

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ
(БАНК АБХАЗИИ)**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии
от 25.05.2011 N 102-У, от 03.02.2012 N 119-У,
от 30.03.2015 N 174-У, от 26.01.2016 N 196-У)

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
14 апреля 2011 г.
Протокол N 16

**ВРЕМЕННОЕ ПОЛОЖЕНИЕ
от 14 апреля 2011 г. N 34-П**

**О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ
ЗА СЧЕТ СРЕДСТВ ГОСУДАРСТВЕННОГО СУБОРДИНИРОВАННОГО КРЕДИТА,
ПОЛУЧЕННОГО ОТ ПРАВИТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение регулирует порядок предоставления Национальным банком Республики Абхазия (Банком Абхазии) кредитным организациям Республики Абхазия субординированных кредитов, включаемых в расчет собственного капитала кредитной организации, в соответствии с нормативными актами Банка Абхазии. Собственный капитал кредитной организации является одним из основных источников долгосрочного кредитования, в связи с этим настоящее Положение регулирует и порядок предоставления кредитными организациями, получившими субординированный кредит Банка Абхазии, кредитов на долгосрочной основе субъектам предпринимательской деятельности: юридическим лицам (за исключением юридических лиц, созданных с участием иностранного капитала) и индивидуальным предпринимателям.

1.2. Участниками процесса кредитования в целях настоящего Положения являются:

1). Национальный банк Республики Абхазия (Банк Абхазии) - получатель средств от Правительства Республики Абхазия на основании договора субординированного кредита. Заключает договора по субординированному кредитованию с кредитными организациями и дополнительные соглашения к ним на основании решения Кредитного комитета, созданного по приказу Банка Абхазии;

2). Кредитный комитет Банка Абхазии - коллегиальный орган, созданный по приказу Банка Абхазии, включает начальников структурных подразделений и специалистов, работающих на постоянной основе в Банке Абхазии. Рассматривает заявки кредитных организаций на получение субординированных кредитов и принимает по ним решения: о предоставлении субординированных кредитов или отказе в предоставлении субординированных кредитов, дает заключение о возможности пролонгации срока погашения по ранее заключенным договорам. Решения о пролонгации сроков погашения субординированных кредитов принимаются, в

соответствии с законодательством, Правлением Банка Абхазии;

3). Заемщики Банка Абхазии - кредитные организации Республики Абхазии, которым Банком Абхазии выдана лицензия, позволяющая производить кредитные операции с юридическими и физическими лицами (далее - кредитные организации). Заемщикам, на основании пакета документации и оценки Банком Абхазии финансового состояния, предоставляются средства в виде субординированных кредитов;

4). Заемщики кредитных организаций - юридические лица (за исключением юридических лиц, созданных с участием иностранного капитала) и индивидуальные предприниматели, осуществляющие экономическую деятельность на территории Республики Абхазия и соответствующие критериям, указанным в п. 4.1. Заемщики кредитных организаций, являющиеся конечными получателями долгосрочных кредитов, представляют заявку на получение кредита с установленным п. 4.4. пакетом документов в обслуживающую кредитную организацию, в которой у них открыт основной расчетный счет (или счета, при наличии прочих счетов и счетов в инвалюте).

1.3. Процентная ставка по срочным субординированным кредитам, предоставляемым Банком Абхазии кредитным организациям, устанавливается в размере 8% годовых, по просроченным субординированным кредитам - 16%.

Маржа в пользу кредитных организаций при дальнейшем размещении субординированных кредитов устанавливается не более 4% к годовой ставке. Следовательно, кредитные организации предоставляют своим заемщикам долгосрочные кредиты из средств полученного у Банка Абхазии субординированного кредита по ставке не более 12% годовых, в случае переноса долгосрочной ссуды (части ссуды) на просрочку взимаемая ставка должна составлять не более 20% годовых.

1.4. В части, не противоречащей настоящему временному Положению, процедуры кредитования регламентируются также нормативными актами Банка Абхазии: Положением N 11-П "О порядке предоставления Банком Абхазии кредитов кредитным организациям" от 28.12.2005 г., Положением N 12-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 27 января 2006 г., Положением N 33-П от 6 декабря 2010 г. "Об установлении требований к привлеченным кредитными организациями субординированным кредитам (депозитам)", Положением N 21-П "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учета" от 8 мая 2007 г., Положением N 20-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам" от 21 марта 2007 г., а также внутренними документами Банка Абхазии и кредитных организаций.

2. ОГРАНИЧЕНИЯ ПО СУБОРДИНИРОВАННЫМ И ДОЛГОСРОЧНЫМ КРЕДИТАМ

2.1. Общая сумма задолженности по предоставленным Банком Абхазии субординированным кредитам кредитным организациям, за счет полученных от Правительства Республики Абхазии средств, не может превышать 400 000 000 (четыреста миллионов) рублей.

