

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

Утверждено
Правлением
Национального банка
Республики Абхазия
от 5 июля 2011 г.
Протокол N 39

**ПОЛОЖЕНИЕ
от 5 июля 2011 г. N 36-П**

**О ПОРЯДКЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ АБХАЗИИ КРЕДИТОВ
КРЕДИТНЫМ ОРГАНИЗАЦИЯМ**

Список изменяющих документов
(в ред. Указаний Банка Абхазии от 19.12.2014 N 168-У,
от 19.03.2015 N 173-У, от 22.06.2016 N 205-У, от 24.01.2017 N 218-У)

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящее Положение определяет порядок предоставления Банком Абхазии кредитов кредитным организациям в целях поддержания и регулирования ликвидности банковской системы в соответствии со статьями 4, 17, 40 и 45 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)". Кредиты предоставляются кредитным организациям-резидентам Республики Абхазия в валюте РФ, при наличии ресурсов в инвалюте - в долларах США и евро.

1.2. Кредиты Банка Абхазии предоставляются кредитным организациям на подкрепление корреспондентского счета, банковским кредитным организациям также для дальнейшего кредитования юридических лиц и предпринимателей на условиях обеспеченности, платности, срочности и возвратности.

1.3. Обеспечением выдаваемых Банком Абхазии кредитов могут являться: средства, поступающие на корреспондентские счета кредитных организаций, ценные бумаги, золото и другие драгоценные металлы в различной форме, иностранная валюта (доллары США и евро), залог, представляющий имущественную ценность, банковские гарантии, поручительства (юридических и физических лиц), гарантийные депозиты.

1.4. Согласно статье 36 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", Банк Абхазии регулирует общий объем выдаваемых им кредитов в соответствии с принятыми ориентирами единой государственной денежно-кредитной политики.

1.5. В отдельных случаях, при нестабильном финансовом состоянии кредитной организации, Правление Банка Абхазии определяет максимальную сумму кредита, которую кредитная организация может одновременно запросить у Банка Абхазии в течение текущего квартала (исходя из анализа финансовой отчетности на последнюю отчетную квартальную дату).

1.6. Банк Абхазии в соответствии с законодательством может устанавливать одну или несколько процентных ставок по видам кредитов, предоставляемым кредитным организациям. Процентные ставки устанавливаются Правлением Банка Абхазии и публикуются в средствах

массовой информации.

1.7. Банк Абхазии вправе в одностороннем порядке изменять процентную ставку по предоставленному кредиту в связи с объявленным изменением величины ставки рефинансирования. При этом кредитной организации-заемщику направляется соответствующее уведомление, которое является неотъемлемой частью договора на предоставление кредита Банка Абхазии. Право на изменение процентной ставки по кредиту предусматривается в договоре на предоставление кредита Банка Абхазии.

1.8. Заемщик Банка Абхазии вправе досрочно исполнить обязательства по возврату кредита и уплате процентов по нему. Досрочное исполнение обязательств может быть осуществлено не ранее, чем на следующий рабочий день после дня уведомления об этом Банка Абхазии.

1.9. Банк Абхазии предоставляет кредитным организациям кредиты на сроки, установленные договором на предоставление кредита. Кредиты на подкрепление корреспондентского счета предоставляются на срок до 15 календарных дней без права пролонгации срока их погашения. Кредитным организациям, осуществляющим мероприятия по выходу из финансового кризиса в рамках Плана мер по финансовому оздоровлению, согласованному с Банком Абхазии, кредиты на подкрепление корреспондентского счета предоставляются на срок до 30 календарных дней без права пролонгации срока их погашения. Кредиты рефинансирования предоставляются как краткосрочные сроком до года, так и долгосрочные на срок свыше 1 года для дальнейшего кредитования юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих хозяйственную деятельность на территории Республики Абхазии. Сроки погашения кредитов рефинансирования могут пролонгироваться в исключительных случаях по решению Правления Банка Абхазии. (п. 1.9. в ред. Указания Банка Абхазии от 24.01.2017 N 218-У)

1.10. Банк Абхазии предоставляет кредиты кредитным организациям путем зачисления денежных средств на их корреспондентские счета, открытые в Банке Абхазии.

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ БАНКА АБХАЗИИ

2.1. Кредиты Банка Абхазии предоставляются на основании:

- Заявки кредитной организации на получение кредита по установленной форме (Приложение 1);
- Баланса кредитной организации на день представления заявки.

Банком Абхазии может быть затребована и другая документация, относящаяся как к деятельности кредитной организации, так и ее потенциального заемщика, в случае если испрашивается кредит рефинансирования.

