

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

Список изменяющих документов  
(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.03.2016 N 196/1)

УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
Национального банка  
Республики Абхазия  
13.11.2015 г.  
Протокол N 67

**ПОЛОЖЕНИЕ  
от 13.11.2015 N 62-П**

**О КРЕДИТОВАНИИ ТОРГОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1.1. Целью настоящего Положения является создание Банком Абхазии механизма кредитования торговых организаций (далее - ТО).

1.2. Для реализации цели, указанной в п. 1.1. настоящего Положения, Банк Абхазии определяет порядок предоставления кредитным организациям - партнерам (далее - банки-партнеры) кредитной линии с лимитом выдачи (далее - кредитная линия) в соответствии со статьями 4, 17, 40 и 45 Закона Республики Абхазия "О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)". Кредитная линия предоставляется кредитным организациям - резидентам Республики Абхазия в официальной валюте РА.

1.3. Конечными получателями кредитов являются индивидуальные предприниматели и юридические лица, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Абхазия и занятые в сфере торговли (розничной, оптовой).

1.4. Кредиты предоставляются ТО на цели:

приобретения основных средств, МБП и нематериальных активов;

содержания, ремонта основных средств;

приобретения товарно-материальных ценностей;

аренды;

оплаты транспортных и прочих расходов.

**2. БАЗОВЫЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ СРЕДСТВ ТО**

2.1. Кредиты предоставляются банкам - партнерам программы кредитования ТО и ТО, отобранным в соответствии с условиями, указанными в главе 3 настоящего Положения.

2.2. Предоставление кредитных средств Банком Абхазии банкам-партнерам программы кредитования производится в рамках кредитной линии с лимитом выдачи. Банки-партнеры и лимит

выдачи по каждому банку-партнеру определяется в соответствии с п. 4.2. настоящего Положения.

2.3. Размер процентной ставки для банков - партнеров программы кредитования ТО устанавливается в размере 12% в год.

Размер процентной ставки для ТО не должен превышать 18% в год.

2.4. Требования к положениям кредитных договоров, заключаемых банками - партнерами с ТО.

В кредитном договоре, заключаемом с ТО, должны быть отражены следующие условия и требования:

1. финансирование ТО осуществляется за счет средств Банка Абхазии в рамках кредитного договора N от в соответствии с Положением "О кредитовании торговых организаций";

2. титульный лист/первый лист кредитного договора с ТО должен иметь верхний колонтитул следующего содержания: "Программа кредитования торговых организаций Банка Абхазии";

3. соответствие ТО и условий их кредитования требованиям настоящего Положения.

3.1. при отсутствии постерминального оборудования у банка-партнера на дату заключения кредитного договора и экономической целесообразности для банка-партнера в его установке в ТО, кредитный договор должен содержать обязательство ТО по его установке в течение шести месяцев со дня заключения кредитного договор;

3.2. в случае отсутствия экономической целесообразности у банка-партнера в установлении постерминального оборудования в ТО, кредитный договор с заемщиком - ТО заключается без внесения соответствующего требования;

4. наличие расчетного счета ТО, открытого у банка-партнера, по которому происходит зачисление и списание денежных средств по кредитному договору, а также предоставление банку-партнеру согласия (заранее данного акцепта) на списание денежных средств с расчетных счетов ТО, открытых у банка-партнера;

5. кредитный договор должен в обязательном порядке содержать согласованный с заемщиком - ТО график погашения кредита;

6. кредитный договор и договор залога должны оформляться в 3-х экземплярах. Один экземпляр кредитного договора, договора залога должны быть предоставлены Банку Абхазии.

2.5. Требования к договорам залога, заключаемым банками-партнерами с ТО.

В договоре залога, заключаемом с ТО, залоговая стоимость объекта не может превышать залоговую стоимость, определенную в Уведомлении (Приложение 1 к Положению).

Банк-партнер не вправе требовать от ТО Акты оценки закладываемого объекта.

2.6. Кредитные средства предоставляются банками - партнерами ТО в виде кредитной линии с лимитом выдачи.