2.2. В целях настоящего Положения к долгосрочным кредитам относят кредиты, предоставляемые кредитными организациями на возвратной и долгосрочной основе юридическим лицам и предпринимателям на срок свыше 1 года. Основная цель долгосрочного кредитования: направление средств в развитие приоритетных направлений и объектов кредитования экономики, определенных руководством Абхазии: курортно-туристическую деятельность, сельское хозяйство, организацию быстрого питания, реконструкцию технического перевооружение, расширение производственных мощностей объектов малого и среднего предпринимательства.

2.3. Срок пользования кредитной организацией субординированным кредитом должен составлять не менее 4-х лет. Общий срок пользования долгосрочным кредитом, предоставляемым

кредитной организацией заемщикам - хозяйствующим субъектам, не должен превышать 6-ти лет вместе с общим сроком пролонгации. Общий срок пролонгации субординированных кредитов Банка Абхазии и предоставляемых кредитными организациями из этих источников долгосрочных кредитов не должен превышать 2 лет.

(пункт 2.3. в ред. Указания Банка Абхазии от 30.03.2015 N 174-У)

2.4. Преимуществом при долгосрочном кредитовании кредитными организациями заемщиков за счет средств субординированного кредита должны пользоваться юридические лица (за исключением юридических лиц, созданных с участием иностранного капитала) и индивидуальные предприниматели, которые:

- успешно (рентабельно) ведут хозяйственную деятельность на территории Республики Абхазия не менее 3-х лет в приоритетных отраслях экономики, определенных руководством Республики Абхазия;

- имеют в течение этого периода положительную кредитную историю в кредитной организации и нуждаются в расширении деятельности в части: строительства производственных и туристических объектов; реконструкции, технического перевооружения, расширения производственных мощностей; приобретения оборудования и специализированных транспортных средств; организации выпуска новой продукции и другие объекты кредитования, относящиеся к развитию производственной базы.

2.5. Субординированный кредит не может быть использован кредитной организацией на цели, не соответствующие определенным руководством Абхазии и настоящему Положению, в том числе не должен направляться на долгосрочное кредитование других кредитных организаций, переоформление ранее предоставленных ссуд, размещаться в депозит на долгосрочной основе, использоваться на приобретение ценных бумаг, для потребительского кредитования физических лиц и кредитование торгово-посреднической деятельности на долгосрочной основе.

2.6. Субординированные кредиты предоставляются Банком Абхазии кредитным организациям в полной сумме единовременно и погашаются в соответствии с первоначальным сроком погашения по кредитному договору единовременно полной суммой. При пролонгации кредитного договора на 1 год погашение кредита осуществляется единовременно полной суммой. При пролонгации кредита на 2 года, начиная со второго года пролонгации, погашение кредита осуществляется в соответствии с графиком, согласованным с Банком Абхазии. В случае досрочного (полного или частичного) погашения кредита заемщиком кредитной организации, кредитная организация имеет право погасить кредит полностью или частично раньше срока погашения кредита, установленного графиком погашения, согласованным с Банком Абхазии. При этом, при частичном погашении субординированного кредита кредитная организация должна уплатить проценты за пользование кредитом до дня частичного погашения, на оставшуюся сумму кредита проценты начисляются в общем порядке до дня полного погашения.

(п. 2.6. в ред. Указания Банка Абхазии от 26.01.2016 N 196-У)

2.7. Долгосрочные кредиты предоставляются кредитными организациями своим заемщикам как единовременно в полной сумме, так и в порядке кредитной линии с установленным "лимитом выдачи" (невозобновляемые кредитные линии) на усмотрение кредитора. Досрочное полное или частичное погашение долгосрочного кредита возможно только с разрешения кредитной организации и если оно предусмотрено договором.

2.8. Договор субординированного кредита не может быть расторгнут досрочно по инициативе кредитной организации. Банк Абхазии имеет право досрочно расторгнуть договор по основаниям, указанным в договоре субординированного кредитования.

2.9. Сумма долгосрочного кредита, предоставляемого кредитной организацией своему заемщику - юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю в рамках его бизнес-

плана, не может превышать две третьих всех средств, направляемых потенциальным заемщиком на реализацию проекта, т.е. не менее 30% всех средств хозяйствующий субъект должен изыскать самостоятельно, что должно быть отражено в бизнес-плане.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ

3.1. Заявки кредитных организаций с пакетом документации на предоставление субординированного кредита рассматриваются на заседании Кредитного комитета Банка Абхазии.

3.2. Заявку на получение субординированного кредита могут подавать кредитные организации:

1) которые сформировали на день подачи заявки собственный капитал в минимально требуемом Банком Абхазии значении. При этом суммы полученных субординированных кредитов от Банка Абхазии в расчет капитала не включаются;
(пп. 1) в ред. Указания Банка Абхазии от 25.05.2011 N 102-У)

2) по итогам работы за 3 последние года деятельность которых была рентабельной (без убытков);

3) финансовое положение которых за последние 2 года оценивалось Банком Абхазии как устойчиво стабильное;

4) имеющие возможность предоставить надлежаще оформленное обеспечение в объеме, которое Банк Абхазии сочтет достаточным;

5) у которых отсутствовала просроченная задолженность по кредитам и процентам перед Банком Абхазии на момент подачи заявки на кредит и в течение последних 180 дней;

6) наличие на балансе обесцененных ссуд в размере не более 20% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности, при условии, что проверкой ОНИКДКО Банка Абхазии подтверждено создание резервов на потери по ссудам в полном объеме;

7) поданы иски в судебные органы по ссудам, признанным "безнадежными" в полном объеме;

8) исполнявшие на протяжении последних 3-х лет все указания и предписания Банка Абхазии и предоставлявшие установленную отчетность своевременно и в качественном исполнении;

9) проверенные ОНИКДКО Банка Абхазии не ранее чем за 3 месяца до обращения за субординированным кредитом на предмет достоверности отчетности и размера собственного капитала.