2.2. Кредитная организация-заемщик на день подачи заявки на кредит должна отвечать следующим критериям:

1) не иметь просроченных денежных обязательств перед Банком Абхазии по кредитам и процентам;

2) выполнять обязательные резервные требования Банка Абхазии (в течение не менее 6 месяцев не иметь: недовзноса в фонд обязательного резерва, фактов непредставления расчета регулирования размера обязательного резерва в установленный срок или представления расчета с нарушением установленного срока);

3) ссудная задолженность которых, в соответствии с Временным положением Банка Абхазии N 24-П от 30.12.2009 г. "О порядке формирования резервов (провизии) на возможные потери по

ссудам, предоставленным Банком Абхазии", оценена (или может быть оценена, если на момент кредитования она отсутствует) не ниже второй категории качества, то есть как "стандартная" или "нестандартная". В исключительных случаях кредиты могут предоставляться кредитным организациям, ссудная задолженность которых отнесена (или может быть отнесена) к третьей категории качества "проблемная".

2.3. На основании представленной кредитной организацией текущей, а также имеющейся в Банке Абхазии ежемесячной отчетности, Экономическим управлением Экономико-правового департамента составляется заключение о текущей деятельности кредитной организации и представляется вместе со всей документацией Председателю Банка Абхазии не позднее 3-х рабочих дней после получения заявки на кредит. Председатель делает на заключении письменное распоряжение о выдаче или отказе в выдаче кредита.

(п. 2.3. в ред. Указания Банка Абхазии от 22.06.2016 N 205-У)

2.4. При непредставлении всех указанных в п. 2.1 документов и несоблюдении условий кредитования, определенных в п. 2.2 настоящего Положения, заявка кредитной организации на выдачу кредита Банком Абхазии не рассматривается. В этом случае Банк Абхазии в течение трех рабочих дней после получения заявки на кредит извещает кредитную организацию об отказе в выдаче кредита, при этом отказ должен быть мотивирован.

2.5. При положительном решении вопроса о выдаче кредита между Банком Абхазии и кредитной организацией заключается договор, составленный в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия. В зависимости от цели, на которую выдается кредит, с кредитной организацией заключается:

- 1) кредитный договор рефинансирования, оформленный по форме Приложения 2;
- 2) кредитный договор на подкрепление корреспондентского счета, оформленный по форме Приложения 3.

Банк Абхазии имеет право вносить изменения в приведенные типовые договора, если они не противоречат Гражданскому кодексу Республики Абхазии, Законам Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", "О банках и банковской деятельности" и нормативным актам Банка Абхазии.

Изменение условий кредитования (срок кредитования, ставка и пр.) оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору, составленным по форме Приложения 4. Дополнительные соглашения являются неотъемлемой частью кредитного договора.

2.6. Указанные в пункте 2.1 настоящего Положения документы должны быть подписаны должностными лицами кредитной организации-заемщика, наделенными соответствующими полномочиями, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, находящейся в Банке Абхазии.

Кредитные договора от имени кредитной организации подписываются должностным лицом, наделенным правом первой подписи, указанным в тексте договора. Кроме того, формы договоров (Приложения 2, 3) и дополнительного соглашения к кредитному договору (Приложение 4) предусматривают наличие подписей главного бухгалтера Банка Абхазии и кредитной организации, так как в соответствии с правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях (Положение Банка Абхазии N 9-П от 28.12.2005 г.), финансовые и кредитные обязательства, оформленные документально, считаются недействительными без подписи главного бухгалтера.

2.7. Днем выдачи кредита считается день (дата) зачисления денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации-заемщика в Банке Абхазии.

2.8. Документами, подтверждающими факт предоставления кредита Банка Абхазии

кредитной организации-заемщику, являются:

а) выписка из корреспондентского счета кредитной организации - заемщика, открытого в Банке Абхазии (документ на бумажном носителе или в электронном виде), официально подтверждающая зачисление денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации - заемщика;

б) выписка из ссудного счета кредитной организации - заемщика, открытого в Банке Абхазии (документ на бумажном носителе или в электронном виде).

2.9. Кредит на подкрепление корреспондентского счета предоставляется кредитной организации-заемщику для осуществления неотложных платежей с корреспондентского счета и наличными по чеку не выдается. В исключительных случаях, в соответствии с письменной заявкой кредитной организации и разрешительной резолюцией Председателя Банка Абхазии на ней, допускается выдача средств наличными за счет кредита, предоставленного на подкрепление корреспондентского счета.

(п. 2.9. в ред. Указания Банка Абхазии от 24.01.2017 N 218-У)

2.10. Начисление процентов за пользование кредитом Банка Абхазии осуществляется по установленной и указанной в договоре на предоставление кредита процентной ставке.

2.11. Проценты за пользование кредитом начисляются на остаток задолженности по основному долгу, учитываемому на ссудном счете на конец операционного дня.

2.12. Начисление процентов на сумму основного долга производится по формуле простых процентов за календарные дни фактического пользования кредитом Банка Абхазии (включая дату выдачи кредита и исключая дату погашения кредита), исходя из фактического количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

2.13. Если дни периода начисления процентов по кредиту приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчета 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчета 366 календарных дней в году.