2.7. Общий размер кредитных средств, предоставленных одной ТО, не может превышать:

- для действующих торговых организаций - 1000000 (один миллион) рублей;

- для "start-up" в в сфере торговли - 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.

2.8. Максимальный срок кредитования - 18 (восемнадцать) месяцев.

2.9. После вступления настоящего Положения в силу Банк Абхазии осуществляет прием документов потенциальных заемщиков-ТО, предусмотренных пп. 5, 6 ст. 3.1. Положения, до 12.02.2016 г.

2.10. В течение 14 (четырнадцати дней) со дня приема документов потенциального заемщика - ТО, служащие Банка Абхазии должны осуществить оценку ликвидности предложенного обеспечения в соответствии с методикой, утвержденной внутренними нормативными актами Банка Абхазии.

ТО обязана по требованию служащего Банка Абхазии представить любые документы, необходимые для оценки ликвидности обеспечения.

Оценка ликвидности обеспечения Банком Абхазии не означает проверки соответствия потенциального заемщика - ТО условиям программы кредитования ТО, его кредитоспособности и не освобождает банки-партнеры от этой обязанности.

Оценка ликвидности - инструмент залогового дисконтирования, применяемый с целью определения залоговой стоимости имущества и, соответственно, максимальной суммы кредита, возможной к выдаче под предоставленный залог.

2.11. Банк Абхазии в письменном виде уведомляет потенциального заемщика - "ТО о залоговой стоимости имущества и максимально возможной сумме кредита по предложенному залогу.

2.12. Банками-партнерами могут быть приняты только заявки потенциальных заемщиков - ТО, которые предоставили оригинал Уведомления Банка Абхазии (Приложение 1 к Положению). Отказ банка-партнера в приеме документов и рассмотрении заявки - ТО, предоставивших оригинал Уведомления Банка Абхазии, не допускается.

2.13. Банки-партнеры запрашивают у потенциального заемщика - ТО необходимые документы для вынесения решения о возможности предоставления данному заемщику кредита и его сумме в соответствии со своими внутренними документами, регламентирующими процесс кредитования (за исключением Акта оценки закладываемого объекта).

При несоответствии потенциального заемщика - ТО хоть одному требованию, предъявляемому настоящим Положением к ТО, руководитель банка-партнера обязан предоставить ТО письменный мотивированный отказ на право участия в программе кредитования ТО.

В остальных случаях, сотрудник кредитного структурного подразделения банка-партнера оформляет заключение, которое должно содержать следующую информацию:

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

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

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, с указанием наличия счетов в других кредитных организациях;

5) оценка кредитной истории заемщика, если она имеется;

6) сумма, цель и срок, на который испрашивается кредит;

7) наличие постерминального оборудования или отсутствие экономической целесообразности для банка-партнера в его установке в ТО-потенциальном-заемщике;

8) дополнительная информация на усмотрение руководителя кредитного подразделения банка-партнера.

2.14. Заключение сотрудника кредитного подразделения вместе с пакетом документов потенциального заемщика представляется на рассмотрение Кредитного комитета банка-партнера. Кредитный комитет выносит решение по заявке, оформленное протоколом заседания, о предоставлении или отказе в предоставлении кредита ТО.

2.15. Кредитный комитет банка-партнера не вправе выносить решение о предоставлении кредита в размере большем, чем максимальная сумма кредита, возможная к выдаче, установленная в Уведомлении. Уменьшение этой суммы допускается.

2.16. Не позднее 10 (десяти) дней с даты, вынесения решения Кредитным комитетом банка-партнера, одобренные кредитными комитетами банков-партнеров заявки ТО предоставляются в Банк Абхазии.

2.17. К заявке ТО банки-партнеры прилагают Заключение сотрудника кредитного подразделения и документы по предлагаемому ТО залогу - справку-характеристику из Бюро технической инвентаризации (ксерокопии, заверенные кредитной организацией).

2.18. Кредитный комитет Банка Абхазии рассматривает представленные банками-партнерами документы и выносит мотивированное решение о предоставлении или отказе в предоставлении кредита.