3.3. Обеспечением предоставляемого Банком Абхазии субординированного кредита могут служить активы, не запрещенные для использования в этом качестве законодательством (недвижимость, собственником которой является кредитная организация; недвижимость, собственником которой являются учредители кредитной организации либо иные лица; ликвидные ценные бумаги, принадлежащие кредитной организации и ее учредителям).
(п. 3.3 в ред. Указания Банка Абхазии от 03.02.2012 N 119-У)

3.4. Кредитная организация, претендующая на получение субординированного кредита, должна представить заявку, к ней приложить баланс на дату представления заявки и надлежаще оформленное обеспечение, объекты которого и юридическое оформление предварительно согласованы с Юридической службой Банка Абхазии на предмет соответствия законодательству.

3.5. На заседание Кредитного комитета в течение 5 рабочих дней после представления кредитной организацией заявки на субординированный кредит по деятельности кредитной организации - потенциального получателя субординированного кредита и качеству предоставленного обеспечения должны быть подготовлены следующие заключения:

1. Отделом надзора и контроля за деятельностью кредитных организаций - о результатах проверки кредитной организации на предмет достоверности отчетности и размера собственного капитала, выполнения указаний и предписаний за последние 3 года и дана оценка возможности предоставления субординированного кредита, исходя из общего финансового состояния и деятельности кредитной организации за последние 3 года;

2. Экономическим отделом - оценка кредитной истории заемщика Банка Абхазии-кредитной организации за последние 3 года (объемы кредитования, направление кредитов, полученных за счет централизованных источников Банка Абхазии, качество обслуживания долга); финансового состояния для целей кредитования, объемы и своевременность формирования обязательных резервов, депонируемых в Банке Абхазии, состояние кредитного портфеля кредитной организации, качества представляемой в Экономический отдел отчетности, оценка возможности предоставления субординированного кредита;

3. Юридической службой - оцениваются объекты обеспечения на предмет достаточности с учетом запрашиваемой суммы кредита и процентов за весь планируемый срок пользования кредитом, а также соответствие законодательству их юридическое оформление.

3.6. Заявка кредитной организации, претендующей на получение субординированного кредита, с заключениями, указанными в п. 3.5 настоящего Положения, представляются на рассмотрение Кредитного комитета. Решение Кредитного комитета о предоставлении или отказе в предоставлении субординированного кредита оформляется протоколом. На основании выписки из протокола заседания Кредитного комитета оформляется договор (по форме Приложения) о предоставлении субординированного кредита не позднее 3-х рабочих дней со дня принятия решения, и средства зачисляются на корреспондентский счет кредитной организации. В случае отказа в предоставлении субординированного кредита, Банк Абхазии в течение 3-х рабочих дней письменно сообщает кредитной организации об отказе в предоставлении кредита с изложением причин.

3.7. Субординированный кредит, предоставленный кредитной организации, может быть пролонгирован по заключению Кредитного комитета, утвержденного решением Правления Банка Абхазии, не более чем на 2 года, при условии полной оплаты процентов до дня первоначального срока погашения кредита, установленного договором, и при условии погашения кредита, начиная со второго года пролонгации, частями по графику, согласованному с Банком Абхазии. Для этого кредитная организация за 1 месяц до окончания срока кредитного договора представляет заявку на пролонгацию срока погашения субординированного кредита, с подробным обоснованием причин продления срока и указанием - как и на каких условиях были размещены средства, привлеченные в виде субординированного кредита, и представлением графика погашения кредита (в случае пролонгации кредита сроком на 2 года).
(в ред. Указания Банка Абхазии от 30.03.2015 N 174-У)

Структурными подразделениями, указанными в п. 3.5 настоящего Положения, оформляются заключения, исходя из направлений в работе с кредитными организациями, о возможности пролонгации срока погашения субординированного кредита. Юридическая служба должна в своем заключении оценить возможность продления сроков обеспечения или реоформления объектов обеспечения на срок пролонгации кредита в соответствии с законодательством.

Заявка кредитной организации на пролонгацию срока погашения субординированного кредита вместе с заключениями соответствующих структурных подразделений представляется на заседание Кредитного комитета, заключение которого о возможности пролонгации срока

погашения субординированного кредита или отказе в пролонгации оформляется протоколом. На основании заключения Кредитного комитета принимается решение Правления Банка Абхазии о пролонгации или об отказе в пролонгации договора субординированного кредита. Выписка из протокола Правления Банка Абхазии служит основанием для заключения дополнительного соглашения с кредитной организацией или для письменного отказа в пролонгации договора.