2.14. Возврат кредитной организацией-заемщиком основного долга по кредиту осуществляется единовременно или частями в сроки, указанные в договоре на предоставление кредита Банка Абхазии.

2.15. Проценты за пользование кредитом Банка Абхазии, рассчитываются с даты выдачи кредита по последний календарный день месяца и далее с первого по последний календарный день месяца (квартала) или до дня погашения кредита. Уплачиваются проценты кредитной организацией-заемщиком ежемесячно (ежеквартально) не позднее последнего рабочего дня каждого месяца (или квартала), а за последний месяц пользования кредитом - одновременно с погашением всей (последней части) суммы основного долга по кредиту.

2.16. Банк Абхазии имеет право предъявить к корреспондентскому счету кредитной организации инкассовое поручение на сумму начисленных в соответствии с кредитным договором процентов, если они не оплачены заемщиком платежным поручением в установленный срок. Допускается, по предварительной просьбе кредитной организации и сверке рассчитанных процентов, списание их с корреспондентского счета заемщика внутренним распоряжением Банка Абхазии. В случае, если средства на корреспондентском счете заемщика отсутствуют, то Банк Абхазии относит сумму начисленных процентов на счет просроченных процентов. Банк Абхазии имеет право начислять по несвоевременно оплаченным процентам пеню за каждый день просрочки до дня полного погашения начисленных процентов. Пеня исчисляется из расчета ставки рефинансирования, установленной Банком Абхазии, и взимается в день окончательного погашения

просроченных процентов.

2.17. Кредитная организация-заемщик обязана соблюдать следующий порядок удовлетворения требований Банка Абхазии по предоставленному кредиту: в первую очередь уплатить проценты за пользование кредитом (просроченные, срочные), затем вернуть сумму основного долга по кредиту (просроченную - часть при наличии графика погашения, затем срочную).

2.18. Днем (датой) прекращения обязательств заемщика по возврату кредита Банка Абхазии и уплате процентов по нему считается:

а) день (дата) списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - заемщика в Банке Абхазии на основании платежных поручений заемщика в сумме, покрывающей объем требований Банка Абхазии по основному долгу и процентам по нему;

б) день (дата) списания денежных средств с корреспондентского счета кредитной организации - заемщика в Банке Абхазии на основании инкассового поручения (или распоряжения) Банка Абхазии в сумме, покрывающей объем требований Банка Абхазии по основному долгу и процентам по нему.

2.19. Документом, подтверждающим факт возврата кредита Банка Абхазии, является выписка из корреспондентского счета кредитной организации - заемщика или выписка из ссудного счета заемщика (документ на бумажном носителе или в электронном виде).

2.20. При досрочном исполнении обязательств по кредиту Банка Абхазии кредитная организация-заемщик должна произвести уплату процентов по кредиту, начисленных до дня досрочной уплаты, а затем исполнить обязательства по возврату суммы основного долга.

2.21. В период кредитования при невыполнении кредитной организацией-заемщиком условий кредитного договора, либо непредставлении в установленные сроки бухгалтерской отчетности и другой информации как о своей деятельности, так и деятельности конечного заемщика (по кредиту рефинансирования) по требованию Банка Абхазии, последний вправе в одностороннем порядке потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательств по кредиту и процентам в полном объеме.

2.22. В целях обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств кредитной организацией - заемщиком по возврату кредита и уплаты процентов по нему, Банк Абхазии:

а) осуществляет постоянный контроль за выполнением условий и требований настоящего Положения и условий кредитного договора;

б) контролирует выполнение графика погашения кредита Банка Абхазии и уплаты процентов по нему, если они были оформлены к кредитному договору;

в) осуществляет на ежеквартальной основе оценку финансового положения кредитной организации в соответствии с Инструкцией N 17-И от 07.12.10 г. "По оценке финансового положения кредитных организаций в целях определения кредитного риска" для справедливой оценки стоимости ссуды.

В целях контроля за выполнением условий и требований настоящего Положения Банк Абхазии вправе устанавливать заемщику индивидуальную периодичность представления отчетности.

3. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ БАНКОМ АБХАЗИИ, В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНОЙ

ОРГАНИЗАЦИЕЙ-ЗАЕМЩИКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

3.1. В исключительных случаях, по решению Правления Банка Абхазии сроки погашения кредитов рефинансирования (предоставленных для последующего кредитования клиентов кредитных организаций) могут быть продлены.

Для продления срока погашения кредита Банка Абхазии, кредитная организация-заемщик за пять операционных дней до наступления срока погашения кредита обязана представить заявку на продление срока погашения кредита с указанием причины, в соответствии с которой кредит не представляется возможным погасить своевременно и обоснованием нового срока погашения кредита.