2.19. После заключения кредитного договора банком-партнером с ТО и договора залога, банки-партнеры обязаны в течение двух недель предоставить Банку Абхазии оригинал кредитного договора с ТО и договор залога.

### 3. ТРЕБОВАНИЯ К ТО

3.1. Потенциальный заемщик - ТО должен соответствовать следующим критериям:

1) быть зарегистрированным в установленном порядке на территории Абхазии в качестве юридического лица или индивидуального предпринимателя;

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

3) иметь в наличии/открыть расчетный(ые) счет(а) в банке-партнере, в котором испрашивается кредит;

4) при площади ТО  $\geq 30$  кв. м. иметь в наличии зарегистрированное в установленном порядке постерминальное оборудование. Отсутствие постерминального оборудования в банке-партнере, в котором испрашивается кредит, не влечет отстранения заемщика-ТО от участия в программе кредитования;

5) представить заполненную анкету заемщика - ТО (Приложения 2, 3 к Положению);

6) представить документ, подтверждающий право собственности на предмет залога,

а также цветные фотографии коммерческой недвижимости - предмета залога: наружные, внутренние.

7) иметь положительную кредитную историю (в случае наличия кредитной истории), оцененную за последние 12 месяцев, то есть не иметь просроченной и длительно пролонгированной (более одного первоначального срока) задолженности по полученным кредитам;

8) не иметь задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;

9) предоставить в качестве обеспечения по кредиту коммерческую недвижимость, залоговая стоимость которой должна покрывать совокупную сумму кредита и расчетных процентов за весь планируемый срок пользования кредитом.

(в ред. Указания Банка Абхазии от 04.03.2016 N 196/1)

3.2. Кредиты ТО предоставляются кредитными организациями под обязательное обеспечение. Обеспечением возврата кредита является залог коммерческой недвижимости.

#### 4. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ БАНКА АБХАЗИИ БАНКАМ-ПАРТНЕРАМ

4.1. В течение 3 (трех) дней с даты получения официального запроса Банка Абхазии, кредитные организации в письменном виде обязаны сообщить о намерении/отказе участвовать в программе кредитования ТО.

4.2. Правление Банка Абхазии утверждает перечень банков-партнеров и устанавливает лимит выдачи денежных средств для каждого банка-партнера.

4.3. Кредитная линия Банка Абхазии предоставляется на основании:

Договора о предоставлении кредитной линии (Приложение 4 к Положению);

Заявки кредитной организации на получение транша по установленной форме (Приложение 1 к договору).

4.4. Договор о предоставлении кредитной линии заключается сроком на 18 (восемнадцать) месяцев. Изменение условий предоставления кредитной линии оформляется дополнительным соглашением к договору.

4.5. Указанные в пункте 4.3 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.

Договор от имени кредитной организации подписывается должностным лицом, наделенным правом первой подписи, указанным в тексте договора.

4.6. Днем предоставления кредитной линии считается день (дата) зачисления первого транша денежных средств на корреспондентский счет кредитной организации - заемщика в Банке Абхазии.

4.7. Документами, подтверждающими факт предоставления кредитной линии 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).

4.8. Начисление процентов за пользование кредитной линией Банка Абхазии осуществляется по установленной и указанной в договоре процентной ставке.

4.9. 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).

4.10. Если дни периода начисления процентов по кредитной линии 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.

4.11. Кредитная линия Банка Абхазии предоставляется банкам-партнерам на условиях обеспеченности, платности, срочности и возвратности.

4.12. Обеспечением предоставляемой Банком Абхазии кредитной линии являются:

- средства на корреспондентских счетах банка-партнера в Банке Абхазии.

4.13. Банк Абхазии по решению Правления оставляет за собой право изменить лимит выдачи для кредитной организации.

4.14. В случае изменения лимита выдачи кредитные организации уведомляются Банком Абхазии не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об изменении лимита выдачи путем направления уведомления (Приложение 2 к кредитному договору), являющегося неотъемлемой частью договора на предоставление кредитной линии.

