскова жить «по своему уставу».

Следующим этапом развития банковского дела под патронатом государства можно считать изданный в 1729 г. Петром II указ об организации при Монетном дворе в Санкт-Петербурге Монетной конторы, которой разрешено было кредитовать население под 8 % годовых под залог изделий из драгоценных металлов. Сначала контора кредитовала только представителей высшего сословия, но с 1733 г., в связи с усилившимся спросом на кредиты частных лиц, в том числе со стороны «даровитого купечества», круг ее операций значи-

тельно расширился как по составу участников, так и по срокам предоставления ссуд. Контора стала кредитовать представителей торгового сословия на срок до трех лет под залог движимого и недвижимого имущества. С 1734 года Монетная контора была переименована в Монетную канцелярию.

В 1754 году с целью облегчения займов и ограничения непомерного роста расходов государственной казны в России были учреждены первые сословные банки. В Москве и Санкт-Петербурге при Сенате и сенатской конторе для дворянства был организован Дворянский банк, а в Санкт-Петербурге при Коммерц-коллегии для торгующего купечества – Купеческий заемный банк. Дворянский банк выдавал ссуды дворянам под 6 % годовых под залог имений, сел и деревень с крепостными крестьянами. Однако помещики не только не возвращали в срок полученные от банков ссуды, но и зачастую не платили по ним процентов. Заморозив большие средства в просроченных и непогашенных ссудах, в 1785 г. банк был вынужден прекратить свои операции.

В 1758 году в Санкт-Петербурге и Москве были учреждены «банковые конторы вексельного производства для обращения медных денег», сокращенно называвшиеся «медными банками». Их деятельность заключалась в приеме вкладов, ведении переводных операций между Санкт-Петербургом и 50 наиболее крупными городами, а также в выдаче ссуд под векселя и учете векселей.

Основной целью создания «медных банков» было привле-

чение в казну серебряной монеты и поддержание в обращении медных денег в связи с начавшейся Семилетней войной. «Медные банки» выдавали ссуды под переводные векселя медной монетой, а от заемщика требовали возврата средств на 75 % серебряной монетой.

В 1760 году по проекту графа П.И. Шувалова для «отращения на будущее время недостатка в денежных средствах» был учрежден Банк Артиллерийского и Инженерного корпусов. Он был основан на средствах, образовавшихся от передела в монету старых, вышедших из строя медных пушек. Целью его создания, как и «медных банков», было содействие обращению медной монеты и привлечение в казну серебряных монет.

В XVIII веке развитие банковской системы России характеризуется возникновением новых видов кредитных учреждений. Так, в 1769 г. по манифесту Екатерины II в Москве и Санкт-Петербурге были учреждены два депозитных банка, реорганизованных впоследствии в единый Государственный ассигнационный банк. В обращении появились бумажные деньги (ассигнации), которые расширили возможности функционирования бюджета в период Русско-турецкой войны 1768–1774 гг. Они имели хождение наравне с металлической монетой и принимались «во все государственные сборы за наличные деньги без малейшего затруднения».

В 1786 году «в качестве меры против лихоимства и как средство облегчения тяготы долгов и сохранения имений»

в Санкт-Петербурге взамен ликвидированного в 1785 г. Дворянского банка учреждается Государственный заемный банк. Основным направлением его деятельности являлось долгосрочное кредитование под залог населенных помещичьих и горно-заводских имений, фабричных строений и приписанных к ним крестьян, каменных домов в Санкт-Петербурге. Банк также кредитовал в значительных объемах правительство. С 1824 года Государственный заемный банк стал выдавать ссуды на развитие хлебопашества и промышленности. В 1859 году из общей суммы ссуд Государственного заемного банка в 386 млн руб. около 327 млн приходилось на ссуды, предоставленные «по особому высочайшему повелению» государственному казначейству и правительственными учреждениями.

В 1817 году по инициативе министра финансов графа Д.А. Гурьева были приняты решительные меры к преобразованию государственных и общественных (сословных) кредитных учреждений. В целях гласности и общественного контроля в деле организации государственного кредита в России был учрежден Совет кредитных установлений (просуществовавший до 1896 г.). Одновременно Манифестом от 7 мая 1817 г. вместо трех учетных контор при Государственном ассигнационном банке создается Государственный коммерческий банк, главная задача которого – развитие краткосрочного и долгосрочного кредитования.

В 1859 году была создана правительственная комиссия

для обсуждения мер по усовершенствованию денежно-кредитной системы. Комиссия подготовила записку «Соображения к лучшему устройству банковской и денежной систем», в которой были изложены основные направления реформы денежной и кредитной систем.

Государственный заемный банк и Государственный коммерческий банк были упразднены. В мае 1860 г. «для оживления торговых оборотов и упорядочения денежной системы» был создан Государственный банк России, на который были возложены функции центрального эмиссионного банка.

В середине 1850-х гг. Россию охватила волна либеральных реформ, которая способствовала распространению на государственном уровне идей западной экономической мысли, не требующих какого-либо государственного вмешательства. Выразителем этих идей явился будущий министр финансов России М.Х. Рейтерн. В 1855 году он изучал за границей финансовый строй некоторых западных государств и по возвращении в Россию в июле 1859 г. получил назначение на должность члена Совета Министерства финансов.

В январе 1862 г. последовало назначение Рейтерна председателем Комиссии по пересмотру системы податей и сборов, а затем, 23 января, он стал управляющим Министерством финансов.

Вступив в эту должность, Рейтерн вошел в состав образованной по его мысли Высшей контрольной комиссии для

рассмотрения коренных начал нового устройства касс и ревизии.

В министерстве Рейтерн вошел в кружок либеральных демократов, которые впоследствии стали членами вышеупомянутой комиссии для обсуждения мер по усовершенствованию денежно-кредитной системы России.

Комиссия пришла к выводу, что деятельность кредитных учреждений в России не соответствует требованиям мировой банковской практики. В связи с этим было предложено ликвидировать старые кредитные учреждения и создать систему частных, самостоятельных и независимых от государственного вмешательства банков.

Проект был утвержден, и в 1864 г. в Санкт-Петербурге появилось первое частное кредитное учреждение – Частный коммерческий банк, созданный как акционерное общество.

В 1866 году в Москве был основан Московский купеческий банк, а в 1867-м – Торговый банк в Харькове и Частный коммерческий банк в Киеве. Всего через десять лет после создания первого частного банка в России насчитывалось 39 акционерных коммерческих банков.

Экономический кризис 1873 г. и последовавший за ним кризис банковской системы привели к банкротству некоторых банков. За период с 1873 по 1880 г. шесть из 39 банков были ликвидированы.

С начала 1880-х гг. банковская система России стабилизировалась. Деятельность коммерческих банков регулирова-

лась законом от 22 мая 1884 г. «О порядке прекращения действия частных и общественных установлений краткосрочного кредита», в котором были установлены правила контроля над банками со стороны правительства и порядок ликвидации банков в случае банкротства. Закон закреплял за Министерством финансов право наравне с кредиторами ставить вопрос о признании банка несостоятельным.

Бурный рост капитализма в России в начале XX в. способствовал развитию кредитных отношений. В стране начался стремительный рост обществ взаимного кредита. Городские общественные банки активно занимались организацией народного кредита.

В конце XIX – начале XX в. остро ощущалась неудовлетворенность общим состоянием дел в организации учреждений мелкого кредита. В этих условиях требовалась значительная поддержка развития системы государством, а также «самопомощи через взаимопомощь» самого населения. В результате в 1890-х гг. возникла специфическая российская форма народного кредита – кредитное товарищество, а с 1901 г. стали появляться различные общества кредита. При этом важное значение в деле организации системы мелкого кредита придавалось развитию учреждений мелкой кредитной кооперации – ссудо-сберегательным учреждениям и кредитным товариществам.

Дореволюционная Россия имела развитую кредитную систему стержнем которой являлся Государственный банк (да-

лее – Госбанк), имевший широкую сеть своих учреждений по всей стране. В 1914 году это было десять контор и 125 отделений. Банковские операции осуществлялись также 791 уездным казначейством. Госбанк управлял деятельностью сберегательных касс, количество которых превышало 8 тыс.

В России соблюдалась строгая финансовая дисциплина, российский бюджет не знал дефицита. Казначейство располагало крупными денежными запасами, которые хранились в Госбанке и были основным источником его ресурсов.

После проведенной в 1895–1897 гг. министром финансов С.Ю. Витте денежной реформы значение Госбанка как эмиссионного учреждения особенно возросло – российский рубль стал одной из самых устойчивых валют мира. Стабильность рубля обеспечивалась огромным золотым запасом России (почти 1200 т), а также строго упорядоченным выпуском банкнот. Госбанк имел право выпускать банкноты, не покрытые золотом, в пределах твердого лимита в 300 млн руб.

Кредитная система СССР

В результате Октябрьской революции 1917 г. в России произошли значительные перемены, в том числе в денежно-кредитной сфере. Первостепенное значение имела национализация банков.

В декабре 1917 г. Госбанк проводил только кредитные операции, связанные с финансированием военных расходов.

После принятия декрета о национализации банков он был переименован в Народный банк и все столичные коммерческие банки были реорганизованы в четыре отделения Народного банка. Национализация банков в других городах России и передача их активов и пассивов Народному банку продолжалась до сентября 1918 г.

Советское правительство аннулировало все внутренние и внешние государственные займы и признало недействительными все акции и другие ценные бумаги.

В 1918 году, с началом Гражданской войны, правительство кардинальным образом изменило экономический курс. Новые законы, принятые в 1918 г., положили начало политике военного коммунизма. В 1919 году прекратилось кредитование промышленности, все доходы предприятий подлежали передаче в казну. Потребности предприятий в денежных средствах беспрепятственно покрывал Народный банк. Бюджет еще составлялся, но уже потерял свое практическое значение. Началась ликвидация товарно-денежных отношений.

Совет народных комиссаров (далее – Совнарком) издал декрет от 19 января 1920 г., на основании которого Народный банк был упразднен, а его активы и пассивы переданы Народному комиссариату финансов (далее – Наркомфин), за которым сохранялось право эмиссии денег. Фактически это означало окончательную ликвидацию банковской системы.

Политика свертывания товарно-денежных отношений бы-

ла направлена на ликвидацию денег. Уничтожить деньги предполагалось с помощью неограниченной эмиссии, результатом которой явилось бы такое их обесценение, что они исчезли бы сами собой. Местные органы власти получили право выпускать деньги от имени российского правительства по мере необходимости.

