



Компания
профессионалов
по повышению
эффективности
бизнеса

**ТЕХНОЛОГИИ
РОСТА**

Регламент проведения и учёта операций кредитования



Демо-версия

г. Москва

Оглавление

1. Общая часть	5
1.1. Общие положения	5
1.2. Термины и определения.....	5
1.3. Цели кредитования.....	6
1.4. Участники документооборота.....	7
1.5. Виды операций кредитования, осуществляемых Банком.....	7
1.6. Последовательность прохождения Кредитной заявки в случае предоставления Заемщику средств в форме кредита.....	8
1.7. Проведение кредитования покупкой векселей.....	13
1.8. Мониторинг кредитных сделок.....	16
2. Учет операций кредитования	17
2.1. Предоставление кредита	17
2.2. Проведение кредитования при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»).....	18
2.3. Получение процентов за размещение денежных средств	20
2.4. Пролонгация (увеличение срока действия кредитного договора).....	22
2.5. Погашение суммы основного долга по кредитному договору	22
2.6. Закрытие кредитного договора путем отступного	24
2.7. Закрытие кредитного договора заключением соглашения о новации	25
2.8. Закрытие кредитного договора путем зачета встречных требований.....	26
2.9. Погашение сумм просроченной задолженности	26
2.10. Погашение за счет РВПС	27
2.11. Покупка векселей третьих лиц на рынке в портфель	28
2.12. Погашение векселей третьих лиц из портфеля.....	33
Приложения.....	35
Приложение 1. Последовательность документооборота при прохождении Кредитной заявки	35
Приложение 2. Форма документа «Заявление на предоставление кредита».....	37
Приложение 3. Форма документа «Анкета потенциального заёмщика».....	38
Приложение 4. Форма документа «Протокол заинтересованности в банковских продуктах».....	41
Приложение 5. Форма документа «Реестр Кредитных заявок».....	42
Приложение 6. Форма документа «Экспресс – оценка».....	43
Приложение 7. Перечень документов, необходимых для предоставления в банк для кредитования под торговую сделку.....	44
Приложение 7а. Обеспечение по кредитному договору.....	48

Приложение 8. Форма документа «Письмо о сроках прохождения Кредитной заявки»	52
Приложение 9. Форма документа «План-график прохождения Кредитной заявки»	53
Приложение 10. Форма документа «Заявка на получение информации»	55
Приложение 11. Форма документа «Официальное сводное письмо»	56
Приложение 12. Форма документа «Расчёт агрегированной ставки кредитования»	57
Приложение 13. Форма документа «План заключения по рассмотрению финансовой отчётности и заявки на предоставление кредита»	59
Приложение 14. Форма документа «Справка Казначейства о наличии ресурсов для выдачи кредита»	60
Приложение 15. Форма документа «Представление Кредитной заявки»	61
Приложение 16. Форма документа «Сопроводительный лист	62
Приложение 17. Форма документа «Распоряжение о выдаче денежных средств»	63
Приложение 18. Форма документа «Распоряжение о постановке на учёт»	64
Приложение 19. Форма документа «Лист согласования покупки векселя»	65
Приложение 20. Форма документа «Заявка на открытие лимита»	66
Приложение 21. Форма документа «Учётный тикет»	67
Приложение 21. Проведение экспертизы бланков векселей при покупке	68
Приложение 22. Форма документов «Поручение на депозитарную операцию»	71
Приложение 23. Форма документа «Справка Казначейства / Управления пассивов о наличии обеспечения»	72
Приложение 24. Форма документа «Заявление на перевод»	73
Приложение 25. Форма документа «Заявление на предоставление овердрафта по счёту»	74
Приложение 26. Форма документа «Заявка на предоставление овердрафта»	75
Приложение 27. Порядок формирования лицевых счетов клиентов	76
Список Таблиц	77
Информация о компании-исполнителе	77

Данное Положение будет полезно коммерческим банкам для эффективной организации и постановки правил внутреннего взаимодействия как сотрудников, так и подразделений в целом, осуществляющих операции кредитования. Документ содержит шаблоны проводок, соответствующим Плану счетов, действующих в 2004 г.