3.8. Уплата процентов Банку Абхазии по субординированному кредиту производится в сроки, установленные договором, но не реже одного раза в квартал.

3.9. Кредитная организация обязана ежеквартально отчитываться о размещении субординированного кредита по установленной форме.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТАМ

4.1. Кредитные организации, при отборе заявок клиентов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на получение долгосрочного кредита, источником которого является субординированный кредит Банка Абхазии, должны руководствоваться нижеприведенными критериями.

Потенциальный заемщик должен:

1) Быть зарегистрированным в установленном порядке на территории Абхазии не менее 3-х лет в качестве юридического лица без участия иностранного капитала или индивидуального предпринимателя;

2) Иметь разрешения (лицензии) на занятие теми видами деятельности, под которые планируется испрашивать долгосрочный кредит, если эти виды деятельности в соответствии с законодательством лицензируются;

3) Иметь в наличии договоры аренды земли, свидетельства о собственности или договоры аренды помещений, оборудования и иного имущества, которое предполагается использовать при реализации бизнес-проекта, сроки использования и аренды которых превышают срок пользования долгосрочным кредитом не менее чем в два раза;

4) Иметь в наличии расчетный(ые) счет(а) в кредитных организациях Абхазии, по которым регулярно осуществляется движение средств;

5) Осуществлять свою деятельность (а, соответственно, и представить бизнес-проект) в перспективных направлениях: производство товаров и услуг (в том числе туристических); строительство производственных объектов и объектов туристического бизнеса; реконструкции, технического перевооружения и расширения производственных мощностей; приобретения оборудования и специализированных транспортных средств; организация выпуска новой продукции из местных видов сырья. На торгово-посреднические операции долгосрочный кредит не предоставляется;

6) За 3 года зарекомендовать свою деятельность в предпринимательском смысле состоятельной, то есть:

- по итогам каждого из последних 2-х финансовых лет не иметь убытков (соответственно, наличие полной финансовой отчетности, заверенной налоговой службой за последние 3 года);

- в течение 3-х лет наличие положительной кредитной истории в кредитных организациях, то есть не иметь просроченной и длительно пролонгированной (более одного первоначального срока) задолженности по полученным кредитам;

- не иметь непогашенной задолженности по финансовой помощи и займам, полученным от государственных финансовых структур и прочих хозяйственных субъектов;

- не иметь задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

- иметь собственные оборотные средства (денежные) на реализацию бизнес-плана в сумме не менее 30% от общей суммы проекта.

7) Предоставить обеспечение (залог недвижимости; поручительства или банковские гарантии стабильно работающих не менее 3-х лет структур, которые имеют право их предоставлять). Обеспечение предоставляется в оценочном размере не менее 130% от совокупной суммы кредита и расчетных процентов за весь планируемый срок пользования кредитом.

4.2. Долгосрочные кредиты предоставляются кредитными организациями под обязательное обеспечение, предоставляемое заемщиками к заявке на долгосрочный кредит. Обеспечением возврата долгосрочного кредита является:

- залог ликвидной собственности заемщика;

- поручительство юридического лица, стабильно (рентабельно) работающего не менее 3-х последних лет на территории Абхазии;

- поручительство физического лица за счет размещенного в кредитной организации вклада на весь срок кредитования, которое при пролонгации срока погашения кредита должно предусматривать пролонгацию срока размещения вклада;

- гарантийное письмо кредитной организации не менее 3-х лет стабильно (рентабельно) работающей (оценка финансового состояния Банком Абхазии не ниже первой категории).

4.3. При выдаче долгосрочного кредита хозяйствующим субъектам под правительственные программы по ходатайству Кабинета Министров Республики Абхазия (или структур, в него входящих) в качестве обеспечения должно быть принято поручительство Министерства Финансов Республики Абхазия по установленной форме (предусматривающее безакцептное списание средств с указанием спецсчетов).

4.4. Пакет документации, предоставляемый потенциальным заемщиком - хозяйствующим субъектом в кредитную организацию для получения долгосрочного кредита, должен включать:

1) заявку на долгосрочный кредит (информация, которая обязательно должна содержаться в ней: отрасль приложения кредита, целевое направление (на что предполагается направить сумму кредита, в случае ее предоставления кредитной организацией), сумма кредита, в каком виде запрашивается предоставление суммы кредита (единовременно, кредитной линией) и погашение (общей суммой, по графику погашения), что в результате использования кредита потенциальный заемщик собирается получить);

2) копии учредительных документов потенциального заемщика для юридического лица.