4.15. Возврат траншей по кредитной линии банком-партнером осуществляется в срок, указанный в договоре на предоставление кредитной линии Банка Абхазии.

При погашении ТО кредита банку-партнеру (в том числе и досрочного), банк-партнер обязан не позднее следующего рабочего дня возвратить кредитные средства Банку Абхазии.

4.16. Проценты за пользование кредитной линией Банка Абхазии, рассчитываются с даты выдачи транша по последний календарный день месяца и далее с первого по последний календарный день месяца или до дня погашения транша. Уплачиваются проценты банком-партнером ежемесячно не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, а за последний месяц пользования кредитной линией - одновременно с погашением всей суммы основного долга по кредитной линии.

4.17. Банк Абхазии имеет право предъявить к корреспондентским счетам кредитной организации инкассовое поручение на сумму начисленных, в соответствии с договором процентов, если они не оплачены заемщиком платежным поручением в установленный срок. Допускается, по предварительной просьбе кредитной организации в письменной форме 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 в размере 0,06% за каждый день просрочки до дня полного погашения начисленных процентов.

4.18. Банк-партнер обязан соблюдать следующий порядок удовлетворения требований Банка Абхазии по предоставленной кредитной линии: в первую очередь уплатит проценты за пользование кредитной линией (просроченные, срочные), затем возвратит сумму основного долга по кредитной линии (просроченную - часть при наличии графика погашения, затем срочную).

4.19. Днем (датой) прекращения обязательств заемщика по кредитной линии Банка Абхазии и уплате процентов по ней 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.

4.20. Документом, подтверждающим факт возврата траншей по кредитной линии Банка Абхазии, является выписка из корреспондентского счета кредитной организации заемщика или выписка из ссудного счета заемщика (документ на бумажном носителе или в электронном виде).

4.21. В период кредитования при невыполнении кредитной организацией - заемщиком условий договора Банк Абхазии вправе в одностороннем порядке потребовать от заемщика досрочного исполнения обязательств по кредитной линии и процентам в полном объеме.

4.22. В целях обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств кредитной организацией - заемщиком по возврату траншей в рамках кредитной линии и уплаты процентов по ним, Банк Абхазии осуществляет постоянный контроль за выполнением условий и требований настоящего Положения и условий договора;

4.23. Кредитная линия предоставляется в рамках договора. Кредитная линия пролонгации не подлежит.

4.24. В части, не противоречащей настоящему Положению, процедуры кредитования регламентируются также нормативными актами Банка Абхазии: Положением N 12-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" от 27 января 2006 г., 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.

## 5. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ, ПРЕДОСТАВЛЕННОЙ БАНКОМ АБХАЗИИ, В СЛУЧАЕ НЕИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ-ЗАЕМЩИКОМ СВОИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

5.1. При неисполнении кредитной организацией-заемщиком обязательств по возврату траншей в рамках кредитной линии и уплате процентов по ним, Банк Абхазии в конце операционного дня, установленного договором на предоставление кредитной линии, днем исполнения заемщиком обязательств по возврату кредитной линии и уплате процентов по ней,

переносит ссудную задолженность по основному долгу на счет по учету просроченной ссудной задолженности, начисленные до установленного дня погашения кредитной линии 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.

5.2. На следующий рабочий день после вынесения неоплаченных процентов и основного долга на счета по учету просроченных процентов и просроченной ссудной задолженности Банк Абхазии предъявляет инкассовое поручение на сумму требований по кредитной линии и процентам к корреспондентскому счету заемщика, которое исполняется в очередности, установленной законодательством Республики Абхазия.

## 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящее Положение подлежит доведению до кредитных организаций и вступает в силу с 21.12.2015 г.

Председатель  
Национального Банка  
Республики Абхазия  
Б.В. БАРАТЕЛИА

Приложение 1  
к Положению Банка Абхазии  
"О кредитовании торговых организаций"  
от 13.11.2015 г. N 62-П

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

г. Сухум

"\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.