Правлением Банка Абхазии представленная документация рассматривается и о принятом решении сообщается кредитной организации-заемщику.

Если принимается решение о продлении срока погашения кредита рефинансирования, то к кредитному договору составляется Дополнительное соглашение (Приложение 4), которое заверяется подписями должностных лиц и печатями в соответствии с п. 2.6.

3.2. Срок погашения кредита, предоставленного на подкрепление корреспондентского счета, не продляется.

3.3. При неисполнении кредитной организацией-заемщиком обязательств по возврату кредита и уплате процентов по нему, Банк Абхазии в конце операционного дня, установленного договором на предоставление кредита, днем исполнения заемщиком обязательств по возврату кредита и уплате процентов по нему, переносит ссудную задолженность по основному долгу на счет по учету просроченной ссудной задолженности, начисленные до установленного дня погашения кредита проценты - на счет просроченных процентов. Заемщик извещается об этом с целью одновременного отражения задолженности в своем балансе на счетах по учету просроченной ссудной и процентной задолженности перед Банком Абхазии.

3.4. На следующий рабочий день после вынесения непоплаченных процентов и основного долга на счета по учету просроченных процентов Банк Абхазии предъявляет инкассовое поручение на сумму требований по кредиту и процентам к корреспондентскому счету заемщика, которое исполняется в очередности, установленной законодательством Республики Абхазия.

3.5. За неисполнение заемщиком обязательств по договору на предоставление кредита Банка Абхазии (начиная со дня неисполнения обязательства и до дня удовлетворения всех требований Банка Абхазии) заемщик уплачивает, в соответствии с договором, повышенный процент за фактическое количество дней пользования кредитом с остатка основного долга.

4. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ БАНКА АБХАЗИИ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Полученные от Банка Абхазии кредиты в кредитных организациях учитываются на балансовых счетах:

- кредиты в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии" (в зависимости от срока сч. N 31201-сч. N 31208);

- кредиты, пролонгированные Банком Абхазии в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 31212 "Кредиты, пролонгированные Банком Абхазии";

- просроченные кредиты в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 31701 "Просроченная задолженность по кредитам, полученным от Банка Абхазии";

- начисленные проценты в рублях РФ, долларах США и Евро, подлежащие оплате Банку Абхазии - на счете N 47426 "Обязательства по уплате процентов";

- просроченные проценты по кредитам в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 31801 "Просроченные проценты по кредитам, полученным от Банка Абхазии".

Получение кредита из централизованных ресурсов Банка Абхазии оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

Кредит счета N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии"

При погашении кредита Банка Абхазии в кредитной организации производятся следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии"

Кредит счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

При пролонгации кредита производятся следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии"

Кредит счета N 31212 "Кредиты, пролонгированные Банком Абхазии".

Если по наступлению срока погашения кредита в соответствии с кредитным договором он не продлен решением Правления Банка Абхазии, то ссуда считается просроченной со дня установленного договором срока погашения кредита.

Кредит Банка Абхазии переносится на счет просроченных ссуд в кредитной организации-заемщике со дня переноса его на счет просроченных ссуд в Банке Абхазии следующей проводкой:

Дебет счета N 312 "Кредиты, полученные кредитными организациями от Банка Абхазии"

Кредит счета N 31701 "Просроченная задолженность по кредитам, полученным от Банка Абхазии"

Погашение просроченных кредитов Банка Абхазии отражается следующими проводками:

Дебет счета N 31701 "Просроченная задолженность по кредитам, полученным от Банка Абхазии"

Кредит счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций".

Оплата кредитной организацией начисленных Банком Абхазии процентов осуществляется платежным поручением один раз в месяц, если иное не оговорено кредитным договором. На следующий операционный день после определенной в договоре даты оплаты процентов Банк Абхазии неоплаченные проценты относит на счет просроченных процентов и предъявляет к корреспондентскому счету кредитной организации-заемщика инкассовое поручение на списание начисленных процентов.

Отражение процентов на балансе кредитной организации-заемщика производится следующими проводками:

Отражение на балансе начисленных Банком Абхазии процентов, срок уплаты которых по кредитному договору не наступил:

Дебет счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит счета N 47426 "Обязательства по уплате процентов"

Погашение начисленных процентов отражается следующими проводками:

Дебет счета N 47426 "Обязательства по уплате процентов"

Кредит счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

С одновременной проводкой:

Дебет счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты"

Кредит счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

Текущее погашение процентов без начисления:

Дебет счета N N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты"

Кредит счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций"

Перенесение на счет просрочки процентов начисленных, но не погашенных в соответствии с кредитным договором, производится бухгалтерскими проводками:

Дебет счета N 47426 "Обязательства по уплате процентов"

Кредит счета N 31801 "Просроченные проценты по кредитам, полученным от Банка Абхазии"