Копии паспорта гражданина Абхазии и документов о регистрации и постановке на учет в соответствующих структурах для предпринимателя. Копии документов должны быть сняты с представленных в кредитную организацию оригиналов и заверены ее уполномоченным лицом;

3) разрешение на занятие тем видом деятельности (лицензия), под который испрашивается долгосрочный кредит, если эта деятельность в соответствии с законодательством лицензируется;

4) технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки;

5) бизнес-план на реализацию проекта на территории Республики Абхазия, предусматривающий использование собственных средств потенциального заемщика в размере не менее 30% от общей суммы проекта;

6) копии договоров аренды земли, свидетельства о собственности или договора аренды помещений, оборудования и иного имущества, которое предполагается использовать при реализации бизнес-проекта;

7) бухгалтерские балансы за последние три отчетных года и за последний отчетный квартал с регистрацией налогового органа - для юридического лица;

8) выписки с расчетных счетов, открытых в кредитных организациях за последний отчетный финансовый год и с начала текущего года до момента представления заявки на кредит - для юридического лица и предпринимателя;

9) справка об отсутствии задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

10) надлежаще оформленное обеспечение в виде залога, поручительства или банковской гарантии.

Кредитной организацией может быть дополнительно затребована документация как о деятельности потенциального заемщика, так и его поручителей.

4.5. Кредитные организации получают от своего клиента-потенциального заемщика пакет документации в соответствии с п. 4.4 настоящего Положения, необходимой для выдачи долгосрочного кредита, рассматривают его на предмет полноты представленных документов и реальности отраженных в нем показателей, и руководитель кредитного структурного подразделения кредитной организации оформляет заключение, которое в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:

1). Полное юридическое наименование (Ф.И.О. для индивидуального предпринимателя полностью);

2). Адрес юридический и фактического места расположения (для индивидуального предпринимателя: адрес прописки в соответствии с паспортными данными и фактического места проживания);

3). Дата регистрации в Министерстве юстиции Республики Абхазия и дата начала фактической производственной деятельности (для индивидуального предпринимателя: дата постановки на учет в качестве предпринимателя);

4). Дата открытия счетов в кредитной организации - потенциальном кредиторе, наличие счетов в других кредитных организациях (указать в каких);

5). Отрасль, в которой клиент ведет свою деятельность, на какие средства осуществлялась эта деятельность (только собственные или с привлечением кредитов, займов);

6). Оценка кредитной истории в кредитной организации (сколько раз кредитовался за последние 3 года, максимальная сумма кредита, предоставленного по одному кредитному договору, имеет задолженность на момент представления заявки по кредитам (общая сумма отдельно) и процентам (общая сумма отдельно), своевременность оплаты обязательств, наличие случаев просрочки платежей и пр.);

7). Была ли деятельность клиента за последние 3 года рентабельной и результат этой деятельности (что построено; произведено, какие оказаны услуги и т.д.);

8). В какой сфере потенциальный заемщик собирается использовать долгосрочный кредит в случае его предоставления и что в результате его использования собирается получить (освоение выпуска новой продукции, увеличение объема выпускаемой продукции и соответственно увеличение выручки от ее реализации, прибыли и пр.).

9). Достаточно ли обоснована сумма испрашиваемого долгосрочного кредита в соответствии с бизнес-планом и насколько реально погашение основного долга и процентов в запрашиваемые сроки;

10). В каком виде запрашивается получение кредита (разовой суммой, кредитной линией) и его погашение (общей суммой единовременно, по графику частями);

11). Дополнительная информация на усмотрение руководителя кредитного подразделения кредитной организации.

4.6. При поступлении полного пакета документов от потенциального заемщика кредитной организации и оформления руководителем ее кредитного структурного подразделения заключения по представленному пакету документов в соответствии с п. 4.5 настоящего Положения, заключение вместе с пакетом документов потенциального заемщика представляется на рассмотрение Кредитного комитета кредитной организации. Кредитный комитет выносит решение по заявке, оформленное протоколом заседания, о предоставлении или отказе в предоставлении долгосрочного кредита хозяйствующему субъекту. На основании выписки из протокола заседания Кредитного комитета хозяйствующему субъекту оформляется кредитный договор не позднее 3-х рабочих дней со дня принятия решения и средства зачисляются на расчетный счет или доводится письменный отказ в предоставлении долгосрочного кредита.

4.7. Договором долгосрочного кредитования уплата процентов за пользование кредитом должна предусматриваться не реже одного раза в квартал.

4.8. Долгосрочный кредит, предоставленный хозяйствующему субъекту за счет средств субординированного кредита Банка Абхазии, может быть пролонгирован по решению Кредитного комитета не более чем на 2 года и только при условии полной оплаты процентов до дня первоначального срока погашения кредита, установленного договором. Для этого хозяйствующий субъект за 1 месяц до окончания срока кредитного договора представляет заявку на пролонгацию срока погашения долгосрочного кредита, с подробным обоснованием причин продления срока и указанием направлений, куда были истрачены кредитные средства. Руководитель кредитного подразделения кредитной организации по заявке заемщика оформляет заключение на основании информации, имеющейся в распоряжении кредитной организации (финансовой отчетности хозоргана, копий контрактов на поставку оборудования, актов проверок целевого использования кредита и пр.) и представляет его вместе с заявкой заемщика на заседание Кредитного комитета. Решение кредитного комитета оформляется протоколом, выписка из которого служит основанием для пролонгации срока погашения долгосрочного кредита, которое оформляется дополнительным соглашением к договору или для письменного отказа хозяйствующему субъекту в пролонгации срока погашения долгосрочного кредита.