В результате проведения политики военного коммунизма промышленность пришла в упадок, в денежной сфере творился настоящий хаос, денежная масса исчислялась триллионами различных денежных знаков. Развал промышленности, крестьянские восстания, Кронштадтский мятеж подтвердили полный крах политики военного коммунизма. Правительство страны встало перед необходимостью изменения экономического курса.

Россия перешла к новой экономической политике, которая была направлена на возрождение товарно-денежных отношений, что требовало воссоздания кредитной системы.

В октябре 1921 г. был вновь учрежден Государственный банк РСФСР, ставший с июля 1923 г. Государственным банком СССР (далее – Госбанк СССР). Он должен был обеспечивать с помощью кредита и прочих банковских операций развитие промышленности, сельского хозяйства и товарооборота; ему было также поручено провести денежную реформу.

В октябре 1922 г. Госбанк СССР выпускает в обращение новые банкноты – червонцы. Один червонец приравнивался

по золотому содержанию к царской десятирублевой золотой монете. В течение 1922–1924 гг. Госбанк СССР провел три денежные реформы.

Товарно-денежные отношения были восстановлены. Роль Госбанка СССР в экономике росла. Значительно расширилась сеть его учреждений. Если в начале 1922 г. он имел всего 21 филиал, то в 1929-м в стране функционировали уже 589 учреждений Госбанка СССР.

В 1922–1925 годах были образованы банки, предназначенные для обслуживания отдельных отраслей хозяйства. Большинство из них являлись акционерными. Существовала также система сельскохозяйственного кредита. В 1922 году был образован первый в стране банк с участием иностранного (шведского) капитала.

В 1922–1926 годах в СССР происходило интенсивное развитие обществ взаимного кредита (далее – ОВК). Позже, в 1927–1928 гг., был поднят вопрос о выходе из ОВК рабочих и служащих, так как членство в этой организации «нарушало классовый принцип».

В 1926–1928 годах в СССР начала набирать силу потребительская кооперация. Кроме того, в первый год нэпа была воссоздана система сберегательных касс и ломбарды.

В июне 1927 г. правительством страны было принято постановление «О принципах построения кредитной системы», которое разграничило функции банков. Была усилена роль Госбанка СССР как органа краткосрочного кредито-

ния, а отраслевых банков – как органов долгосрочного кредита.

Переход к новой экономической политике вызвал непримиримые противоречия в правительстве между сторонниками и противниками нэпа. В конце 1930 г. нэп был ликвидирован, а кредитная система страны претерпела коренные изменения в результате реформы 1930–1932 гг. Основной задачей реформы стала централизация кредитной системы. Кроме того, усилилась роль Госбанка СССР как единого банка краткосрочного кредитования процессов производства, распределения и обращения. Была сформирована сеть специализированных банков долгосрочного кредитования и финансирования капитальных вложений. Спецбанки были подчинены Наркомфину.

В начале 1980-х гг. в связи с ухудшающейся экономической ситуацией произошли значительные перемены во внутренней политике. Советское руководство открыто признало кризисное состояние экономики и объявило курс на перестройку. В ходе реформ было принято решение о реорганизации банковской системы.

На первом этапе реформы в 1987 г. была сформирована система новых банков, включающая Промстройбанк, Агропромбанк, Жилсоцбанк, Сбербанк, Внешэкономбанк. Госбанк СССР передал кредитование и расчетно-кассовое обслуживание специализированным государственным банкам.

В результате первого этапа банковской реформы бы-

ла вновь сформирована сеть специализированных государственных банков. Кредитная система оставалась одноуровневой.

На втором этапе реформы, который пришелся на период с 1988 до начала 1989 г., произошли серьезные изменения в экономике и политике. Правительство СССР предприняло попытку спасти социализм, в связи с чем взяло курс на построение «рыночного социализма».

Было решено сохранить централизованную банковскую систему и перевести государственные банки на полный хозяйственный расчет и самофинансирование, причем основным показателем их деятельности должна стать статья «Прибыль». Однако банки не получили собственных капиталов, а централизованная система управления ресурсами сохранилась, что не отвечало требованиям времени.

В 1988–1989 годах на базе средств отраслевых министерств стали создаваться коммерческие и кооперативные банки. Всего за эти два года их было создано около 150. Так начала формироваться двухуровневая кредитная система.

После 1990 г. реструктуризация кредитной системы продолжилась: государственные специализированные банки реорганизовывались в коммерческие. К 1990 году в стране функционировало свыше 300 коммерческих банков, а к началу 1992-го – 1414.

Кредитная система Российской Федерации

Кредитная система Российской Федерации является двух-уровневой, т. е. состоит из государственных и негосударственных кредитных учреждений. В ее состав входят как банковские, так и небанковские кредитные учреждения, при этом первых значительно больше.

Кредитную систему Российской Федерации возглавляет Центральный банк Российской Федерации (далее – Банк России), который является главным банком страны.

По состоянию на 1 марта 2011 г. количество зарегистрированных кредитных организаций в России составило 1145, действующих кредитных организаций – 1010.

Глава 2 Фундаментальные основы кредитования

*...наконец, выданный заемщику кредит банк первоначально обязательно зачисляет на специально для этого открываемый ссудный счет.
Из учебника «Банковское дело»*

Фундаментальные основы обычно черпают из учебной литературы. Но это просто удивительно, до чего далеки от жизни бывают вузовские учебники по банковскому делу. Помимо приведенной в качестве эпиграфа цитаты в них довольно часто встречаются следующие утверждения:

- «существует специальный вид кредита – контокоррентный, который отражается на специальном счете, сочетающем в себе свойства ссудного и расчетного счетов»;
- «кредиты подразделяются на краткосрочные (предоставленные банком сроком до года) и долгосрочные (предоставленные на срок свыше года)»;
- «клиенты бывают первого, второго и третьего классов кредитоспособности»;
- «кредиты на заработную плату выдаются наличными по чеку с ссудного счета заемщика»;
- «задолженность по кредитам, безнадежная и (или) признанная нереальной для взыскания, в случае недостаточно-

сти средств на счете резерва относится на убытки отчетного года»;

- «в обеспечение возвратности кредита может быть принята поступающая заемщику выручка и т. д.».

Некоторые из этих нетривиальных утверждений просто-напросто устарели, но тем не менее в переиздаваемых каждый год учебниках присутствуют (например, что касается контокоррентных счетов и краткосрочных и долгосрочных кредитов: когда-то давно в плане счетов банков действительно имелись активно-пассивные счета и деление по срокам было соответствующее). Наличие других, возможно, объясняется излишним увлечением авторов учебников теоретической стороной дела в ущерб его практической стороне. Но вот пассаж о «первоначальном зачислении выданного кредита на ссудный счет», на наш взгляд, вообще не поддается разумному объяснению.

Это еще мелочи по сравнению с заданиями, которые предлагают выполнить студентам после прочтения указанных выше учебников.

Например, такой тест: «Овердрафт: а) требует обеспечения; б) не требует обеспечения». На самом деле правильный ответ: «Это определяется договором», но условием теста он не предусмотрен.

Или вот задача: «Даны обороты по расчетным счетам клиента банка за три месяца в тысячах рублей. Требуется рассчитать потребность в кредите». Кто возьмется ее решить?

Тем не менее полезная информация в учебниках тоже иногда встречается. Но лучше все-таки для понимания сути операции пользоваться не только учебной литературой, но и действующими нормативными документами.

Нормативное регулирование

Правовые основы кредитных операций установлены главой 42 «Заем и кредит» Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ).

Порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, а также бухгалтерского учета кредитных операций установлен Положением Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (далее – Положение № 54-П).

Порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности установлен Положением Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

Порядок формирования резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, в том числе по неиспользованным кредитным линиям и неиспользованным лимитам по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности», определяется Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О по-

рядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

Порядок начисления процентов по активным операциям банка определяется Положением Банка России от 26 июня 1998 г. № 39-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками» (далее – Положение № 39-П).

Общий порядок отражения в бухгалтерском учете кредитных операций определяется Положением Банка России от 26 марта 2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 302-П).

Существуют и другие законодательные и нормативные акты, имеющие отношение к кредитным операциям банков или каким-то образом касающиеся их: Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ), Закон Российской Федерации от 29 мая 1992 г. № 2872-1 «О залоге», Федеральный закон от 16 июля 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (далее – Закон № 173-ФЗ), а также положения, инструкции и указания Банка России. По мере необходимости мы также будем к ним обращаться.

Кредит как экономическая категория

Под кредитом как экономической категорией понимаются экономические (денежные) отношения, связанные с размещением временно свободных денежных средств на условиях срочности, платности, возвратности.

При кредите стоимость в денежной форме движется сначала от кредитора к заемщику, а затем от заемщика к кредитору.

Движение стоимости в денежной форме при кредите является двусторонним и возвратным (рис. 2.1).

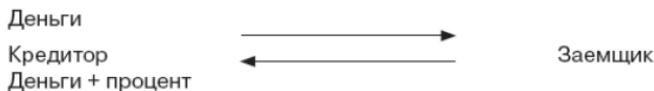


Рис. 2.1. Движение стоимости в денежной форме при кредите

Участниками кредитных отношений в самом простом случае выступают кредитор и заемщик. Кроме них в сделке может участвовать и гарант (поручитель, залогодатель). Кредитор выдает ссуду заемщику, который после ее получения становится должником. В случае невыполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором гарант отвечает по ним своими активами.

Заем и кредит

Понятия «заем» и «кредит» в ГК РФ различаются содержательно по ряду признаков. Из их сравнения вытекает, что кредит (частный случай отношений займа) обладает следующими неотъемлемыми специфическими свойствами:

- речь идет о передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) не любых вещей, а только денег, причем лишь во временное пользование (не в собственность), при этом указанные деньги могут не являться собственностью самого кредитора;

- кредит не может быть беспроцентным;

- договорное оформление (в письменном виде) выдачи (получения) кредита рассматривается как обязательный, хотя и неспецифический для кредитной сделки параметр, в то время как для договора займа письменная форма не всегда обязательна;

- в качестве кредитора выступает не любое лицо, а только кредитная организация, как правило, банк; в этом смысле кредит – это банковский кредит в денежной форме;

- возвращается кредит также в денежной форме.

В соответствии со ст. 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных в договоре, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты.