Этот Регламент, а также любая его часть является интеллектуальной собственностью ООО «Технологии Роста», признаваемой любым покупателем Регламента в бессрочном порядке, согласно Закону об интеллектуальной собственности и авторском праве РФ. Регламент не может распространяться, публиковаться или тиражироваться любыми способами без письменного разрешения владельца.
Copyright©Технологии Роста.

Регламент проведения и учёта операций кредитования

1. Общая часть

1.1. Общие положения

- 1.1.1. Цель документа – установить порядок проведения и учета кредитных операций, действия участвующих подразделений.
- 1.1.2. Данный Регламент применяется во всех подразделениях Банка, участвующих в процессе проведения кредитных операций, перечисленных в соответствующем разделе «Участники документооборота».
- 1.1.3. В случае изменения действующего законодательства, внесения изменений в нормативные документы Банка России и иных органов, до приведения Регламента в соответствие с такими изменениями, настоящий документ действует в части, не противоречащей действующему законодательству.

1.2. Термины и определения

Основные термины и определения:

Банк – АКБ «Банк»;

Кредитная операция (кредитная сделка) – предоставление Клиенту денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности;

Кредит – сумма денежных средств, выданная заемщику на условиях срочности, платности, возвратности и имеющая целевое назначение;

Кредитная линия – это кредит, предоставляемый Клиенту не разовым зачислением средств на счет, а несколькими траншами, размер и сумма которых определяется по соглашению сторон – участников сделки.

При этом общая сумма предоставляемых Клиенту денежных средств не превышает максимального размера (лимита), определенного в договоре («лимит выдачи»), либо сумма единовременной задолженности Клиента в период действия договора не должна превышать установленного ему данным договором лимита («лимит задолженности»);

Овердрафт – кредит, выданный в рамках лимита кредитования при недостаточности денежных средств на счете Клиента для оплаты платежных поручений на основании Дополнительного соглашения к Договору банковского счета.

Балансовый кредит – это кредит, выдаваемый на основании решения Балансовой комиссии для выравнивания показателей баланса Банка на определенную дату.

Кредитное досье – совокупность документов, относящихся к кредитной сделке;

Инициатор сделки – лицо, инициирующее начало рассмотрения кредитной заявки, в качестве которого могут выступать Руководители Банка, Вице-президенты Банка, руководители Департамента клиентского обслуживания (ДКО) и Управление регионального развития (УРР), а также другие сотрудники Банка;

Куратор сделки – лицо, назначаемое Руководителем Департаментом активно-пассивных операций (ДАПО) из числа Вице-президентов Банка (для крупных сделок), руководителей подразделений ДАПО и других структурных подразделений Банка, в обязанности которого входит обсуждение условий сделки с Клиентом и разрешение спорных и конфликтных ситуаций;

Экспресс-оценка – первоначальная оценка кредитных заявок для выбора наиболее привлекательных с точки зрения Банка;

Экспресс-анализ – анализ деятельности заемщика, производимый при выдаче каждого транша в случае предоставления кредита в форме кредитной линии;

Сокращения, используемые в Регламенте:

ДАПО – Департамент активно-пассивных операций;

ДКО – Департамент клиентского обслуживания;

ОКО – Организационно-контрольный отдел;

ОПЕРУ – Операционное управление;

УРР – Управление регионального развития;

Управление залогов – Управление обеспечения кредитных обязательств и оценки залогов.

1.3. Цели кредитования

1.3.1. Данный Регламент описывает документооборот по прохождению Кредитной заявки при следующих целях кредитования:

1.3.1.1. Глобальная цель кредитования – получение дохода (непосредственного и опосредованного).