(пункт 4.8. в ред. Указания Банка Абхазии от 30.03.2015 N 174-У)

**5. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ
СУБОРДИНИРОВАННЫХ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ
БАНКОМ АБХАЗИИ КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ И
ДОЛГОСРОЧНЫХ КРЕДИТОВ,
ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ
ХОЗЯЙСТВУЮЩИМ СУБЪЕКТАМ**

5.1. Днем предоставления (использования) субординированного кредита, предоставляемого Банком Абхазии, является день зачисления суммы кредита на счет заемщика Банка Абхазии -

кредитной организации. Днем предоставления (использования) долгосрочного кредита, предоставляемого кредитной организацией, за счет средств субординированного кредита Банка Абхазии, является день зачисления суммы кредита на счет заемщика кредитной организации - хозяйствующего субъекта (юридического лица/индивидуального предпринимателя).

Днем погашения вышеуказанных кредитов считается дата погашения, установленная кредитным договором (дополнительным соглашением к нему) и, на конец дня которой ссудная задолженность на балансе Банка Абхазии или кредитной организации не числится.

5.2. Начисление процентов по субординированным кредитам Банка Абхазии и долгосрочным кредитам кредитных организаций производится по формуле простых процентов за период с даты использования кредита до дня погашения кредита/части кредита, за каждый календарный день, исходя из базового количества календарных дней в расчетном году - 365 или 366 дней, соответственно, и фактической суммы ссудной задолженности на конец операционного дня.

Начисление процентов по долгосрочным кредитам кредитных организаций должно производиться ежемесячно, начиная с даты использования кредита по последний день месяца включительно и, далее с первого числа месяца до даты окончательного погашения кредита.

5.3. Уплачиваются проценты в сроки, установленные кредитными договорами, но не реже одного раза в квартал, при этом последняя дата уплаты процентов должна совпадать с датой последнего платежа в погашение основного долга.

5.4. Кредитная организация обязана производить контроль за целевым использованием средств долгосрочного кредита, предоставленного своему заемщику, на постоянной основе. Кредитная организация обязана не реже одного раза в квартал запрашивать финансовую отчетность у хозяйствующего субъекта и производить проверку целевого использования долгосрочного кредита в соответствии с бизнес-планом, в том числе с выездом на место ведения хозяйственной деятельности (которая должна оформляться актом). Вся документация по использованию долгосрочного кредита, в том числе и финансовая отчетность, запрашиваемая на регулярной основе, подшиваются в кредитное досье заемщика.

5.5. При просрочке платежей по основному долгу и процентам Банк Абхазии имеет право, в соответствии с договором субординированного кредитования, безакцептно списать задолженность с корреспондентских счетов Заемщика - кредитной организации.

При просрочке платежей заемщиком-хозяйствующим субъектом кредитная организация также имеет право списания их на основании договора долгосрочного кредитования в безакцептном порядке со счетов юридических лиц и предпринимателей в установленной законом очередности.

5.6. В случае неоплаты заемщиком Банка Абхазии или заемщиком кредитной организации основного долга в установленную договором (дополнительным соглашением к договору) дату платежа, эта задолженность объявляется просроченной. На просроченную ссуду начисляются повышенные проценты по ставке, предусмотренной кредитным договором за период с установленного срока соответствующего платежа до даты полного погашения этой задолженности.

5.7. Устанавливается следующий порядок удовлетворения требований Банка Абхазии по отношению к заемщику-кредитной организации и кредитной организации по отношению к заемщику-хозяйствующему субъекту (в соответствии с очередностью, определенной законодательством для претензий кредитных организаций): в первую очередь, взыскиваются начисленные просроченные проценты; во вторую очередь - срочные проценты за пользование кредитом и в последующую очередь возвращается сумма основного долга.

5.8. В случае, если просрочка платежей по платежным обязательствам заемщика-кредитной организации по кредиту превышает 180 дней, Банк Абхазии вправе объявить всю остающуюся

непогашенной задолженность срочной к погашению и на эту задолженность начисляются проценты в соответствии со ставкой, предусмотренной в договоре.

5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Настоящее Временное Положение вступает в силу с 18 апреля 2011 года.

И.о.
Председателя
Национального банка
Республики Абхазия
Э.К. Тания

Приложение
к Положению Банка Абхазии
от 14.04.2011 г. N 34-П

Кредитный договор N /ск.
(субординированного кредитования)

г. Сухум "___" _____ 20__ г.