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

Необходимость заботиться о будущем возврате выдаваемого кредита, как правило, заставляет банк требовать от потенциального заемщика:

- обоснования разумности и экономической эффективности операции (сделки), на которую запрашивается кредит, что в общем случае означает открытость и определенность относительно целевого назначения кредита;
- предоставления кредитору возможности контролировать в известных пределах целевое использование кредита, эффективность такого использования и в целом эффективность бизнеса заемщика – юридического лица;
- предоставления кредитору известного материального или иного обеспечения выдаваемого им кредита как доказательство надежности отношений сторон даже в случае неудачного проведения заемщиком операции (сделки), на которую брался кредит, или в целом неблагоприятного развития бизнеса и финансового состояния заемщика.

Выданный заемщику кредит банк отражает на специально для этого открываемом ссудном счете (но это вовсе не означает, что банк «первоначально зачисляет на него выданный клиенту кредит», как это мнится авторам некоторых учебников).

Таким образом, кредит предполагает передачу банком заемщику (юридическому или физическому лицу) на основании специального письменного договора исключительно денежных средств (собственных средств банка или заемных) на определенный в таком договоре срок на следующих условиях:

- возвратности и платности в денежной же форме;
- подконтрольности;
- как правило, целевого использования и обеспеченности.

Кредит имеет место не с момента подписания сторонами кредитного договора, а с момента реального предоставления соответствующей суммы заемщику.

Термин «кредит» используется также при обозначении:

- товарного кредита (предоставления в заем вещей);
- коммерческого кредита (предоставления в заем денег или вещей в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки платежа за товары, работы, услуги);
- бюджетного кредита (предоставления бюджетных средств юридическим лицам на возвратной и возмездной основе);
- налогового кредита (отсрочки уплаты части налога на прибыль или иного налога).

Во всех этих случаях термин «кредит» получает иное содержательное наполнение, отличное от содержания понятия «банковский кредит».

Кредит и ссуда

В банковском законодательстве и в ГК РФ термин «ссуда» не применяется, однако он широко используется в нормативных документах Банка России (например, в Положении № 254-П) и литературе. При этом не обосновываются ни назначение его использования, ни то особенное содержание, которое, возможно, отличает ссуду от кредита. Фактически эти термины используются как синонимы.

Классификация кредитов

Базовые услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками своим клиентам (как юридическим, так и физическим лицам), можно представить в виде следующей классификации:

1) по экономическому назначению:

- целевой,
- без указания конкретной цели;

2) по форме предоставления:

- в безналичной форме,
- в наличной форме (только физическим лицам),
- с использованием банковских карт (кредитных или расчетных карт с овердрафтом);

3) по технике предоставления:

- одной суммой,
- овердрафт,
- кредитная линия,
- комбинированные варианты;

4) по способу предоставления (одним или несколькими заемщиками):

- индивидуальный,
- синдицированный;

5) по времени и технике погашения:

- погашаемые одной суммой в конце срока,

– погашаемые равными долями через равные промежутки времени,

– погашаемые неравными долями через различные промежутки времени.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Принципы кредитования

Под принципами понимаются основные правила какого-либо вида деятельности, признаваемые таковыми в силу того, что они выражают определенные причинные связи и устойчиво повторяются в массе случаев. Исходя из этого можно определить следующие безусловные принципы банковского кредитования:

- срочность – кредит дается на однозначно определенный срок (в том числе на условиях «до востребования»);
- возвратность – в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью;
- платность – за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов;
- подчинение кредитной сделки нормам законодательства и банковским правилам, в частности обязателен кредитный договор (соглашение) в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам Банка России;
- неизменность условий кредитования – положений кредитного договора (соглашения). Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре, либо в специальном приложении к нему;
- взаимовыгодное^Λ кредитной сделки: ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможно-

сти обеих сторон.

Принципы платности, срочности и возвратности упоминаются в Положении № 54-П.

К еще одной группе принципов можно отнести распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в договор, – условные принципы:

- целевого использования кредита;
- обеспеченного кредитования – кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе.

Кроме того, в особую группу могут быть выделены принципы кредитования, которые устанавливаются и закрепляются во внутренних документах банка в качестве элемента кредитной политики, – внутренние принципы банка.

Права заемщика и кредитора в отношении отказа от предоставления или получения кредита. 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.

Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено договором, законом или иными правовыми

актами.

Кредитор также вправе отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору в случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита.

Внутрибанковские нормативные документы

В соответствии с п. 1.7 Положения № 54-П банки должны разработать и утвердить внутренние документы, определяющие:

- их политику по размещению (предоставлению) средств;
- учетную политику и подходы к ее реализации;
- процедуры принятия решений по размещению банком денежных средств;
- распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка;
- внутренние правила размещения денежных средств, в том числе кредитования клиентов банка.

Разумеется, все эти документы или, по крайней мере, большинство из них в банках давно уже разработаны. А вот проверить их на полноту и актуальность никогда не помешает.

Как и в случае с любым другим направлением деятельности банка, начинать надо с организационной структуры.

Минимальный набор внутрибанковских документов организационного характера, связанных с кредитной работой, должен включать:

- положения о подразделениях (отделах, управлениях, дирекциях и т. д.) и коллегиальных органах банка (например,

о кредитном комитете);

- приказы о создании соответствующих подразделений;
- должностные инструкции руководителей и специалистов.

Теперь собственно документы по кредитованию:

- кредитная политика;
- процентная политика;
- лимитная политика (при необходимости);
- положение о кредитовании (по группам клиентов, например, или по видам операций);
- положение о порядке формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам;
- типовые формы договоров (кредитных, залога, поручительства и т. д.);
- утвержденные программы кредитования;
- отдельные методики (например, по определению кредитоспособности заемщиков и т. д.);
- отдельные инструкции и процедуры (например, рабочие инструкции для каждого сотрудника; процедура работы с залогами, с проблемной задолженностью и т. д.) и др.

Особенности предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств

Кредиты могут выдаваться банком клиентам, в том числе другим банкам, независимо от того, имеют ли они банковские (депозитные, корреспондентские) счета в банке-кредиторе.

Кредитование может осуществляться как в валюте Российской Федерации (рублях), так и в иностранных валютах, с соблюдением требований валютного законодательства.

Положением № 54-П установлены некоторые ограничения по способам предоставления банками денег клиентам.

Так, юридическим лицам денежные средства могут быть предоставлены только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика. Даже если кредит предоставляется на оплату платежных документов и на выплату заработной платы, средства не могут быть направлены на указанные цели непосредственно с ссудного счета.

Физическим лицам средства могут быть предоставлены либо в безналичном порядке (путем зачисления средств на банковский счет или счет вклада клиента), либо наличными денежными средствами через кассу банка.

Кредиты в иностранной валюте выдаются как юридическим, так и физическим лицам только в безналичном порядке.

Предоставление банком денежных средств клиентам может осуществляться следующими способами:

- разовой выдачей;
- открытием кредитной линии;
- с овердрафтом;
- участием банка в предоставлении денежных средств клиенту банка на синдицированной основе;
- другими способами, не противоречащими действующему законодательству и Положению № 54-П.

Разовая выдача может осуществляться зачислением на счет клиента или наличными деньгами физическому лицу

Открытие кредитной линии предполагает заключение соглашения (договора), на основании которого заемщик приобретает право на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств при соблюдении одного из следующих условий:

1) общая сумма предоставленных заемщику денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в соглашении (договоре), – под лимит выдачи,

2) в период действия соглашения (договора) размер единовременной задолженности заемщика не превышает установленного ему данным соглашением лимита – под лимит

задолженности.

При заключении договора кредитной линии допускается указывать в нем оба эти условия, т. е. ограничивать размер средств, предоставленных клиенту, как по общей сумме, выданной в течение всего срока действия договора, так и по единовременной задолженности. В этих же целях могут быть использованы и любые другие дополнительные условия.

Овердрафт может считаться разновидностью кредитной линии. Это способ кредитования, заключающийся в зачислении банком необходимой суммы на счет клиента при отсутствии или недостаточности на нем денежных средств и оплате расчетных документов с банковского счета, если условиями договора банковского счета предусмотрено осуществление такой операции. Для физических лиц овердрафт может быть привязан также к договору банковского вклада, по крайней мере, так утверждает Банк России в Положении № 54-П и Платежном балансе бухгалтерского учета. Правда, ГК РФ считает иначе, и к этой теме мы позже вернемся.

Глава 3 Кредитная политика банка

Основным, можно даже сказать программным, документом, регулирующим кредитные операции банка, является кредитная политика. Ее наличие обусловлено требованиями Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П) (см. приложение 2 к Положению № 242-П «Перечень основных вопросов, связанных с осуществлением внутреннего контроля, по которым кредитная организация должна принять внутренние документы»).

В пункте 1.7 Положения № 54-П установлена обязанность кредитной организации разработать и утвердить внутренние документы, определяющие ее политику по размещению (предоставлению) средств.

Никто, надо полагать, не будет возражать против того, чтобы считать указанные выше политики одним и тем же документом.

Согласно Современному экономическому словарю, кредитная политика – проводимая государством, правительством, банками политика кредитования, включающая:

- условия и методы предоставления внутренних и внешних кредитов;
- масштабы кредитования;

- порядок и условия взимания платы за кредит;
- предоставление льготных кредитов;
- целевую ориентацию кредитов.

На практике кредитная политика коммерческого банка может включать также следующее:

- порядок установления предельных сумм кредитов, выдачу которых администрация банка считает желательной;
- параметры кредитов, от выдачи которых банк намерен воздержаться;
- перечень географических регионов, где желательна кредитная экспансия банка;
- перечень отраслей промышленности, сельского хозяйства

и сферы услуг, представителей которых банк планирует кредитовать.

Как и любой другой документ стратегического назначения, кредитная политика должна быть не слишком краткой (две-три страницы 14-м кеглем через полуторный интервал пригодны лишь для демонстрации проверяющим, да и тех могут разозлить излишней лаконичностью), но и не слишком пространной (во-первых, не будут читать, во-вторых, аспекты тактического характера быстро меняются, и фиксировать их лучше отдельными документами). Как показывает практика, 10–15 страниц текста вполне способны вместить все необходимые тезисы программного характера, оставив в то же время достаточно оперативного простора для принятия

тактических решений.

Попробуем определить необходимый и достаточный перечень информации, которую нужно включить в кредитную политику коммерческого банка.