Оплата просроченных процентов отражается следующими проводками:

Дебет счета N 31801 "Просроченные проценты по кредитам, полученным от Банка Абхазии"

Кредит счета N 30102 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30104 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций" с одновременной проводкой:

Дебет счета N 70201 "Проценты, уплаченные за привлеченные кредиты"

Кредит счета N 61401 "Расходы будущих периодов по кредитным операциям"

5. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ОПЕРАЦИЙ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОВ БАНКА АБХАЗИИ

Кредиты, выданные кредитным организациям, в Банке Абхазии учитываются на балансовых счетах:

- кредиты, выданные в рублях, долларах США и Евро - на счете N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям" (в зависимости от срока сч. N 32002-сч. N 32009);

- кредиты, пролонгированные Банком Абхазии в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 32012 "Кредиты, пролонгированные Банком Абхазии";

- просроченные кредиты в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 32404 "Просроченная задолженность по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям";

- начисленные проценты по кредитам в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 47427 "Требования по получению процентов";

- просроченные проценты по кредитам в рублях РФ, долларах США и Евро - на счете N 32503 "Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям".

Выдача кредита из централизованных ресурсов Банка Абхазии оформляется следующей бухгалтерской проводкой:

Дебет счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

Кредит счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30103 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке Абхазии"

При погашении кредита кредитной организацией в Банке Абхазии производятся следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30103 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кредит счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

При пролонгации кредита в рублях РФ, долларах США и Евро производятся следующие бухгалтерские проводки:

Дебет счета N 32012 "Кредиты, пролонгированные Банком Абхазии".

Кредит счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

Перенесение кредита на просрочку в Банке Абхазии осуществляется следующими проводками:

Дебет счета N 32404 "Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям"

Кредит счета N 320 "Кредиты, предоставленные кредитным организациям"

Погашение просроченных кредитов кредитными организациями-заемщиками отражается следующими проводками:

Дебет счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30103 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кредит счета N 32404 "Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным кредитным организациям"

Начисление Банком Абхазии процентов, срок уплаты которых по кредитному договору не наступил отражается проводками:

Дебет счета N 47427 "Требования по получению процентов"

Кредит счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Погашение начисленных процентов заемщиком отражается следующими проводками:

Дебет счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30103 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кредит счета N 47427 "Требования по получению процентов"

с одновременной проводкой

Дебет счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам"

Текущее погашение процентов без начисления:

Дебет счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии" или счета N 30103 "Корреспондентские счета расчетных небанковских кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кредит счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам"

Перенесение на счет просрочки процентов начисленных, но не погашенных по сроку в соответствии с кредитным договором производится бухгалтерскими проводками:

Дебет счета N 32503 "Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям"

Кредит счета N 47427 "Требования по получению процентов"

Оплата просроченных процентов отражается следующими проводками:

Дебет счета N 30101 "Корреспондентские счета кредитных организаций в Банке Абхазии"

Кредит счета N 32503 "Просроченные проценты по межбанковским кредитам, предоставленным кредитным организациям"

С одновременной проводкой:

Дебет счета N 61301 "Доходы будущих периодов по кредитным операциям"

Кредит счета N 70101 "Проценты, полученные по предоставленным кредитам, депозитам".

**6. ВНЕБАЛАНСОВЫЙ БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ
КРЕДИТОВ, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КРЕДИТНЫМ
ОРГАНИЗАЦИЯМ В ПОРЯДКЕ ОТКРЫТИЯ КРЕДИТНОЙ
ЛИНИИ С "ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ"**

Бухгалтерский учет выдачи и погашения кредитов, предоставленных кредитным организациям в порядке открытия кредитной линии с "лимитом выдачи" отражается на балансовых счетах кредитных организаций и Банка Абхазии в порядке описанном соответственно в п. 4 и п. 5. Внебалансовый учет производится следующим порядком.

Учет в Банке Абхазии.

Открытие кредитной организации кредитной линии с "лимитом выдачи" на основании заключенного кредитного договора:

Внебалансовый учет на сумму лимита выдачи:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи";

Кредит счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов".

Выдача части кредита в рамках открытой кредитной линии:

Дебет счета N 91302 "Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов";

Кредит счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

В случае неполного использования заемщиком кредитной линии невостребованный остаток средств списывается указанной проводкой по истечении срока кредитного договора.

Учет в кредитной организации.

Открытие кредитной организации кредитной линии с "лимитом выдачи" на основании заключенного кредитного договора:

Внебалансовый учет на сумму лимита выдачи:

Дебет счета N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов";

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

Получение части кредита в рамках открытой кредитной линии:

Дебет счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи";

Кредит счета N 91403 "Неиспользованные кредитные линии по получению кредитов".

7. ВНЕБАЛАНСОВЫЙ УЧЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ БАНКОМ АБХАЗИИ КРЕДИТАМ

Учет в Банке Абхазии.