Настоящим, \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ потенциальный заемщик по программе кредитования торговых организаций Банка Абхазии уведомлен о том, что расчетная залоговая стоимость предоставленного объекта недвижимости, расположенного по адресу \_\_\_\_\_ составляет \_\_\_\_\_ рублей. Максимально возможная сумма кредита к выдаче под предоставленный залог составляет \_\_\_\_\_ рублей. Банк-партнер имеет право сократить сумму кредита.

Настоящий документ не гарантирует участие в программе кредитования торговых организаций и не подменяет собой решения Кредитного комитета Банка Абхазии и банка-партнера.

Настоящий документ должен быть предъявлен сотруднику кредитного подразделения банка-партнера.

\_\_\_\_\_  
Председатель Банка Абхазии

Приложение 2  
к Положению Банка Абхазии  
"О кредитовании торговых организаций"  
от 13.11.2015 г. N 62-П

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Сведения о

подготовлены

(наименование потенциального Заемщика)

несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.

(Ф.И.О. руководителя)

(должность)

М.П.

(подпись)

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 200 \_\_\_\_ год

Примечание: предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Банком в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение кредита.

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

1. ЗАЕМЩИК:

(наименование организации)

(организационно-правовая форма)

2. РАЗМЕР  
УСТАВНОГО  
КАПИТАЛА

3. СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

4. УЧРЕДИТЕЛИ/АКЦИОНЕРЫ  
(юридические лица  
перечислить полностью, а также  
физические лица, владеющие  
5% акций и более)

Доля в капитале % (обыкновенные акции, /  
привилегированные, доли)

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

---

5. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ (в т.ч. лицензируемые с указанием наличия лицензий)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

6. ЦЕЛЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

7. ИСТОЧНИКИ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ  
(указать за счет реализации какой продукции/услуг и кому и т.д.)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

8. ПРЕДЛАГАЕМЫЙ ЗАЛОГ (коммерческая недвижимость: адрес, площадь, предполагаемая стоимость)

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

9. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦАХ ЗАЕМЩИКА,  
ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ

Должность \_\_\_\_\_  
Ф.И.О. \_\_\_\_\_  
Число, месяц, год и место рождения \_\_\_\_\_  
Адрес: \_\_\_\_\_  
Телефон: \_\_\_\_\_

10. ОСНОВНЫЕ РЕКВИЗИТЫ ЗАЕМЩИКА

Местоположение \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Адрес фактический \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Наличие счетов в других банках \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

Орган государственной регистрации \_\_\_\_\_  
Рег. номер и дата регистрации (перерегистрации) \_\_\_\_\_  
Подразделение Министерства по налогам и сборам \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ код ОКПО \_\_\_\_\_

### План погашения кредита и процентов по нему

Период	тыс.руб.	
	2016 год	2017 год

	I-ый квартал	II-ой квартал	III-ий квартал	IV-ый квартал	I-ый квартал	II-ой квартал
Сумма процентов						
Сумма кредита						
Итого:						

Приложение 3  
к Положению Банка Абхазии  
"О кредитовании торговых организаций"  
от 13.11.2015 г. N 62-П

**АНКЕТА ЗАЕМЩИКА ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

1. Общие сведения о заемщике:

Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_  
наименование, серия, номер,  
дата и орган выдачи

Адрес места постоянной регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес фактического места жительства: \_\_\_\_\_

Номера телефона: домашний \_\_\_\_\_ рабочий \_\_\_\_\_

2. Сведения о регистрации предпринимателя:

Номер свидетельства о регистрации: \_\_\_\_\_ Дата регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес места юридической регистрации предпринимателя: \_\_\_\_\_

Адрес фактического места нахождения предпринимателя: \_\_\_\_\_

Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН): \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты заемщика: \_\_\_\_\_

Сведения о банках заемщика (наличие расчетных и иных счетов): \_\_\_\_\_

Наименование и местонахождение банка	Вид счета	Номер счета	Дата открытия

Вид деятельности заемщика: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Лицензии на деятельность: \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

6. Цель получения кредита  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

7. Источники погашения задолженности по кредиту  
 (указать за счет реализации какой продукции/услуг и кому и т.д.)  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

8. Предлагаемый залог (коммерческая недвижимость: адрес, площадь, предполагаемая стоимость)  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_

Настоящим индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ (Ф.И.О.) дает согласие на проверку указанных в настоящей Анкете сведений, а также обязуется предоставить все необходимые документы для рассмотрения возможности кредитования. В случае предоставления заведомо ложной и/или недостоверной информации Банк вправе отказать в рассмотрении кредитной заявки.