1. Общие положения

Как пишется этот раздел, никого учить не надо. Берем любой похожий внутрибанковский документ из ранее утвержденных и копируем из него соответствующий фрагмент, меняя некоторые слова. Получиться в результате может примерно так:

1.1. Настоящая кредитная политика определяет основные принципы и основополагающие аспекты кредитной деятельности банка.

1.2. Основные направления кредитной политики определяются

(наименование коллегиального органа управления, например советом директоров банка).

1.3. Кредитная политика сформирована в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России.

Здесь можно перечислить реквизиты нормативных документов, но лучше этого не делать: слишком часто они меняются. Перечни действующих нормативных актов должны быть в узкоспециализированных внутрибанковских документах: положениях, процедурах, инструкциях.

1.4. Назначение данного документа – представление кредитной политики банка, под которой применительно к данному документу понимается политика банка в области размещения денежных средств.

Таким хитрым ходом мы одновременно удовлетворяем требования Положений № 54-П и 242-П.

1.5. Основной целью кредитной политики банка является обеспечение рационального и эффективного размещения денежных средств (по направлениям вложения, по срокам и видам валют), позволяющего получать максимальные доходы при минимальном риске, поддерживая при этом необходимый уровень ликвидности.

1.6. Основным принципом настоящей кредитной политики является принцип умеренного консерватизма, направленного на повышение надежности проводимых операций, оптимизацию кредитных рисков путем тщательного анализа бизнеса клиентов и оценки качества предоставляемого обеспечения.

Можно, конечно, поставить во главу угла принципы «прибыль любой ценой», «задавить конкурентов демпинговыми ставками» или «даем кредиты только акционерам», но это вряд ли произведет хорошее впечатление на читателей (а ими могут оказаться не только работники банка), да и на развитие бизнеса может оказать не самое лучшее влияние.

1.7. Задачи настоящей кредитной политики:

- достижение максимальной доходности от кредитной де-

тельности банка при эффективном управлении кредитными рисками;

- удовлетворение потребностей клиентов в кредитных ресурсах;
- приведение доли просроченной задолженности по выданным кредитам к минимально возможному уровню.

Можно поставить «удовлетворение потребностей клиентов» на первое место, это особенно полезно, если банк публикует выдержки из кредитной политики на своем сайте.

1.8. Размещение денежных средств осуществляется в ходе проведения конкретных операций, предусмотренных действующими банковскими лицензиями. При этом основными инструментами, используемыми банком для размещения ресурсов, являются:

- коммерческое кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- потребительское кредитование физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- проведение операций с векселями других эмитентов (юридических лиц и банков).

Лишнее убираем, недостающее добавляем, например факторинг или активные операции с другими ценными бумагами (кроме векселей), если считаем, что такие операции попадают в сферу влияния кредитной политики.

1.9. Осуществление банковских операций, связанных с размещением ресурсов, обеспечивают следующие подразде-

ления банка

(перечисляем подразделения банка, устанавливающие правила осуществления кредитных операций и контролирующие процесс. Например: управление кредитования, казначейство, фондовый отдел и т. д.).

1.10. Непосредственное осуществление операций кредитования производится кредитующими подразделениями банка (перечень подразделений, непосредственно работающих с клиентами, кредитные отделы, филиалы, дополнительные офисы и т. д.) в пределах лимитов и на условиях, установленных (название соответствующего подразделения или органа управления банка) и настоящей кредитной политикой.

1.11. К участию в проведении банковских операций, перечисленных в п. 1.8, привлекаются и другие подразделения банка (обеспечивающие подразделения). Участие отдельных подразделений в проведении кредитных операций осуществляется в рамках задач и функций, закрепленных за ними положениями о структурных подразделениях, положениями о кредитовании, а также на основании соответствующих приказов и распоряжений по банку.

Это о скромных «тружениках тыла» – бухгалтерии, кассе, юридической службе и других подразделениях, принимающих участие в операциях кредитования.

1.12. Стратегические направления кредитной политики определяет (наименование органа управления банка).

Как правило, это совет директоров.

Принятие решений об осуществлении кредитных операций в рамках своих полномочий, установленных уставом банка и внутрибанковскими распорядительными и нормативными документами, осуществляют:

- правление банка;
- председатель правления банка;
- кредитный комитет банка;
- кредитные комитеты филиалов и дополнительных офисов в пределах утвержденных лимитов или другие органы управления и коллегиальные органы банка.

1.13. Внутренние документы, регулирующие кредитную деятельность банка, разрабатываются в соответствии с настоящей кредитной политикой.

1.14. Выполнение положений настоящей кредитной политики

является обязательным для структурных подразделений и сотрудников банка.

Неизвестно, зачем такой пункт включается в каждый внутрибанковский нормативный документ, вроде бы и так ясно, что законы нужно соблюдать. Но руководству нравится.

1.15. Изменения и дополнения в настоящую кредитную политику вносятся (наименование структурного подразделения, осуществляющего методологическую поддержку кредитных операций) в порядке, установленном технологическими документами банка.

Очень важный пункт. Если его не будет, споры (а то и скандалы) на тему «кто должен вносить изменения в документ» неизбежны.

Разделы «Используемые нормативные документы» и «Термины и определения» в политики обычно не включаются, поэтому переходим сразу ко второму разделу.

2. Основные положения и принципы, учитываемые при формировании кредитной политики банка.

Этот раздел носит достаточно общий, декларативный характер.

2.1. Кредитная политика банка тесно связана с депозитной и процентной политикой, являясь одним из элементов банковской политики в целом.

Иногда банки включают раздел «Процентная политика» в части размещенных средств непосредственно в кредитную политику.

2.2. Кредитная политика банка формируется с выделением следующих этапов:

- постановка цели и определение задач кредитной политики;
- определение подразделений и должностных лиц банка, участвующих в реализации кредитной политики;
- распределение полномочий органов управления, конкретных руководителей и сотрудников банка по вопросам принятия решений, касающихся проведения конкретных банковских операций, связанных с размещением ресурсов;

- разработка необходимых процедур и технического порядка проведения банковских операций, обеспечивающих размещение ресурсов;
- организация контроля и управления в процессе осуществления банковских операций, направленных на размещение ресурсов.

2.3. При формировании кредитной политики учитываются следующие принципы:

- поддержания оптимальной структуры работающих активов, увязанной по объемам и срокам с пассивами;
- обеспечения эффективности операций, связанных с размещением денежных средств, предполагающий превышение доходов от размещения средств над сопутствующими расходами;
- безопасности проведения операций, связанных с размещением ресурсов, и поддержания надежности работы банка.

Соблюдение перечисленных принципов позволяет банку сформировать как стратегические, так и тактические направления в организации кредитного процесса, обеспечив тем самым эффективность и оптимизацию кредитной политики.

2.4. Кредитная политика банка строится в зависимости от следующих факторов:

- ресурсной базы банка, возможностей для ее поддержания на требуемом уровне, в том числе и по срокам возврата денежных средств;

- банковских инструментов, используемых при размещении ресурсов, приоритетов банка в использовании этих инструментов;
- субъектов кредитных отношений, приоритетов в работе с категориями заемщиков;
- сроков размещения ресурсов, реальных возможностей для досрочного прекращения кредитных отношений и оперативного возврата – в случае необходимости – вложенных средств.

2.5. Кредитная политика банка предусматривает:

- проведение анализа рынков для вложения средств;
- определение основных инструментов и перечня клиентов, с которыми банк работает и которые могут обеспечить максимальный доход при задаваемом уровне кредитного риска;
- оптимизацию управления кредитным портфелем банка с целью поддержания требуемого уровня ликвидности банка, повышения его устойчивости.

2.6. Банк в процессе реализации кредитной политики учитывает следующие факторы:

- изменение налогового и банковского законодательства, касающегося, в частности, формирования резервов на возможные потери;
- текущее состояние и тенденции финансового рынка в части как привлечения, так и размещения ресурсов;
- изменения, вносимые в расчет банковских нормативов;

- изменение ставки рефинансирования Банка России, уровня инфляции в стране, курса валют, других показателей, влияющих на доходность банковских инструментов;
- лимиты, контрольные цифры, устанавливаемые банком на проводимые банковские операции.

2.7. Банк размещает денежные средства на следующих условиях:

- возвратности;
- срочности;
- платности;
- целевого использования (в установленных случаях);
- обеспеченности (в установленных случаях).

Перечисленные условия определяются кредитным договором.

2.8. Основным принципом работы банка в ходе проведения кредитных операций является обеспечение требуемого для его нормального функционирования банка уровня доходов при минимальном риске. Реализация основного принципа достигается благодаря диверсификации портфеля вложенных денежных ресурсов по направлениям и клиентам, привязке объемов и структуры этих вложений (по валюте и срочности) к объемам и структуре пассивов.

2.9. Банк предоставляет кредиты в пределах собственного капитала и привлеченных денежных средств, обеспечивая сбалансированность привлекаемых и размещаемых ресурсов по срокам и объемам.

2.10. При определении возможных направлений вложения денежных средств осуществляется предварительный анализ источников этих средств с оценкой финансовых результатов и структурных изменений баланса банка в результате осуществления предполагаемых операций.

Назначение этого раздела – предоставить всевозможным проверяющим практически готовый текст для включения в отчет о проверке наличия и качества кредитной политики, разработанной банком.

3. Основные направления кредитной деятельности.

3.1. Кредитная деятельность банка идет по следующим основным направлениям:

- осуществление кредитных операций (размещение средств);
- работа с проблемными активами.

3.2. Осуществление кредитных операций.

В этом разделе перечисляем:

- виды кредитных операций, осуществляемых банком (например, кредитование, предоставление банковских гарантий, факторинг, учет векселей и т. д.);
- способы и порядок группировки операций по определенным параметрам (например, по срокам (краткосрочные, долгосрочные), по наличию обеспечения, по целевому использованию и т. д.);
- виды заемщиков (кредитные организации, юридические лица, индивидуальные предприниматели, физические лица,

резиденты и (или) нерезиденты);

- виды и особенности кредитных услуг, предоставляемых каждой группе заемщиков;
- способы кредитования (в валюте Российской Федерации и (или) иностранных валютах, в каких именно);
- приоритетные направления кредитования.

Можно также перечислить применяемые способы предоставления кредитов: в безналичной или наличной форме, с использованием банковских карт, в виде овердрафта, кредитной линии и т. д.

Сюда можно включить выдержки из разделов 2 и 3 Положения № 54-П.

3.3. Работа с проблемными активами.