После заключения кредитного договора и передачи обеспечения или обеспечительной документации по внебалансовым счетам производится проводка:

Дебет счета N 91303 "Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам"

и/или

Дебет счета N 91305 "Гарантии, поручительства, полученные банком"

и/или

Дебет счета N 91307 "Имущество, принятое в залог по выданным кредитам, кроме ценных бумаг"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи"

По исполнению обязательств заемщиком в соответствии с кредитным договором списание обеспечения с внебалансового учета производится обратной проводкой.

Учет в кредитной организации.

Дебет счета N 91401 "Ценные бумаги, переданные в залог по полученным кредитам"

и/или

Дебет счета N 91405 "Имущество, переданное в залог по полученным кредитам, кроме ценных бумаг"

Кредит счета N 99999 "Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи".

По гарантиям, выданным банком внебалансовый учет:

Дебет счета N 99998 "Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи".

Кредит счета N 91404 "Гарантии, выданные банком"

По исполнению обязательств заемщиком в соответствии с кредитным договором списание обеспечения с внебалансового учета производится обратной проводкой.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящее Положение подлежит доведению до кредитных организаций и вступает в силу с 5 июля 2011 г.

8.2. Со дня вступления в действие настоящего Положения признать утратившим силу Положение Банка Абхазии N 11 от 28 декабря 2005 г. "О порядке предоставления Банком Абхазии кредитов кредитным организациям".

Председатель
Национального Банка
Республики Абхазия
И.Ш. АРГУН

Приложение 1
к Положению Банка Абхазии
N 36-П от 05 июля 2011г.
"О порядке предоставления Банком Абхазии
кредитов кредитным организациям"

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ С РЕГИСТРАЦИОННЫМ ИСХОДЯЩИМ
НОМЕРОМ И ДАТОЙ РЕГИСТРАЦИИ

ЗАЯВКА
на кредит Банка Абхазии

Просим выделить из централизованных ресурсов Банка Абхазии

Кредит в сумме _____
(сумма цифрами и прописью)

Для последующего кредитования _____

(юридических лиц и/или предпринимателей)

Цель кредитования _____
(строительство, приобретение ТМЦ, приобретение оборудования и т.д.)

Форма предоставления кредита _____
(единовременно или кредитной линией)

Срок пользования кредитом до _____ 20__ г.

При этом прилагаем:

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____

" ____ " _____ 20__ г.
(дата подачи заявки)

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ _____
(полное наименование кредитной организации)

(подпись)

(расшифровка подписи Ф.И.О. руководителя)

Приложение 2
к Положению Банка Абхазии
N 36-П от 05 июля 2011 г.
"О порядке предоставления Банком Абхазии
кредитов кредитным организациям"

ДОГОВОР МЕЖБАНКОВСКОГО КРЕДИТА N ____
(кредита рефинансирования)

г. Сухум " ____ " _____ 20__ г.

Банк Абхазии, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании Закона Республики Абхазия "О Национальном Банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", с одной стороны, и кредитная организация _____, именуемая в дальнейшем "Заемщик", в лице _____, с другой стороны, заключили настоящий кредитный договор (в дальнейшем "Договор") о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Банк Абхазии предоставляет Заемщику кредит рефинансирования с открытием лицевого

ссудного счета N _____ за счет централизованных кредитных ресурсов в сумме _____ (цифрами и прописью), со сроком платежа _____

_____ 20__ г., на условиях, определенных настоящим Договором и при условии представления: заявки на кредит, с указанием цели дальнейшего кредитования; баланса на дату представления заявки и другой документации по требованию Банка Абхазии.

2. Условия кредитования

2.1. За пользование кредитом Заемщик платит Банку Абхазии ____ (прописью)% годовых ежемесячно (ежеквартально), в последний рабочий день месяца (квартала). В расчет включаются календарные дни фактического пользования кредитом с даты зачисления суммы на корреспондентский счет "заемщика" по последний календарный день месяца(квартала) и далее с первого по последний день месяца(квартала) до даты фактического погашения кредита. При неоплате процентов за пользование кредитом в оговоренный срок, Банк Абхазии переносит их на счет просроченных процентов, при этом имеет право начислять пеню за каждый день просрочки оплаты процентов, по ставке, установленной Банком Абхазии за несвоевременное перечисление средств их получателям. Банк Абхазии списывает сумму своевременно неоплаченных процентов инкассовым поручением в беспорядном порядке с корреспондентского счета "заемщика".

2.2. Банк Абхазии вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по предоставленному кредиту в связи с объявленным изменением величины ставки рефинансирования. При этом "заемщику" направляется соответствующее уведомление, которое является беспорядной и неотъемлемой частью данного договора.