1.3.1.2. Основные цели кредитования:

Клиентская – увеличение доходов Банка от комплексного обслуживания Клиентов:

- привлечение новых перспективных Клиентов на комплексное обслуживание в Банк,
- увеличение оборотов Клиента, его взаимосвязанных компаний и партнеров через Банк,
- увеличение объема предоставляемых Клиенту услуг;

Доходная – получение дохода непосредственно от проведения кредитной сделки;

Инфраструктурная – получение дохода, связанного со стратегическим развитием Банка, развитием его инфраструктуры, филиальной политикой и прочими факторами.

1.4. Участники документооборота

1.4.1. В документообороте по прохождению Кредитной заявки, формированию Кредитного досье и выдаче кредита Заемщику участвуют следующие подразделения Банка:

- Коллегиальные органы Банка:
 - Кредитный комитет (действующий на основании «Положения о Кредитном комитете»),
 - Лимитный комитет (действующий на основании «Положения о Лимитном комитете»),
 - Балансовая комиссия (действующая на основании «Положения о Балансовой комиссии»),
 - Рабочая группа по экспресс-оценке,
 - Дирекция Департамента активно-пассивных операций (действующая на основании «Положения о дирекции Департамента активно-пассивных операций»).
- Департамент клиентского обслуживания (Отдел клиентских менеджеров),
- Управление регионального развития,
- Департамент активно-пассивных операций:
 - Организационно-контрольный отдел,
 - Управление кредитования (Отдел кредитования юридических лиц),
 - Управление обеспечения кредитных обязательств и оценки залогов,
 - Аналитическое управление (Отдел анализа и мониторинга кредитных проектов),
- Казначейство,
- Юридический департамент,
- Служба безопасности,
- Управление бюджетирования и учета активно-пассивных операций (Отдел учета активно-пассивных операций).

1.4.2. Кроме того, в документообороте по прохождению Кредитной заявки, формированию Кредитного досье и выдаче кредита Заемщику участвуют следующие лица:

- Члены Правления,
- Инициатор сделки,
- Куратор сделки.

1.5. Виды операций кредитования, осуществляемых Банком

1.5.1. кредитование;

1.5.2. открытие кредитных линий;

Список Таблиц

Таблица 1. Проводки этапа выдачи кредита	19
Таблица 2. Проводки этапа выдачи овердрафта	20
Таблица 3. Проводки этапа получения процентов за выданный кредит	22
Таблица 4. Проводки этапа пролонгации сроков по выданному кредиту	23
Таблица 5. Проводки этапа погашения суммы основного долга по выданному кредиту.....	24
Таблица 6. Проводки этапа закрытия кредитного договора путём отступного	25
Таблица 7. Проводки этапа закрытия кредитного договора путём зачёта встречных требований	26
Таблица 8. Проводки этапа погашения сумм просроченной задолженности по кредитному договору	27
Таблица 9. Проводки этапа закрытия кредитного договора за счёт РВПС	28
Таблица 10. Проводки покупки векселей третьих лиц в портфель	31
Таблица 11. Проводки погашения векселей третьих лиц из портфеля.....	34

Информация о компании-исполнителе

Компания ООО «Технологии Роста»

- специализируется на разработке и внедрении прикладных технологий повышения эффективности среднего и малого бизнеса. Мы готовы:

- разработать бизнес-планы,
- рассчитать инвестиционные риски;
- провести маркетинговые исследования рынка, потребителей, продукта,
- поставить системы маркетинга и продаж,
- разработать корпоративные регламенты, должностные инструкции,
- оптимизировать бизнес-процессы,
- найти нестандартные управленческие решения,

которые помогут нашим партнерам получать больше прибыли без дополнительных инвестиций.

Подробная информация о готовых продуктах компании – на сайте www.t-rost.ru.

Генеральный директор

Тамара В. Решетникова

ООО «Технологии Роста»

8 (919)7665602