3.3.1. Банк проводит работу по сокращению проблемных активов путем:

- улучшения качества кредитного портфеля;
- максимального снижения потерь при реализации проблемных активов;
- сокращения расходов банка по обслуживанию проблемных активов.

3.3.2. Организация и проведение работы по сокращению проблемных активов осуществляются (наименование структурного подразделения).

3.3.3. Решения о списании с баланса банка нереальных для взыскания ссуд принимаются в порядке, установленном внутрибанковскими нормативными документами:

- по крупным кредитам – советом директоров банка (или наименование другого уполномоченного органа банка);
- по остальным кредитам – кредитным комитетом (или наименование другого уполномоченного органа банка).

3.3.4. Списание нереальных для взыскания ссуд осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Одновременно банком списываются с внебалансовых счетов начисленные проценты по ссудам, признанным нереальными для взыскания.

Подробно описывать порядок работы с проблемными активами, например излагать процедуру приостановления начисления процентов по ним, в кредитной политике не стоит, такой порядок может быть различным по разным видам активов. Лучше сделать это в положении о порядке формирования и использования резервов на возможные потери или вообще в отдельном документе.

4. Политика банка при проведении отдельных видов операций, связанных с размещением ресурсов.

Это самый объемный и наиболее предметный раздел кредитной политики.

4.1. Коммерческое кредитование юридических лиц.

4.1.1. Коммерческое кредитование юридических лиц является основным направлением вложения ресурсов банка. При этом объем кредитного портфеля юридических лиц не должен превышать...% от суммы активов банка.

Во избежание недоразумений желательно указать, относятся ли к этой группе кредиты индивидуальным предпринимателям.

4.1.2. Приоритетными для предоставления кредитов являются отрасли, позволяющие производить быстрый оборот кредитных ресурсов:

- торговля (в том числе связанная с экспортно-импортными операциями);
- пищевая промышленность;
- машиностроение;
- строительство (в том числе жилищное);
- производство строительных материалов;
- сфера услуг.

При кредитовании предприятий и организаций, относящихся к вышеперечисленным отраслям, кредитные ресурсы в основном должны направляться на пополнение оборотных средств и на модернизацию имеющегося производства или освоение новых технологий.

Можно указать в этом разделе такие позиции:

- географические параметры кредитования (перечислить регионы, на которые распространяется сфера коммерческих интересов банка);
- основные источники денежных средств, используемых для кредитования юридических лиц (собственные средства банка, привлеченные средства клиентов);
- предпочтительные сроки действия кредитных догово-

ров, а также максимальные и минимальные, если таковые установлены;

- установленный порядок погашения сумм основного долга и процентов (ежемесячно или с иной периодичностью; допускается ли единовременное погашение в конце срока действия кредитного договора);
- предпочтения в выборе заемщиков (имеющие расчетные счета в банке-заемщике, с хорошей кредитной историей, работающие свыше года и т. д.);
- ограничения по заемщикам при предоставлении новых кредитов (например, финансовое положение нового заемщика должно оцениваться не хуже, чем среднее);
- ограничения по видам обеспечения, принимаемым банком по размещенным средствам (залог (и каких видов имущества), банковская гарантия, поручительство, гарантийные депозиты (вклады) и т. д.);
- ограничения по суммам обеспечения (процент от суммы основного долга и процентов, причитающихся банку за весь срок кредитования);
- ограничения по ставкам кредитования (можно привязать их к стоимости привлечения ресурсов банком или установить зависимость от ставки рефинансирования Банка России);
- возможность применения льготных процентных ставок по отдельным категориям заемщиков (акционерам, связанным и аффилированным лицам, и т. д.);

- порядок применения штрафных санкций за нарушение заемщиками условий договоров;
- порядок принятия решений в выдаче кредитов и определения основных условий кредитования (указать подразделения и коллегиальные органы, уполномоченные принимать такие решения);
- порядок принятия решений о выдаче кредитов, не соответствующих стандартным условиям кредитования.

Такую же информацию указываем по остальным видам кредитных операций и группам заемщиков.

4.2. Потребительское кредитование физических лиц.

Среди групп заемщиков можно, например, выделить:

- сотрудников банка;
- сотрудников организаций, являющихся клиентами банка (особенно по зарплатным карточным проектам);
- остальных граждан Российской Федерации;
- нерезидентов.

4.3. Межбанковское кредитование.

4.4. Учет векселей прочих эмитентов.

И так по всем видам активных операций, попадающих в сферу действия кредитной политики.

5. Порядок проведения банковских операций, связанных с размещением ресурсов.

Даем самые общие положения о порядке проведения активных операций.

5.1. Решения по проведению конкретных банковских опе-

раций, связанных с размещением ресурсов, принимаются конкретными руководителями, а также органами управления банка, наделенными соответствующими полномочиями, утвержденными советом директоров.

5.2. Методической основой для проведения конкретных банковских операций, связанных с размещением денежных средств, служат соответствующие документы (положения, инструкции, технический порядок), действующие в банке.

5.3. Реализацию принятых решений по размещению денежных средств осуществляют конкретные подразделения, отвечающие за определенные банковские операции в соответствии с положениями о подразделениях и другими внутрибанковскими нормативными документами. К документальному оформлению проводимых банковских операций и в случае необходимости к контролю и учету этих операций могут привлекаться другие банковские подразделения.

6. Контроль за кредитной политикой банка и банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов.

Информацию для этого раздела можно позаимствовать из положения о системе внутреннего контроля.

6.1. Контроль за проводимой банком кредитной политикой и конкретными банковскими операциями, связанными с размещением ресурсов, осуществляется в рамках общей системы внутреннего контроля, действующей в банке. К числу основных контролирующих

органов относятся внутренние подразделения (перечис-

лить соответствующие подразделения), а также ревизионная комиссия банка.

Далее указываем контролирующие функции каждого подразделения.

6.2. Отдел учета кредитных операций осуществляет контрольные функции в ходе оформления сделок, проводимых казначейством, управлением кредитования и кредитующими подразделениями.

6.7. Ревизионная комиссия банка, действуя в рамках своих полномочий, осуществляет оценку финансового состояния банка, в том числе касается вопросов кредитной политики, проводимой банком в отчетном периоде. В случае необходимости ревизионная комиссия вправе проводить целевые сверхплановые проверки по конкретным направлениям деятельности банка, в том числе и по вопросам проводимой кредитной политики (можно посмотреть, что еще написано в уставе банка и в положении о ревизионной комиссии на эту тему).

В этом же разделе можно написать о порядке установления и контроле соблюдения лимитов по активным операциям или просто дать ссылку на лимитную политику (если таковая существует в виде отдельного документа).

Чтобы не плодить без надобности сущностей, на этом, собственно, можно описание кредитной политики и завершить. Все подробности о процессе кредитования должны быть изложены в других внутрибанковских документах.

Глава 4 Процедура выдачи кредитов

Процедуры кредитования тех или иных групп заемщиков в различных банках могут существенно различаться, но, в принципе, составные части этого процесса более или менее стандартны. В общем случае процесс кредитования состоит из следующих этапов:

- предварительные переговоры с потенциальным заемщиком;
- получение от заемщика необходимых сведений и документов;
- проведение комплексного анализа заявки на получение кредита и сведений о заемщике;
- принятие уполномоченным органом (например, кредитным комитетом) решения о выдаче кредита;
- документальное оформление выдачи кредита;
- выдача кредита;
- мониторинг и сопровождение выданного кредита в течение срока действия кредитного договора;
- работа с проблемной задолженностью в случае ее возникновения;
- закрытие кредитного договора после исполнения обязательств заемщиком.

Каждый этап состоит еще из нескольких частей. Так, документальное оформление выдачи кредита включает формирование и подписание договоров, оформление и подписание необходимых распоряжений, платежных документов, отчетов и т. д., не говоря уже об отражении каждой операции, представляющей собой факт хозяйственной деятельности, в бухгалтерском учете.

Конечно, еще до начала предварительных переговоров с клиентом должна быть проделана определенная работа, в том числе:

- утверждена программа кредитования;
- установлены процентные ставки и допустимые виды обеспечения;
- разработаны и утверждены типовые формы договоров;
- произведен расчет эффективности кредитного продукта;
- определены источники фондирования;
- разработаны планы по объему размещенных средств и доходности программы кредитования;
- назначены ответственные и контролирующие лица;
- разработан макет рекламы и проведена соответствующая кампания в СМИ;
- сотрудники проинформированы и обучены;
- программное обеспечение разработано и протестировано И т. д.

В данном пособии мы не ставим задачу рассмотреть такие

глобальные вопросы, просто будем считать, что вся предварительная работа уже проведена, цели ясны, планы определены.

Подразделения банка, участвующие в процессе, для упрощения описания процедуры во внутрибанковских документах удобно разделить на кредитующие и обеспечивающие подразделения. К кредитующим отнесем те структурные подразделения, которые непосредственно работают с клиентами (для простоты назовем такое подразделение кредитным отделом), всех остальных участников процесса можно считать обеспечивающими.

К обеспечивающим обычно относятся: юридическое подразделение; служба (отдел) безопасности; бухгалтерское подразделение или бухгалтерский работник; касса (в случае выдачи кредита наличными).

Этапы кредитного процесса и функции участвующих в нем подразделений можно представить в виде таблицы (табл. 4.1).