2.3. При наступлении срока возврата кредита, если условия договора по соглашению сторон не были изменены, погашение кредита и уплата процентов осуществляются в беспорядном порядке с корреспондентского счета "заемщика" N _____ в Банке Абхазии.

При отсутствии средств на указанном корреспондентском счете Банк Абхазии имеет право списать сумму кредита и процентов с корреспондентских счетов "заемщика" в других валютах, с последующей конвертацией по официальному курсу, установленному Банком Абхазии на день списания средств. Валютные счета "заемщика":

N _____ в Банке Абхазии;

N _____ в Банке Абхазии.

2.4. Кредит предоставляется "заемщику" под обеспечение средств, поступающих на его корреспондентские счета в Банке Абхазии.

2.5. При отсутствии средств на корреспондентском счете "заемщика" задолженность по кредиту рефинансирования и процентам за него переносится соответственно на счета просроченных ссуд и просроченных процентов и погашается инкассовым поручением, предъявленным к корреспондентскому счету по мере поступления средств после удовлетворения текущих платежей в бюджет. За просроченный кредит "заемщик" платит Банку Абхазии ____ (прописью)% годовых до дня полного погашения кредита.

2.6. Заемщик имеет право на досрочное погашение кредита, при этом досрочное исполнение обязательств должно быть осуществлено не ранее, чем на следующий рабочий день после уведомления об этом Банка Абхазии.

2.7. В исключительных случаях срок погашения кредита может быть пролонгирован по решению Правления Банка Абхазии. Заявка на пролонгацию кредита (с обоснованием ее необходимости) представляется "заемщиком" за пять рабочих дней до наступления срока погашения кредита, указанного в п. 1.1. настоящего договора.

2.8. Предоставленный в соответствии с настоящим договором кредит не может быть использован "заемщиком" для кредитования физических лиц на потребительские цели.

3. Ответственность сторон

3.1. "Заемщик" обязуется предоставлять кредиты своим заемщикам: юридическим лицам и предпринимателям за счет средств, полученных по настоящему договору по ставке не более ____ (прописью)% годовых.

3.2 "Заемщик" обязуется по требованию Банка Абхазии предоставить в период фактического срока пользования кредитом информацию в том числе, подтвержденную документально, как о своей, так и о деятельности своего клиента, которому предоставлен кредит за счет централизованных средств Банка Абхазии.

3.3. "Заемщик" обязуется нести ответственность за погашение предоставленного Банком Абхазии кредита и процентов средствами и имуществом ему принадлежащими.

3.4. Действие настоящего договора прекращается после полного погашения кредита и уплаты процентов по нему Банку Абхазии.

3.5. Кредит может быть предъявлен Банком Абхазии к досрочному взысканию в случае использования его на цели, не предусмотренные уставом "заемщика", условиями данного договора, не выполнения обязательств, предусмотренных договором, нарушения показателей ликвидности активов, установленных Банком Абхазии.

3.6. Банк Абхазии и "заемщик" обязуются выполнять требования настоящего договора.

4. Условия изменения договора

4.1. Изменения в договор вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнительным соглашением к настоящему договору.

5. Порядок разрешения споров

5.1. Споры сторон рассматриваются в установленном законодательством Республики Абхазия порядке.

6. Прочие условия договора

7. Перечень приложенных документов

1. _____
2. _____
3. _____

8. Юридические адреса сторон

Банк Абхазии: г. Сухум, пр. Леона, 14

Кредитная организация: _____

Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, 1-й из которых хранится в Банке Абхазии, 2-й - в кредитной организации.

Банк Абхазии:

Кредитная организация:

Руководитель:

Руководитель:

(подпись)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

Главный бухгалтер:

(подпись)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

Приложение 3
к Положению Банка Абхазии
N 36-П от 05 июля 2011 г.
"О порядке предоставления Банком Абхазии
кредитов кредитным организациям"

ДОГОВОР КРЕДИТА N ____
(на подкрепление корреспондентского счета)

г. Сухум

" ____ " _____ 20__ г.

Банк Абхазии, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице _____, действующего на основании Закона Республики Абхазия "О Национальном Банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)", с одной стороны, и кредитная организация _____, именуемая в дальнейшем "Заемщик", в лице _____, с другой стороны, заключили настоящий Кредитный договор (в дальнейшем "Договор") о нижеследующем.

1. Предмет договора

1.1. Банк Абхазии предоставляет "заемщику" кредит на подкрепление корреспондентского счета с открытием лицевого ссудного счета N _____ за счет централизованных кредитных ресурсов в сумме _____ (цифрами и прописью), со сроком платежа _____ 20__ г., на условиях, определенных настоящим договором и при условии представления: заявки на кредит, с указанием цели дальнейшего кредитования; баланса на дату представления заявки.

