Федеральное агентство морского и речного транспорта

Федеральное государственное образовательное

Учреждение высшего профессионального образования

Волжская государственная академия водного транспорта

**Кафедра Финансы и кредит**

**Деньги Кредит Банки**

Курсовая работа на тему:

Небанковские кредитные организации.

 Выполнила: Пугачева О. Д. гр. Ф-35

 Проверила: Софронова В.В.

Нижний Новгород

2010г

Содержание.

Введение……………………………………….……………..…..…..………3

1.Создание и регулирование деятельности НКО……….……….…………5

2. Операции выполняемые НКО.……………………..……..…………..…29

3. НКО как часть банковской системы …………………………….......…31

 4. Баланс РНКО «Платежный Центр» (ООО)………………………….….42

Заключение………………………..…..……………………………….……44

Список используемой литературы. …………………….…… ………...…48

Приложения …………….…………………………………………..………49

Введение.

Кредитная организация– юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) ЦБ РФ имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные ФЗ «О банках и банковской деятельности».

Современное банковское законодательство России выделяет два вида кредитных организаций: банки и небанковские кредитные организации. Номенклатура услуг, оказываемых небанковскими кредитными организациями своим клиентам, меньше, чем у банков.

 В последнее время заметно возрос интерес к небанковским кредитным организациям со стороны ученых и практиков. Вместе с тем  противоположные позиции, противоречивые данные, встречающиеся в отдельных публикациях, а также изменения законодательства порождают необходимость их дальнейшего изучения.

Следует отметить, что термин НКО не достаточно ясен для понимания, так как содержит в своем определении взаимоисключающие понятия «небанковская» и «кредитная», однако их деятельность по осуществлению расчётов выгодно отличается от аналогичной деятельности банков тем, что является финансово устойчивой и не подвержена классическим банковским рискам. Но, к сожалению, преодолеть негативную окраску термина «небанковские» довольно сложно. При этом, как показывает практика, российская банковская система довольно слаба и подвержена резким колебаниям в экономике. Возможно, следует рассмотреть работу с небанковской кредитной организацией как достойную альтернативу работы с банком.

Объект работы - Небанковские кредитные организации, их роль в кредитной системе России.

Предмет исследования – система отношений в части Небанковские кредитные организации, их роль в кредитной системе России.

Цель работы – полное раскрытие темы Небанковские кредитные организации, их роль в кредитной системе России как в пространственном, так и во временном периодах.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

1. Рассмотреть теоретические вопросы Небанковские кредитные организации;

2. Выявить проблематику Небанковских кредитных организаций;

3. Определить их роль в кредитной системе России;

1. Создание и регулирование деятельности НКО

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Небанковские кредитные организации (далее по тексту НКО) сравнительно новый вид кредитных организаций, созданных Банком России для осуществления без рисковых расчетов между кредитными организациями и юридическими лицами клиентами – участниками расчетов, имеющими расчетные счета в НКО.

Впервые НКО появились на банковском рынке в начале 90-х годов прошлого столетия по рекомендации Международного валютного фонда в условиях банковских неплатежей и системы суррогатных расчетов на основе бартера с перспективой обслуживания новых систем расчетов: межбанковских, биржевых, корпоративных и т.д.

В середине 90-х годов в Федеральном законе «О банках и банковской деятельности» появился и термин «небанковская кредитная организация».

Кредитная организация имеет фирменное (полное официальное) наименование на русском языке, может иметь наименование на другом языке народов Российской Федерации, сокращенное наименование и наименование на иностранном языке. Кредитная организация имеет печать со своим фирменным наименованием.

Фирменное наименование кредитной организации должно содержать указание на характер деятельности этого юридического лица посредством использования слов "небанковская кредитная организация", а также указание на его организационно-правовую форму.

**1.1 Учредительные документы кредитной организации**

Кредитная организация имеет учредительные документы, предусмотренные федеральными законами для юридического лица соответствующей организационно-правовой формы.

Устав кредитной организации должен содержать:

**1)** фирменное наименование;

**2)** указание на организационно-правовую форму;

**3)** сведения об адресе (месте нахождения) органов управления и обособленных подразделений;

**4)** перечень осуществляемых банковских операций и сделок в соответствии со статьей 5 настоящего Федерального закона;

**5)** сведения о размере уставного капитала;

**6)** сведения о системе органов управления, в том числе исполнительных органов, и органов внутреннего контроля, о порядке их образования и об их полномочиях;

**7)** иные сведения, предусмотренные федеральными законами для уставов юридических лиц указанной организационно-правовой формы.