Национальный банк Республики Абхазия, именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице _____ (должность и Ф.И.О. полностью), действующего на основании Закона РА "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Положения N 34-П "О порядке предоставления Банком Абхазии субординированных кредитов кредитным организациям за счет средств государственного субординированного кредита, полученного от Правительства Республики Абхазии" от 14.04.2011 г., с одной стороны, и _____ (полное наименование кредитной организации, соответствующее Уставу и регистрационным документам), именуемого далее "Заемщик", в лице _____ (должность и Ф.И.О. полностью), действующего на основании _____ с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику субординированный кредит в сумме _____ (цифрами и прописью) для пополнения собственного капитала и дальнейшего использования ресурса для долгосрочного кредитования юридических лиц (за исключением созданных с участием иностранного капитала) и предпринимателей. Кредит предоставляется на срок до "___" _____ года под 8% (восемь процентов) годовых.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Для получения субординированного кредита Заемщик обязан представить надлежащее оформленное обеспечение по кредиту, указанное в п. 5.3 настоящего договора, а также (печатать нужно):
передачи Залогодателем Кредитору предмета залога;
предоставления Кредитору банковской гарантии, поручительства, договора залога и т.д. (в ред. Указания Банка Абхазии от 03.02.2012 N 119-У)
2.2. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет N _____
Выдача кредита производится путем зачисления на корреспондентский счет Заемщика N _____ в Банке Абхазии.
2.3. Погашение кредита производится единовременно не позднее даты, указанной в пункте 1.1 договора.
2.4. Уплата процентов производится ежемесячно (ежеквартально) не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (последнего месяца каждого квартала) (печатать нужно) и на дату окончательного погашения кредита, установленную настоящим договором.
2.5. При несвоевременном перечислении платежа в погашение кредита Заемщик уплачивает Кредитору повышенный процент за пользование ссудой за период с даты погашения, оговоренной кредитным договором (или дополнительным соглашением о пролонгации срока погашения кредита) и до даты фактического погашения задолженности. Повышенный процент начисляется на остаток задолженности по кредиту в размере 16% (шестнадцать процентов) годовых.

Кредитный договор N от "___" _____ 20__ г.

Кредитор _____ Заемщик _____

3. УСЛОВИЯ РАСЧЕТОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Погашение кредита, уплата процентов по настоящему договору производится платежным поручением Заемщика. В случае неоплаты им своих обязательств, задолженность взыскивается инкассовым поручением Кредитора, предъявленным к корреспондентским счетам Заемщика:

N _____ в _____ (наименование банка)
N _____ в _____ (наименование банка)
N _____ в _____ (наименование банка)

В платежных документах суммы кредита и процентов должны указываться отдельно.

3.2. Датой выдачи кредита, с которой начинается начисление процентов, считается дата образования ссудной задолженности на балансе Кредитора.

Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты основного долга и процентов) является дата списания средств со счета(счетов) Заемщика (указанного в п. 3.1), если этот счет открыт в учреждении Кредитора. Если инкассовое поручение предъявлялось к счету Заемщика, открытому в другом банке, то датой погашения задолженности по кредиту считается поступление средств на корреспондентский счет Кредитора.

3.3. Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету и заканчивается датой, предшествующей погашению задолженности (не включается дата погашения кредита/части кредита). При промежуточных начислениях проценты рассчитываются с первого по последний календарный день месяца включительно.

3.4. Исчисление процентов производится за период фактического пользования кредитом по формуле простых процентов с использованием фиксированной процентной ставки, указанной в настоящем договоре (п. 1.1.). В расчет принимается фактическое количество календарных дней в расчетном периоде, а в году действительное число календарных дней (365 или 366 соответствен но).

3.5. Суммы в счет погашения задолженности по настоящему договору, должны перечисляться Заемщиком (или, в случае неоплаты, взыскиваться безакцептно инкассовыми поручениями) в следующей очередности:

- 1) на уплату просроченных процентов;
- 2) на уплату срочных процентов;
- 3) на погашение просроченной задолженности по кредиту (основному долгу);
- 4) на погашение срочной задолженности по кредиту (основному долгу).

3.6. Уплата процентов авансом не производится, кроме случаев когда последний календарный день месяца приходится на выходные дни и в связи с этим проценты оплачиваются в последний рабочий день за период включающий последний календарный день (дни) месяца.

3.7. Расходы Кредитора, связанные с взысканием задолженности Заемщика по настоящему договору, оплачиваются Заемщиком в соответствии с калькуляцией фактических расходов, утвержденной руководителем и главным бухгалтером Кредитора и представленных Заемщику в письменном виде.

4. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА КРЕДИТОРА

4.1. Кредитор обязан произвести зачисление суммы кредита на расчетный счет Заемщика, указанный в п. 2.2 настоящего договора, не позднее одного рабочего дня после выполнения условий, изложенных в п. 2.1 настоящего договора.

4.2. Кредитор имеет право требовать от Заемщика предоставления сведений и документов, подтверждающих направление субординированного кредита на долгосрочное кредитование.

4.3. Кредитор имеет право в случае возникновения просроченной задолженности по платежам, предусмотренным настоящим договором, списывать в безакцептном порядке денежные средства со счетов Заемщика в пределах этой задолженности, при этом информируя Заемщика о факте безакцептного списания средств с его счетов (в том числе путем предоставления выписок с лицевых счетов).