Дата составления Анкеты: " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г.

Индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ ( \_\_\_\_\_ )  
 подпись расшифровка подписи

План погашения кредита

Период	тыс.руб.					
	2016 год				2017 год	
	I-ый квартал	II-ой квартал	III-ий квартал	IV-ый квартал	I-ый квартал	II-ой квартал
Сумма кредита						

Приложение 4  
к Положению Банка Абхазии  
"О кредитовании торговых организаций"  
от 13.11.2015 г. N 62-П

ТИПОВАЯ ФОРМА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА  
(КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ)

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР N \_\_\_\_\_

г. Сухум "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20 г.

Банк Абхазии, именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_ (ФИО), действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (Полное наименование кредитной организации), именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_ (Наименование должности руководителя, Ф.И.О. полностью), действующего на основании Устава (либо наименование и реквизиты документа, дающего право подписывать настоящий договор), с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее - Договор) о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

- 1.1. Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить на них проценты.
- 1.2. Кредитор открывает Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи.
- 1.3. Лимит выдачи - максимально-допустимая величина задолженности Заемщика по всем выданным суммам Кредитных траншей, выданных Кредитором Заемщику в рамках настоящего Договора.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

- 2.1. Предоставление денежных средств по настоящему Договору производится Кредитором несколькими суммами (далее - Кредитные транши) или одной суммой в пределах срока кредитования и суммы лимита выдачи, установленной Банком Абхазии.
- 2.2. Кредитор устанавливает для Заемщика от даты заключения настоящего Договора лимит выдачи в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей. Лимит выдачи может быть в одностороннем порядке пересмотрен Банком Абхазии. Об установлении нового лимита Банк Абхазии направляет заемщику уведомление (Приложение 2 к кредитному договору) не позднее пяти рабочих дней с даты установления.
- 2.3. Процентная ставка за пользование Кредитными траншами составляет \_\_\_\_\_ % (\_\_\_\_\_) процентов годовых.
- 2.4. Кредитная линия открывается на срок до "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201 \_\_\_\_\_ года.
- 2.5. Сумма каждого Кредитного транша указывается в заявке Заемщика, направляемой Кредитору в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора.
- 2.6. Кредитование осуществляется для целей последующего кредитования торговых организаций (далее - ТО) - участников программы кредитования.
- 2.7. Проценты за каждый предоставленный Кредитный транш начисляются Кредитором на остаток задолженности по основному долгу с даты предоставления денежных средств Заемщику, до даты фактического возврата Кредитного транша.
- 2.8. Исполнение обязательств по настоящему Договору (полному возврату кредита, уплате процентов, начисленных за его использование и иных платежей) обеспечиваются средствами на корреспондентских счетах Заемщика.

3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ТРАНША

- 3.1. Кредитный транш предоставляется Заемщику в пределах одобренных Кредитным комитетом Банка Абхазии заявок ТО. Каждый Кредитный транш предоставляется Заемщику на основании подаваемой им в письменном виде заявки (далее - Заявка), по форме Приложения 1 к настоящему Договору и является неотъемлемой частью настоящего Договора.
- 3.2. Сумма запрашиваемого Заемщиком Кредитного транша не может превышать максимально - допустимую величину задолженности Заемщика по выданным суммам

Кредитных траншей, указанную в п. 2.2 настоящего Договора.

3.3. Кредитный транш предоставляется Кредитором Заемщику путем перечисления суммы выдаваемого Кредитного транша на корреспондентский счет Заемщика N, открытый у Кредитора.