Таблица 4.1

Этапы кредитного процесса и функции участвующих в нем подразделений

№ п/п	Ответственное подразделение, сотрудник	Описание действий
1	Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения	Предварительные переговоры с потенциальным заемщиком; прием и рассмотрение заявки на выдачу кредита; разъяснение общих условий кредитования; предложение возможных вариантов кредитования (кредитных программ); получение необходимых документов
2	Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения	Если по итогам переговоров решено продолжить работу с заявкой, полученные документы передаются в службу безопасности банка и в юридическую службу (при необходимости);

		<p>проведение комплексного анализа заявки;</p> <p>проверка наличия ссудной задолженности и иных обязательств потенциального заемщика перед банком</p>
3	Уполномоченный сотрудник службы безопасности	<p>Оценка представленных документов;</p> <p>проведение проверки надежности клиента и достоверности представленной им информации;</p> <p>подготовка заключения о возможности выдачи кредита</p>
4	Уполномоченный сотрудник юридической службы	<p>Рассмотрение пакета документов, предоставленных потенциальным заемщиком (при необходимости);</p> <p>подготовка заключения о возможности выдачи кредита</p>
5	Уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения	<p>Подготовка заключения о целесообразности (нецелесообразности) выдачи кредита на основе комплексного анализа финансового положения потенциального заемщика и полученных заключений обеспечивающих подразделений;</p> <p>принятие решения о передаче заявки потенциального заемщика на рассмотрение кредитным комитетом;</p> <p>формирование и ведение базы данных по клиентам в программном комплексе</p>
6	Кредитный комитет	<p>Рассмотрение заявки на заседании кредитного комитета;</p> <p>принятие решения либо о выдаче кредита, либо об отказе в его выдаче</p>
7	Кредитный работник кредитующего подразделения	<p>Достижение соглашения с заемщиком по всем существенным условиям кредитного договора, договора залога (поручительства);</p> <p>заключение кредитного договора с заемщиком, договора залога (с залогодателем), договора поручительства (с поручителем)</p>
8	Кредитный работник кредитующего подразделения	<p>Формирование кредитного досье;</p> <p>формирование распоряжений на отражение операции выдачи кредита в бухгалтерском учете;</p> <p>определение категории качества ссудной задолженности для целей формирования резервов на возможные потери</p>
9	Бухгалтерский работник	<p>Осуществление бухгалтерского учета операций по выдаче и погашению кредита, в том числе формирование резервов на возможные потери;</p> <p>отражение полученного обеспечения по кредиту на счетах бухгалтерского учета</p>

10	Кассовый работник	Выдача суммы кредита наличными (по потребительским кредитам); оприходование поступивших в хранилище банка ценностей по договорам обеспечения (паспорт транспортного средства (далее — ПТС) и др.); прием сумм наличными в погашение задолженности по кредиту, процентам, штрафным санкциям
11	Кредитный работник кредитующего подразделения	Контроль за целевым использованием кредита; сопровождение кредитного договора; мониторинг состояния заложенного имущества; контроль за уровнем кредитного риска и размером резервов на возможные потери; формирование необходимых форм отчетности (в том числе внутрибанковской); контроль за полным погашением задолженности по основному долгу и процентов; ведение кредитного досье; в случае непогашения кредита в установленный срок — работа по взысканию задолженности совместно с обеспечивающими подразделениями (юридической службой, службой безопасности)

Конечно, возможны и другие варианты; так, оценкой предметов залога может заниматься сам кредитный работник, или служба безопасности, или специально созданная для этих целей структура, или вообще сторонний оценщик. Решение о выдаче кредита принимается либо коллегиальным органом (кредитным комитетом), либо уполномоченным сотрудником банка в пределах установленного ему лимита. Бухгалтерский работник может осуществлять свои функции в составе бухгалтерского подразделения или в бэк-офисе и т. д.

Теперь рассмотрим подробнее все эти этапы.

Предварительные переговоры. При обращении клиента в банк за получением кредита кредитный работник кредитующего подразделения (далее будем звать его кредитным инспектором) должен выяснить цель, для достижения кото-

рой клиенту необходим кредит. Исходя из этого определяются подходящая программа и условия кредитования.

Но первым делом кредитный инспектор должен осуществить идентификацию личности клиента – таковы требования законодательства о противодействии (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Для этого клиент предъявляет кредитному инспектору документ, удостоверяющий личность (перечень таких документов должен быть четко оговорен внутренними документами банка). Если фамилия клиента отсутствует в списке террористов¹, у документа отсутствуют явные признаки подделки, а фотография не очень сильно отличается от оригинала, то разговор можно продолжать.

Иногда уже на этом этапе кредитный инспектор может принять решение об отказе в предоставлении кредита, например если потенциальный заемщик слишком молод, или слишком стар, или не является резидентом, или покрыт с головы до ног татуировками, или желаемые им условия кредита явно не соответствуют критериям банка. Конечно, такая опасность грозит в большей степени физическим лицам, нежели юридическим.

Кстати, одно из первых сильных впечатлений автора о банковской деятельности связано именно с таким моментом:

¹ Список лиц, причастных к террористической деятельности, формируемый и распространяемый Федеральной службой финансового мониторинга (далее – ФСФМ).

директор кредитного департамента с ангельским терпением объяснял немолодому человеку бомжеватого вида, почему банк не может выдать ему сей же момент немножко денег в долг. Рассказал о справке о доходах, о подписании договоров, о залоге и поручителях. А тот, осознав, что под честное слово денег ему здесь не дадут, ужасно обиделся и ушел, обзвав всех присутствующих кровопийцами.

Если клиент и его чаяния в общем и целом соответствуют намерениям банка, кредитный инспектор определяет вид кредита, наиболее подходящий для данного случая, и знакомит клиента с условиями кредитования, в том числе:

- со сроками кредитования;
- с процентными ставками;
- требованиями к обеспечению (залог, гарантия, поручительство) и др.

Получив предварительное согласие по всем важнейшим аспектам кредитования, кредитный инспектор может начинать сбор необходимой информации о будущем заемщике. Для этого клиенту передается перечень необходимых документов. Обычно на этом же этапе клиент заполняет заявление (заявку) на выдачу кредита по форме, установленной банком.

В розничном кредитовании с большим потоком заемщиков предварительные переговоры может проводить, например, консультант. В таком случае его функции, как правило, ограничиваются ознакомлением будущего заемщика с усло-

виями кредитования, передачей ему списка необходимых документов и совместным заполнением заявления на выдачу кредита. Далее заемщик поступает в распоряжение кредитного инспектора.

Рассмотрение заявки на получение кредита. Анализ финансового положения заемщика. Заполненная клиентом заявка и приложенные к ней необходимые документы (учредительные, регистрационные, удостоверяющие личность, справки о доходах, финансовая отчетность и т. д.) передаются работнику, в функции которого входит анализ финансового состояния клиента и его деятельности. На этом этапе может потребоваться участие работников не только кредитующего, но и обеспечивающих подразделений: юристов и «безопасников». Первые должны провести юридическую экспертизу предоставленных клиентом документов и сведений; вторые – подтвердить достоверность документов и проверить клиента на добропорядочность (как они это делают, никто, кроме них самих, не знает).

Если обеспечением по кредиту является залог материальных ценностей, то до принятия решения о выдаче кредита целесообразно этот залог осмотреть и принимать решение о выдаче уже с учетом результатов осмотра.

Нелишним будет также убедиться в том, что организация-заемщик действительно существует по указанному ею юридическому адресу

В процессе анализа кредитный работник проверяет на-

личие других обязательств клиента перед банком. Впоследствии эта информация учитывается при определении категории качества по ссудной задолженности.

На этом же этапе может быть запрошена информация о кредитной истории заемщика, которая также принимается во внимание при принятии решения о возможности выдачи кредита.

Максимально возможный размер кредита определяется исходя из платежеспособности заемщика и (или) финансовых результатов его деятельности.

После получения от обеспечивающих подразделений положительных отзывов о заемщике и представленных им документах, а также удовлетворительного результата анализа финансового положения заемщика кредитный инспектор готовит все необходимые документы для заседания кредитного комитета (если решение по такому кредиту принимается коллегиальным органом).

Целесообразно установить внутрибанковским документом предельные сроки рассмотрения заявок – обычно они составляют от трех рабочих дней до двух недель, в зависимости от вида кредита. Этого времени кредитному работнику должно хватить, для того чтобы узнать о заемщике больше, чем тот сам о себе знает.

Принятие решения о выдаче кредита. Пакет документов, предоставляемый кредитным работником на рассмотрение кредитному комитету, обычно включает:

- заявку клиента на получение кредита;
- заключение кредитного работника о возможности предоставления кредита, включающее основания для содержащихся в нем выводов;
- заключение службы безопасности;
- заключение юридической службы;
- заключение уполномоченного лица или стороннего оценщика об оценочной стоимости залога (при необходимости);
- предлагаемое кредитным работником решение о выдаче кредита или об отказе в его выдаче.

Решение кредитного комитета о выдаче кредита или об отказе принимается голосованием и фиксируется в протоколе. На основании этого решения кредитный инспектор либо приступает к оформлению выдачи кредита, либо уведомляет клиента об отказе. Причины последнего при этом банк может не называть.

Причинами отказа, как правило, могут являться следующие факторы:

- предоставление заемщиком недостоверных документов или сведений;
- отрицательная кредитная история, в том числе по ссудам других банков;
- платежеспособность заемщика или предоставленное им обеспечение не удовлетворяют требованиям банка;
- наличие другой негативной информации о заемщике.

При принятии решения об отказе в выдаче кредита заемщику по его желанию обычно возвращаются представленные документы, за исключением заявки на получение кредита, которая хранится в банке.

В процессе рассмотрения вопроса кредитным комитетом может быть принято решение об изменении изначально предполагаемых условий кредитования: уменьшении суммы или срока, дополнительном обеспечении, увеличении или уменьшении процентной ставки и т. д.

Основанием для уменьшения суммы кредита может служить низкая платежеспособность заемщика или недостаточность предлагаемого им обеспечения.

Выдача кредита. Оформление выдачи кредита включает формирование и подписание в необходимом количестве экземпляров следующих документов:

- кредитного договора;
- договоров обеспечения (залога, поручительства и др.);
- внутрибанковских распоряжений (на выдачу кредита, на отражение обеспечения на внебалансовых счетах, на формирование резервов на возможные потери и др.);
- расчетно-платежных документов (платежных поручений, расходных кассовых ордеров, мемориальных ордеров и др.);
- необходимых форм отчетности, установленной внутренними правилами банка.

Количество экземпляров договора определяется количе-

ством участвующих сторон. Иногда могут потребоваться и дополнительные экземпляры, например для передачи в регистрирующие органы при залоге недвижимости.

Договоры залога могут быть заключены как с самим заемщиком, так и с третьим лицом – залогодателем.

Как правило, все договоры (кредитные, а также договоры залога и поручительства) имеют стандартную форму, согласованную заранее со всеми необходимыми службами и должностными лицами банка. Если условия договора отличаются от стандартных, то он должен пройти всю процедуру согласования заново.

Принадлежащие банку экземпляры договоров могут храниться в кредитном досье либо в юридической службе. В последнем случае в досье обычно помещается копия договора.

Выдача кредита осуществляется либо зачислением средств на банковский счет (счет вклада) заемщика, открытый в банке или в другой кредитной организации, либо наличными через кассу банка (по потребительским ссудам), либо предоставлением заемщику права осуществления платежей по кредитной карте (расчетной карте с овердрафтом) в пределах установленного лимита кредитования.