2. Условия кредитования

2.1. За пользование кредитом Заемщик платит Банку Абхазии _____ (прописью)% годовых при его погашении. В расчет включаются календарные дни фактического пользования кредитом с даты зачисления суммы на корреспондентский счет "заемщика" до даты погашения кредита. Проценты за пользование ссудой уплачиваются в день ее окончательного погашения.

2.2. Данный вид кредита предоставляется "заемщику" сроком пользования не более _____

календарных дней и не подлежит пролонгации.

2.3. Кредит предоставляется "заемщику" под обеспечение средств, поступающих на его корреспондентские счета в Банке Абхазии.

2.4. Заемщик имеет право на досрочное погашение кредита, при этом досрочное исполнение обязательств должно быть осуществлено не ранее, чем на следующий рабочий день после уведомления об этом Банка Абхазии.

2.5. При наступлении срока возврата кредита в соответствии с настоящим договором и непогашении его "заемщиком", задолженность по кредиту и процентам за него переносится соответственно на счета просроченных ссуд и просроченных процентов. К корреспондентскому счету "заемщика" предъявляются инкассовые поручения на взыскание просроченной задолженности, которая погашается по мере поступления средств на корреспондентский счет "заемщика" без его распоряжения, после удовлетворения текущих платежей в бюджет. Погашение кредита и уплата процентов осуществляются в бесспорном порядке с корреспондентского счета "заемщика":

N _____ в Банке Абхазии.

При отсутствии средств на указанном корреспондентском счете Банк Абхазии имеет право списать сумму кредита и процентов с корреспондентского счета "заемщика" в другой валюте с последующей ее конвертацией по официальному курсу, установленному Банком Абхазии на день списания средств. Валютные счета "заемщика":

N _____ в Банке Абхазии;

N _____ в Банке Абхазии.

2.6. Заемщик имеет право на досрочное погашение кредита, при этом досрочное исполнение обязательств должно быть осуществлено не ранее, чем на следующий рабочий день после уведомления об этом Банка Абхазии.

2.7. На сумму просроченных процентов может начисляться пеня за каждый день просрочки оплаты процентов, по ставке, установленной Банком Абхазии за несвоевременное перечисление средств их получателям. Списание средств инкассовым поручением с корреспондентского счета "заемщика" производится до полного погашения суммы несвоевременно оплаченной задолженности.

2.8. За просроченный кредит Заемщик платит Банку Абхазии _____ (прописью)% годовых.

3. Ответственность сторон

3.1. Заемщик обязуется по требованию Банка Абхазии в период фактического срока пользования кредитом оперативно предоставлять документально подтвержденную информацию о своей деятельности.

3.2. Банк Абхазии и "заемщик" обязуются выполнять требования настоящего договора.

3.3. Действие настоящего договора прекращается после полного погашения кредита и уплаты процентов по нему Банку Абхазии. В первоочередном порядке уплачиваются проценты по кредиту, затем погашается задолженность по основному долгу.

4. Условия изменения договора

4.1. Изменения в договор вносятся по соглашению сторон и оформляются дополнительным

соглашением к договору.

5. Порядок разрешения споров

5.1. Споры сторон рассматриваются в установленном законодательством Республики Абхазия порядке.

6. Прочие условия договора

7. Перечень приложенных документов

1. _____
2. _____
3. _____

8. Юридические адреса сторон

Банк Абхазии: г. Сухум, пр. Леона, 14

Кредитная организация: _____

Настоящий договор составлен в 2-х экземплярах, 1-й из которых хранится в Банке Абхазии, 2-й - в кредитной организации.

Банк Абхазии:

Кредитная организация:

Руководитель:

Руководитель:

(подпись)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

Главный бухгалтер:

(подпись)

(подпись)

(Ф.И.О.)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

Приложение 4
к Положению Банка Абхазии
N 36-П от 05 июля 2011г.
"О порядке предоставления Банком Абхазии
кредитов кредитным организациям"

Дополнительное соглашение N ____
к кредитному договору N ____ от _____ 20 ____ г.

г. Сухум

" ____ " _____ 20__ г.

Банк Абхазии, в лице _____ и кредитная
организация _____, в лице _____
на основании решения Правления Банка Абхазии
Протокол N ____ от _____ 20__ г. заключили настоящее
Дополнительное соглашение о _____
_____ кредита в сумме _____

(цифрами и прописью)
с " ____ " _____ 20__ г. по " ____ " _____ 20__ г. Прочие условия договора
остаются без изменения.

Юридические адреса сторон:

Банк Абхазии: г. Сухум, пр. Леона, 14

Кредитная организация: _____

Настоящее Дополнительное соглашение составлено в 2-х экземплярах, 1-й из
которых хранится в Банке Абхазии, 2-й - в кредитной организации.

Банк Абхазии:

Кредитная организация:

Руководитель:

Руководитель:

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

Главный бухгалтер:

(подпись)

(Ф.И.О.)

(подпись)

(Ф.И.О.)

М.П.

М.П.