3.4. Кредитный транш предоставляется Заемщику в том случае, если Заявка, поданная Заемщиком, соответствует условиям настоящего Договора и согласована с Кредитором.

#### 4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Для учета операций по предоставленному Заемщику кредиту в рамках открытой кредитной линии Кредитор открывает Заемщику ссудный счет, на котором отражается задолженность по кредитным траншам.

4.2. Заемщик обязан возвращать кредитные средства не позднее следующего рабочего дня с даты погашения ТО своих кредитных обязательств перед Заемщиком. При этом Заемщик обязан произвести с Кредитором окончательный расчет (осуществить возврат кредита в полном объеме, включая уплату причитающихся процентов) по настоящему договору не позднее последнего дня пользования кредитной линией (п. 2.4. настоящего Договора).

4.3. Датой погашения очередного Кредитного транша считается дата поступления от Заемщика денежных средств в размере выданного Кредитного транша (основной суммы кредита) на соответствующий счет, при отсутствии задолженности по выплате процентов.

Если день погашения Заемщиком основного долга, уплаты процентов за пользование денежными средствами и иных платежей по настоящему Договору приходится на нерабочий день (выходной или праздничный), погашение задолженности по настоящему договору осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дню платежа.

4.4. В случае погашения обязательств Заемщика Кредитором в безакцептном порядке, при наступлении срока возврата денежных средств по кредитной линии, списание денежных средств производится в следующем порядке:

4.4.1. При погашении кредитной линии в срок сначала списываются проценты за пользование всеми Кредитными траншами, затем погашается сумма основного долга.

4.4.2. В случае нарушения срока возврата задолженности по кредитной линии – сначала списываются штрафные санкции (пеня), предусмотренные настоящим Договором, затем проценты за пользование всеми Кредитными траншами, далее производится списание средств в погашение задолженности по основному долгу.

Кредитор вправе самостоятельно изменить порядок погашения обязательств Заемщика.

4.5. Отсчет срока использования кредита и начисления процентов начинается со дня зачисления средств на корреспондентский счет Заемщика, и заканчивается до даты погашения обязательств Заемщика по основной сумме кредита.

4.6. Расчет процентов за пользование кредитом производится, исходя из фактической суммы задолженности по основному долгу, учитываемому на ссудном счете на конец каждого операционного дня, величины процентной ставки, расчетного периода и количества календарных дней в году (365 или 366). Расчетным периодом является полный календарный месяц с 01 по 30(31) число текущего месяца, при этом за первый и последний расчетный период принимается фактическое количество дней пользования кредитом.

4.7. Уплата процентов за использование денежных средств, предоставленных в рамках открытой в соответствии с настоящим Договором кредитной линии, производится Заемщиком ежемесячно за расчетный период, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, и в окончательный расчет – при погашении предоставленного кредита в срок не позднее, указанного в п. 2.4. настоящего Договора.

#### 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

5.1. Кредитор обязан:

5.1.1. Открыть Заемщику ссудный счет (счета), согласно п. 4.1. настоящего Договора.

5.1.2. Осуществить фактическое предоставление денежных средств Заемщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения Заявки от Заемщика.

5.2. Кредитор имеет право:

5.2.1. Отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично (не принимать заявку Заемщика к исполнению) в следующих случаях:

– если сумма кредита, указанная в заявке Заемщика, превышает свободный остаток лимита выдачи;

– при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен в указанный настоящим Договором срок;

– при нарушении Заемщиком любого положения настоящего Договора;

– в иных случаях по решению Кредитора.

5.2.2. В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту (в связи с истечением срока действия договора) и другим платежам, предусмотренным Договором, в пределах сумм просроченных платежей в безакцептном порядке списать средства со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках или списывать средства по мере их поступления в случае недостаточности денежных средств на указанных счетах Заемщика для погашения просроченной задолженности по Договору.

В соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на безакцептное списание средств со счета Заемщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, в безакцептном порядке производить списание средств с корреспондентского счета N \_\_\_\_\_ Заемщика у Кредитора с целью погашения текущей задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

5.2.3. Потребовать досрочного расторжения договора и/или погашения Заемщиком всей суммы задолженности по настоящему Договору в случаях:

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору и продолжающихся более 30 (Тридцати) дней;

- нарушения Заемщиком иных условий настоящего Договора, ставящих под угрозу своевременный возврат кредита и уплату процентов за его использование; При этом Кредитор направляет Заемщику письменное требование о досрочном погашении задолженности по настоящему Договору с указанием расчета суммы, подлежащей возврату на момент предъявления требования и срока уплаты.

5.2.4. Кредитор размещает информацию о данном кредите в электронной информационно-справочной системе (базе данных) "Реестр кредитных историй".

5.3. Заемщик обязан:

5.3.1. Предоставлять Кредитору по первому требованию необходимые документы и сведения, касающиеся финансового положения Заемщика, в течение всего периода пользования кредитом.

5.3.2. Предоставлять Кредитору по первому требованию необходимые документы и сведения, касающиеся ТО – участников программы кредитования.

5.3.3. Возвратить кредит (кредитный транш), выплатить проценты по кредиту в размере и в срок, предусмотренные настоящим Договором.

5.4. Заемщик имеет право:

5.4.1. Отказаться от получения кредита либо очередного Кредитного транша частично или полностью, либо досрочно погасить задолженность по настоящему Договору.

5.4.2. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет платы за пользование кредитом.

5.5. Стороны обязаны:

5.5.1. Не передавать и не разглашать третьим лицам информацию, касающуюся настоящего Договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Абхазия.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия и настоящим Договором.

6.2. В случае непогашения Заемщиком всей суммы задолженности по основному долгу по окончании срока пользования кредитом, и/или по окончании срока погашения задолженности по требованию Кредитора Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки.

6.3. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов или нарушение срока уплаты процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере 0,06% (Ноль целых шесть сотых процента) от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки. Начисление пени начинается со дня наступления срока уплаты процентов.

6.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу от даты его подписания Сторонами и действует до полного выполнения сторонами своих обязательств по Договору.

7.2. Все спорные вопросы Стороны решают путем переговоров. При недостижении договоренности спорные вопросы, вытекающие из настоящего Договора, рассматриваются и разрешаются в Арбитражном суде Республики Абхазия.

7.3. По требованию (инициативе) Кредитора настоящий Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных

настоящим Договором.

7.4. Все изменения и дополнения условий настоящего Договора действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами, и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.5. Переписка различного характера осуществляется Сторонами по каналам факсимильной связи, средствами курьерской службы (нарочным), по почте, иным согласованным Сторонами способом, позволяющим подтвердить факт отправки и получения уведомления или иного соответствующего документа.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Национального Банка Республики Абхазия.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух имеющих равную юридическую силу экземплярах, по одному для каждой из сторон.

#### 8. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитор:

Заемщик:

Кредитор:

Заемщик:

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 1 к Кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи)

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ С РЕГИСТРАЦИОННЫМ ИСХОДЯЩИМ  
НОМЕРОМ И ДАТОЙ РЕГИСТРАЦИИ

Председателю  
Банка Абхазии

#### ЗАЯВКА о выдаче Транша по кредитной линии

В соответствии с Кредитным договором № \_\_\_\_ от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. просим Вас предоставить Транш в сумме \_\_\_\_\_ руб.

"\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата подачи заявки)

\_\_\_\_\_  
РУКОВОДИТЕЛЬ  
КРЕДИТНОЙ

ОРГАНИЗАЦИИ

Приложение 2  
к Кредитному договору  
(кредитная линия с лимитом выдачи)

Руководителю  
кредитной организации

УВЕДОМЛЕНИЕ  
об изменении лимита кредитной линии

Банк Абхазии в соответствии с Кредитным договором N \_\_ от "\_\_" \_\_\_\_\_ 201\_\_г  
уведомляет Вас об изменении лимита кредитной линии и определении нового лимита  
кредитной линии в сумме \_\_\_\_\_ руб.

\_\_\_\_\_  
ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
БАНКА АБХАЗИИ

---