Кредиты в иностранной валюте, как уже было сказано, предоставляются только в безналичной форме.

Сопровождение выданного кредита. Обычно мониторингом выданного кредита занимается тот же кредитный инспектор, который его выдавал. Он следит за своевременностью

стью и полнотой погашения основного долга и процентов, проверяет целевое использование кредита (если это предусмотрено программой кредитования), готовит профессиональные суждения об уровне риска для целей формирования резервов на возможные потери (либо участвует в их подготовке), периодически осуществляет проверки состояния заложенного имущества (если это не поручено кому-то еще), напоминает заемщику о том, что пора платить, и т. д.

При этом контроль за исполнением обязательств заемщиком в установленный срок и в необходимом размере, как правило, осуществляется автоматически с использованием программных продуктов (в случае нарушения обязательств соответствующие суммы переносятся на счета по учету просроченной задолженности). Также в автоматическом режиме производится переоценка остатков на валютных счетах по учету ссудной задолженности, начисление и отражение в учете процентов по ссудам, регулирование резервов на возможные потери в связи с изменением суммы основного долга.

В обязанности кредитного инспектора, кроме того, может входить обсуждение с заемщиком и подготовка предложений для кредитного комитета по изменению условий договора: по реструктуризации ссуды, продлению срока, уменьшению процентной ставки, изменению графика погашения и т. д.

Работа с проблемной задолженностью. Если заемщик перестает вовремя и в полном объеме выполнять свои

обязательства по погашению кредита, не уплаченные в срок суммы отражаются на счетах по учету просроченной задолженности. С этого момента к нерадивому должнику применяются разнообразные меры с целью возврата долга. Спектр применяемых мер может быть чрезвычайно широк: от простого напоминания о дате погашения и пролонгации кредита до взыскания непогашенных сумм с поручителей и продажи долга коллекторскому агентству.

На определенном этапе к этой работе подключаются юридическая служба (они занимаются подготовкой претензионно-исковых заявлений и сопровождением дела в суде) и служба безопасности банка.

В результате проделанной работы проблемная или безнадежная задолженность списывается одним из следующих способов:

- 1) за счет резервов на возможные потери (но при этом продолжает учитываться на внебалансовом счете в течение пяти лет для наблюдения банком за возможностью ее взыскания);
- 2) погашается заемщиком (поручителем, гарантом);
- 3) передается (продается) коллектору или другому третьему лицу

Закрытие кредитного договора. После полного исполнения заемщиком своих обязательств кредитный договор считается завершенным. Это означает следующее:

- все счета, открытые по данному договору, должны быть

обнулены и закрыты;

- резервы восстановлены на доходы;
- залоги возвращены и списаны с внебалансовых счетов;
- финансовые результаты определены и отражены в учете;
- документы оформлены, сброшюрованы и переданы в надлежащем порядке в архив;
- персонал банка премирован за высокие показатели деятельности;
- заемщик погружен в раздумья о перспективах получения нового кредита и расширении спектра потребляемых банковских услуг.

Положение о кредитовании и паспорт кредитного продукта.

Описанную выше процедуру целесообразно зафиксировать во внутрибанковском положении, включив в него аспекты, применяемые для всех видов кредитования и всех групп заемщиков. Для удобства использования можно сделать не одно положение, а два или три: по кредитованию юридических лиц, физических лиц и межбанковскому кредитованию. Можно, наконец, выделить в отдельный документ условия кредитования индивидуальных предпринимателей (хотя лучше распространить на них правила кредитования юридических лиц, тем более что и ГК РФ занимает такую позицию). А вот особенности осуществления операций по отдельным кредитным программам лучше описывать в отдельных документах со ссылкой на общее положение о кредито-

вании.

Общее положение может иметь структуру, описанную ниже.

1. Общие положения.

1.1. Назначение и область действия положения.

1.2. Используемые нормативные документы.

1.3. Термины и сокращения.

2. Основные принципы кредитования (указать группу заемщиков).

2.1. Общие условия кредитования.

2.2. Юридическое оформление операций.

2.3. Обеспечение предоставляемых кредитов.

2.4. Условия кредитования по отдельным кредитным программам.

2.5. Полномочия подразделений банка при выдаче кредитов, установлении условий кредитования.

3. Функции уполномоченных сотрудников подразделений при осуществлении операций кредитования.

3.1. Функции сотрудников кредитующих подразделений.

3.2. Функции сотрудников обеспечивающих подразделений.

3.3. Функции бухгалтерских работников.

4. Порядок осуществления операций кредитования.

4.1. Общий порядок действий ответственных подразделений.

4.2. Предварительные переговоры.

4.3. Истребование необходимых документов.

4.4. Рассмотрение заявки на предоставление кредита.

4.5. Определение платежеспособности заемщика, поручителей.

4.6. Подготовка документов на рассмотрение кредитного комитета.

4.7. Принятие кредитным комитетом решения о выдаче кредита.

4.8. Принятие решения об отказе в выдаче кредита, уменьшении запрашиваемой суммы кредита.

4.9. Оформление договоров и других сопутствующих документов.

4.10. Выдача кредита.

4.11. Сопровождение кредитного договора.

4.12. Порядок погашения кредита и уплаты процентов.

4.13. Порядок работы с проблемной задолженностью.

4.14. Порядок списания нереальных для взыскания кредитов.

Это будет внутрибанковский документ, если можно так выразиться, «второго уровня», если первым считать политики банка (в нашем случае – кредитную политику). Далее пишутся отдельные положения по видам кредитования (по ипотеке, авто-, потребительским, инвестиционным кредитам и т. д.). Их тоже не должно быть слишком много. Основным критерием необходимости разработки отдельного положения по тому или иному виду кредита можно считать на-

личие в нем таких отличительных особенностей, которые не предусмотрены более общим документом. Если же разница только в сроках, процентах, способах обеспечения и др., то эти аспекты можно предусмотреть в таком документе, как паспорт кредитного продукта.

Паспорт продукта представляет собой, по сути, визитную карточку программы кредитования. Он размещается обычно на одной странице и может включать следующие позиции:

- наименование программы кредитования;
- отличительные особенности (например, кредитование работников предприятий – клиентов банка под поручительство работодателя с удержанием сумм в погашение кредита и процентов по нему из заработной платы заемщиков);
- целевая аудитория (группа заемщиков);
- предельные суммы кредитов;
- предельные сроки кредитования;
- процентные ставки;
- виды обеспечения и требования к ним (например, страхование залогов) и т. д.

В общем же положении целесообразно определить основные термины, применяемые во всех внутрибанковских документах следующего уровня (более детальных), дабы не переписывать их из одного положения в другое. Примерный перечень основных терминов можно найти в глоссарии.

Глава 5 Особенности документального оформления кредитных операций

В соответствии с порядком, установленным Положением № 54-П, денежные средства могут быть предоставлены:

- юридическим лицам – только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика; даже если кредит предоставляется на оплату платежных документов и выплату заработной платы, средства не могут быть направлены на указанные цели непосредственно со ссудного счета;
- физическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика или счет вклада (депозита) либо наличными денежными средствами через кассу банка.

К операциям кредитования индивидуальных предпринимателей применяются правила, установленные для юридических лиц. Такой вывод можно сделать из п. 3 ст. 23 ГК РФ, согласно которому к предпринимательской деятельности граждан, осуществляемой без образования юридического лица, применяются правила ГК РФ, которые регулируют деятельность юридических лиц, являющихся коммерческими организациями, если иное не вытекает из закона, иных

правовых актов или существа правоотношения.

Кроме того, имеется такой документ, как письмо Банка России от 1 октября 2004 г. № 116-Т «О Методических рекомендациях по проверке кассовой работы в кредитных организациях (их филиалах)». В установленном этими рекомендациями перечне типовых нарушений, которые допускаются кредитными организациями при выдаче наличных денег организациям, присутствует, в частности, «выдача кредитов, возврат вкладов и уплата процентов по ним юридическим лицам и предпринимателям без образования юридического лица наличными денежными средствами через кассу кредитной организации».

Таким образом, можно сделать вывод, что предоставление кредитов индивидуальным предпринимателям также может осуществляться только в безналичном порядке.

В отношении физических лиц выражение «наличными денежными средствами через кассу банка» может применяться также к банкоматам (если считать, что банкомат представляет собой кассовое подразделение банка). Здесь, однако, действует особый порядок. В соответствии с п. 1.5 Положения № 54-П указанный документ «не регламентирует операции по предоставлению (размещению) банками средств, осуществляемые с использованием банковских пластиковых карт».

В соответствии с п. 1.8 Положения Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и

об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» (далее – Положение № 266-П) «предоставление кредитной организацией денежных средств клиентам для расчетов по операциям, совершаемым с использованием кредитных карт, осуществляется посредством зачисления указанных средств на их банковские счета, а также без использования банковского счета клиента, если это предусмотрено кредитным договором при предоставлении денежных средств в валюте Российской Федерации физическим лицам, а в иностранной валюте – физическим лицам-нерезидентам».

Возможность осуществлять кредитование с использованием кредитных карт без зачисления средств на банковский счет заемщика появилась с выходом Указания Банка России от 21 сентября 2006 г. № 1725-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П „Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт“». В случае получения кредита физическим лицом наличными через банкомат такая практика вполне укладывается в требования Положения № 54-П относительно порядка выдачи кредитов физическим лицам.

Если же физическое лицо оплачивает кредитной картой покупки в магазине либо осуществляет безналичную оплату услуг (коммунальные платежи, сотовая связь, плата провайдерам и др.) через банкомат или Интернет, то приходится признать, что такой способ выдачи кредита Положением

№ 54-П вообще не предусмотрен.

Таким образом, возможности по выдаче кредитов с использованием кредитных карт, предоставленные Положением № 266-П, оказываются несколько шире по сравнению с традиционными видами кредитования, предусмотренными Положением № 54-П.

Кроме всего прочего, Положение № 266-П предусматривает операцию, прямо противоречащую требованиям Положения № 54-П. В соответствии с указанным выше текстом п. 1.8 предоставление денежных средств в иностранной валюте по кредитным картам физическим лицам – нерезидентам может осуществляться без использования банковского счета клиента, т. е. такой кредит может быть получен нерезидентом наличными через банкомат непосредственно со ссудного счета. В то время как, согласно п. 2.1.3 Положения № 54-П, предоставление (размещение) средств в иностранной валюте юридическим и физическим лицам осуществляется уполномоченными банками только в безналичном порядке.