4.4. Кредитор имеет право, в счет погашения просроченных платежей по настоящему договору, в безакцептном порядке списать средства в валюте, отличной от валюты кредита с соответствующего корреспондентского счета Заемщика с последующей их конвертацией, по курсу Кредитора, установленному на день совершения операции, и погашением просроченных платежей.

4.5. Кредитор имеет право в одностороннем порядке досрочно расторгнуть договор субординированного кредита и потребовать от Заемщика досрочного возврата всей суммы кредита и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитом, предусмотренных условиями настоящего договора, предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратиться взыскание на заложенное имущество, в случаях:

- а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по настоящему договору, в том числе по уплате процентов;
- б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает;
- в) использование кредита не по целевому назначению (не для долгосрочного кредитования хозяйствующих субъектов);
- г) непредоставления Заемщиком финансовой отчетности по требованию Кредитора, в том числе по заемщикам-хозяйствующим субъектам, которым на долгосрочной основе был предоставлен кредит за счет средств субординированного кредита Банка Абхазии;
- д) объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) в установленном порядке;
- е) если Заемщику предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого ставит под сомнение выполнение Заемщиком обязательств по настоящему договору;
- ж) в случае принятия решений о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного капитала Заемщика.

О своих требованиях Кредитор уведомляет Заемщика в порядке, предусмотренном в п. 6.3 настоящего договора.

4.6 Кредитор вправе отказаться от обязанности выдать кредит при возникновении обстоятельств, свидетельствующих о том, что сумма долга не будет возвращена Заемщиком в установленные настоящим договором сроки.

(п. 4.6. введен Указанием Банка Абхазии от 03.02.2012 N 119-У)

4.7. Долгосрочный кредит может быть пролонгирован Кредитором не более чем на один год только при

представлении Заемщиком заявки на пролонгацию срока погашения субординированного кредита за 1 месяц до окончания срока, оговоренного настоящим договором. Заявка кредитной организации на пролонгацию срока погашения кредита рассматривается на заседании Кредитного комитета и, в соответствии с законодательством, принимается соответствующее решение Правлением Банка Абхазии.

4.8. Кредитор имеет право разместить сведения о Заемщике и задолженности по предоставленной в соответствии с настоящим договором ссуде в Централизованном бюро кредитных историй (Реестре кредитных историй).

5. ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И ПРАВА ЗАЕМЩИКА

5.1. Заемщик обязуется предоставлять долгосрочные кредиты за счет полученного субординированного кредита по ставке не более 12% (двенадцать процентов) годовых.

5.2. Заемщик обязуется возместить Кредитору полученный кредит и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

5.3. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им, Заемщик предоставляет Кредитору (ненужное убрать):

1). Гарантийное письмо банка _____
(наименование банка, N письма и дата, сумма)

2). Поручительство (а) гражданина (ан) РА _____
(Ф.И.О. указывается полностью. N и дата поручительства, сумма)

3). Поручительство (а) организации-клиента (тов) _____
(полное юридическое наименование, N и дата поручительства, сумма)

4). Залог _____
(указать предмет залога и залогодателя, N и дата договора залога, оценочная сумма)

5). Прочее _____
(определить суть обеспечения, кем предоставляется, N и дата договора, сумма)

5.4. Обязательства Заемщика считаются надлежаще и полностью выполненными только после возврата Кредитору всей суммы кредита, уплаты процентов за пользование кредитом, начисленных до даты погашения задолженности.

6. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

6.1. Договор вступает в силу с даты его подписания сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по настоящему договору.

6.2. Кредитор и Заемщик не вправе полностью или частично переуступить свои права и обязательства по настоящему договору без предварительного письменного согласия Банка Абхазии.

6.3. Любое уведомление или иное сообщение, направляемое сторонами друг другу по настоящему договору, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно вручено непосредственно адресату (его представителю), доставлено адресату посылным или телефаксом по адресу, указанному в настоящем договоре и за подписью уполномоченного лица.

6.4. Изменения и дополнения к настоящему договору действительны, если они оформлены в письменной форме Дополнительным соглашением к кредитному договору и подписаны уполномоченными лицами с обеих сторон.

6.5. В случае изменения одной из сторон своего юридического или почтового адреса она обязана информировать об этом другую сторону за 20 дней до государственной регистрации соответствующих изменений в учредительных документах. В случае изменения у одной из сторон банковских реквизитов (для Заемщика изменения не в банке-Кредиторе), она обязана информировать об этом другую сторону за 20 дней до вступления изменений в силу.

6.6. Все споры, вытекающие из настоящего договора, подлежат рассмотрению в Арбитражном суде Республики Абхазия в установленном законом порядке

6.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, из которых один передается Заемщику и один Кредитору.

7. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ

8. АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

8.1. Кредитор: _____

Юридический адрес: _____

Корреспондентский счет N _____ в _____

Телефон: _____ Факс _____

8.2. Заемщик: _____

Юридический адрес: _____

Корреспондентский счет N _____ в Банке Абхазии

Телефон: _____ Факс _____

Кредитор

Заемщик

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

Главный бухгалтер:

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.