Впрочем, поскольку Положение № 54-П на «пластик» не распространяется, можно считать, что нарушения здесь не будет.

Кстати, законодательство позволяет осуществлять валютные операции между резидентами и нерезидентами (в нашем случае банк – резидент, а заемщик – нерезидент) без ограничений (ст. 6 Закона № 173-ФЗ).

Возможно, Банку России стоило бы привести Положение № 54-П в соответствие с современными технологическими и законодательными реалиями – все-таки второй десяток лет пошел этому документу, а последнее (и единственное) изменение в него было внесено еще в 2001 г.

Формы документов. Вопрос о том, каким документом должна оформляться выдача кредита в банке, и особенно его погашение, стоит перед бухгалтерским сообществом давно.

Если кредит перечисляется на банковский счет заемщика, открытый в другом банке, то проблем нет – это платежное поручение. Не возникает затруднений и при выдаче денежных средств наличными: для этих целей давно придуман и успешно функционирует расходный кассовый ордер.

А вот как правильно оформить выдачу кредита в самой распространенной ситуации – когда счет заемщика открыт в банке-кредиторе?

Банк России с 10 января 2010 г. ввел в практику банковской деятельности новый расчетный документ – банковский ордер. Порядок составления и применения нового документа установлен Указанием Банка России от 11 декабря 2009 г. № 2360-У «О порядке составления и применения банковского ордера» (далее – Указание № 2360-У).

Банковский ордер является расчетным документом и может применяться при осуществлении кредитной организацией расчетных операций по банковскому счету, счету по вкладу (депозиту) клиента в валюте Российской Федерации

и иностранной валюте, открытому в этой кредитной организации, в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация.

Банковский ордер составляется кредитной организацией на бумажном носителе или в электронном виде.

Основное отличие банковского ордера от платежного поручения (и главное его преимущество) – отсутствие необходимости подписывать документ у первых лиц банка и ставить оттиск печати. Банковский ордер подписывается лицами, наделенными правом первой или второй подписи, причем ограничения по уровню полномочий и (или) ответственности этих лиц Банком России не установлены.

Кроме того, допускается включение в банковский ордер дополнительных полей, не предусмотренных Указанием № 2360-У, перечень которых устанавливается кредитной организацией самостоятельно.

Банковский ордер может составляться на бумажном носителе или в электронном виде.

Теперь посмотрим, как обстоят дела с погашением кредитов и процентов по ним.

В соответствии с Положением № 54-П возврат (погашение) кредитов, выданных юридическим лицам, и уплата процентов по ним производятся путем списания:

- денежных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;
- денежных средств с банковского счета заемщика, об-

служащегося в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора, если договором предусмотрено такая возможность;

- денежных средств с банковского счета заемщика, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если это предусмотрено условиями договора.

Несмотря на то что мемориальный ордер здесь не упоминается, многие банки до 2010 г. практиковали списание средств со счета заемщика именно этим документом, а не платежным требованием, которое необходимо оформлять начальственными подписями и печатью, тем более что Банк России весьма лояльно отнесся к списанию мемориальными ордерами комиссий за расчетное обслуживание (см. письмо Банка России от 11 февраля 2003 г. № 17–44/105 «Об использовании мемориального ордера при взимании платы за услуги банка»). А чем проценты и основной долг по кредиту хуже комиссий? Возникали, правда, некоторые сомнения при возникновении у клиента так называемой картотеки 2 при недостаточности денежных средств на счете для исполнения предъявленных к нему требований, но это мелочи. По крайней мере, автор не припомнит, чтобы вид мемориальных ордеров в картотеке к счету 90902 вызывал у проверяющих недовольство.

Однако все это уже неважно: с 1 января 2010 г. для отражения операций по погашению кредитов и процентов по

ним можно также использовать банковский ордер.

ГЛАВА 6 Особенности кредитования различных групп заемщиков

Опишем в общих чертах отличительные особенности кредитования банками различных групп заемщиков. В дальнейшем некоторые из указанных здесь позиций будут рассмотрены подробнее.

Кредитование юридических лиц

В соответствии с Положением № 54-П юридическим лицам денежные средства могут быть представлены только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет (субсчет) клиента-заемщика, открытый на основании договора банковского счета. Даже если кредит предоставляется на оплату платежных документов и выплату заработной платы, средства не могут быть направлены на указанные цели непосредственно со ссудного счета. Такой порядок (его законность подтверждена судебной практикой²) установлен в целях предотвращения кредитования лиц, имеющих расчетные документы, не оплаченные в срок (вследствие чего организация получит возможность не исполнять налоговые и иные обязательства).

В соответствии с п. 2 ст. 135 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ) совершение банком действий по созданию ситуации отсутствия денежных средств на счете налогоплательщика, плательщика сбора или нало-

² См., напр.: Решение Верховного Суда Российской Федерации от 1 июля 1999 г. № ГКПИ99-484 «Об отказе в удовлетворении заявления о признании незаконным п. 2.1.1 Положения о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденного Центральным банком Российской Федерации 31 августа 1998 г. № 54-П». Определением Верховного Суда Российской Федерации от 17 августа 1999 г. № КАС99-199 данное решение оставлено без изменений.

гового агента, в отношении которых в банке находится поручение налогового органа, влечет взыскание штрафа в размере 30 % не поступившей в результате таких действий суммы.

Возврат (погашение) кредитов, выданных юридическим лицам, и уплата процентов по ним производится путем списания:

- денежных средств с банковского счета заемщика по его платежному поручению;
- денежных средств с банковского счета заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора, если договором предусмотрено такая возможность;
- денежных средств с банковского счета заемщика, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора, если это предусмотрено условиями договора.

Из всех внутрибанковских нормативных документов, описывающих процесс кредитования, Положение о кредитовании юридических лиц окажется, вероятно, самым объемным. Кредитные досье этих заемщиков также гораздо толще, чем индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Этот факт объясняется тем, что кредитование юридических лиц включает большую часть всех операций и действий, которые только могут участвовать в процессе кредитования, но не являются обязательными при кредитовании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и банков. При

этом в большинстве случаев к юридическим лицам требуется индивидуальный подход. Например, в пакете документов, предоставляемом заемщиком – юридическим лицом, обязательно должны присутствовать учредительные и регистрационные документы (в отличие от заемщиков – физических лиц).

Оценка кредитоспособности таких заемщиков включает не только анализ всей представленной отчетности, но и маркетинговые исследования продукции (услуг), выпускаемой (оказываемых) заемщиком (в отличие от заемщиков – кредитных организаций).

В процессе рассмотрения кредитной заявки проверяется, кроме всего прочего, фактическое наличие организации по указанному ею юридическому адресу.

Предметы залога, предоставляемые банку юридическим лицом, часто нуждаются в постоянном и тщательном мониторинге на предмет их сохранности и оценки рыночной стоимости.

В целях формирования адекватного резерва на возможные потери банк должен осуществлять контроль за целевым использованием кредитных ресурсов заемщиком.

Возможность формировать в целях резервирования портфели однородных ссуд (далее – ПОС) юридическим лицам отсутствует (если это не субъекты малого и среднего бизнеса, впрочем, в этом случае тоже имеются проблемы с портфелями).

Перечень документов, которые должна представить в банк организация, желающая получить кредит, может включать:

- кредитную заявку по форме, разработанной банком;
- анкету заемщика (может быть совмещена с кредитной заявкой);
- нотариально заверенные копии учредительных документов (в том числе устава организации);
- протокол об избрании единоличного исполнительного органа, а также приказы о назначении лиц, указанных в карточке образцов подписей;
- справку (выписку из реестра акционеров) о составе акционеров (участников, членов, пайщиков), владеющих свыше 1 % акций (долей, паев);
- справку о персональном составе коллегиальных органов управления и персональном составе руководства;
- перечень дочерних и зависимых обществ с указанием доли участия;
- копии разрешений на занятие отдельными видами деятельности (лицензий);
- свидетельство о государственной регистрации (о внесении записи о создании организации в Едином государственном реестре юридических лиц – ЕГРЮЛ);
- официальную отчетность (бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках);
- отчет о движении денежных средств;
- расшифровку дебиторской и кредиторской задолженно-

сти по балансу;

- внутреннюю (управленческую) отчетность;
- прогнозные финансовые отчеты;
- технико-экономическое обоснование (далее – ТЭО)

проекта или бизнес-план;

• хозяйственные договоры, для финансирования которых предназначены заемные средства;

• сведения о кредитах, полученных в других банках;

• справки о счетах, открытых в других банках, оборотах по ним, об отсутствии (наличии) претензий к счетам;

• сведения о конъюнктуре рынка и основных конкурентах;

• информацию об аффилированных лицах;

• налоговые декларации;

• справки об отсутствии (наличии) задолженности перед бюджетом;

• аудиторское заключение по итогам отчетных периодов, за которые представлена отчетность;

• документы по предоставляемому обеспечению.

Анализ пакета документов целесообразно начать с изучения устава организации, чтобы определить, в чьей компетенции находится принятие решения о заключении сделки по кредиту, залогу или поручительству. Например, в соответствии со ст. 46 Федерального закона от 8 февраля 1998 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – Закон № 14-ФЗ) принятие решения о совершении крупных сделок в зависимости от их размера от-

носится к компетенции общего собрания участников, совета директоров или единоличного исполнительного органа.

Если сделка является сделкой с заинтересованностью, то в отношении общества с ограниченной ответственностью (далее – ООО) подтверждением надлежащего оформления сделки с заинтересованностью будет протокол общего собрания участников общества (ст. 45 Закона № 14-ФЗ). В отношении акционерных обществ, в зависимости от стоимости имущества, являющегося предметом сделки, такими документами являются протокол заседания совета директоров либо протокол общего собрания акционеров общества (ст. 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»).

При этом заинтересованными в совершении хозяйственным обществом сделки могут быть признаны:

- член совета директоров (наблюдательного совета) общества;
- лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа общества, в том числе управляющая организация или управляющий;
- член коллегиального исполнительного органа общества;
- акционер (участник) общества, имеющий совместно с его аффилированными лицами 20 % и более голосующих акций (долей в уставном капитале) общества;
- лицо, имеющее право давать обществу обязательные для него указания;

- супруги, родители, дети, полнородные и неполнородные братья и сестры, усыновители и усыновленные и (или) аффилированные лица указанных выше лиц.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.