Кредитная организация обязана регистрировать все изменения, вносимые в ее учредительные документы. Документы, предусмотренные пунктом 1 статьи 17 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", нормативными актами Банка России, представляются кредитной организацией в Банк России в установленном им порядке. Банк России в месячный срок со дня подачи всех надлежащим образом оформленных документов принимает решение о государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, и направляет в уполномоченный в соответствии со статьей 2 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" федеральный орган исполнительной власти (далее - уполномоченный регистрирующий орган) сведения и документы, необходимые для осуществления данным органом функций по ведению единого государственного реестра юридических лиц.

На основании указанного решения, принятого Банком России, и представленных им необходимых сведений и документов уполномоченный регистрирующий орган в срок не более чем пять рабочих дней со дня получения необходимых сведений и документов вносит в единый государственный реестр юридических лиц соответствующую запись и не позднее рабочего дня, следующего за днем внесения соответствующей записи, сообщает об этом в Банк России. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросу государственной регистрации изменений, вносимых в учредительные документы кредитной организации, осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом

**1.2 Уставный капитал кредитной организации**

Уставный капитал кредитной организации составляется из величины вкладов ее участников и определяет минимальный размер имущества, гарантирующего интересы ее кредиторов.

Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, ходатайствующей о получении лицензии, предусматривающей право на осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 90 миллионов рублей. Минимальный размер уставного капитала вновь регистрируемой небанковской кредитной организации, не ходатайствующей о получении такой лицензии, на день подачи ходатайства о государственной регистрации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций устанавливается в сумме 18 миллионов рублей.

Банк России устанавливает предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала.

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации не допускается. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном настоящим Федеральным законом и другими федеральными законами.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и (или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации требует уведомления Банка России, более 20 процентов - предварительного согласия Банка России. Банк России не позднее 30 дней с момента получения ходатайства сообщает заявителю в письменной форме о своем решении - согласии или отказе. Отказ должен быть мотивирован. В случае, если Банк России не сообщил о принятом решении в течение указанного срока, приобретение акций (долей) кредитной организации считается разрешенным. Порядок получения согласия Банка России на приобретение более 20 процентов акций (долей) кредитной организации и порядок уведомления Банка России о приобретении свыше 1 процента акций (долей) кредитной организации устанавливаются федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

**1.3 Государственная регистрация кредитных организаций и выдача им лицензий на осуществление банковских операций**

Кредитные организации подлежат государственной регистрации в соответствии с Федеральным законом "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей" с учетом установленного настоящим Федеральным законом специального порядка государственной регистрации кредитных организаций.

Решение о государственной регистрации кредитной организации принимается Банком России. Внесение в единый государственный реестр юридических лиц сведений о создании, реорганизации и ликвидации кредитных организаций, а также иных предусмотренных федеральными законами сведений осуществляется уполномоченным регистрирующим органом на основании решения Банка России о соответствующей государственной регистрации. Взаимодействие Банка России с уполномоченным регистрирующим органом по вопросам государственной регистрации кредитных организаций осуществляется в порядке, согласованном Банком России с уполномоченным регистрирующим органом.

Банк России в целях осуществления им контрольных и надзорных функций ведет Книгу государственной регистрации кредитных организаций в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

За государственную регистрацию кредитных организаций взимается государственная пошлина в порядке и в размерах, которые установлены законодательством Российской Федерации.

Кредитная организация обязана информировать Банк России об изменении сведений, указанных в пункте 1 статьи 5 Федерального закона "О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей", за исключением сведений о полученных лицензиях, в течение трех дней с момента таких изменений. Банк России не позднее одного рабочего дня со дня поступления соответствующей информации от кредитной организации сообщает об этом в уполномоченный регистрирующий орган, который вносит в единый государственный реестр юридических лиц запись об изменении сведений о кредитной организации.

Лицензия на осуществление банковских операций кредитной организации выдается после ее государственной регистрации в порядке, установленном настоящим Федеральным законом и принимаемыми в соответствии с ним нормативными актами Банка России.

Кредитная организация имеет право осуществлять банковские операции с момента получения лицензии, выданной Банком России.

**1.4 Лицензирование банковских операций**

Осуществление банковских операций производится только на основании лицензии, выдаваемой Банком России в порядке, установленном настоящим Федеральным законом, за исключением случаев, указанных в части девятой настоящей статьи и в статье 13.1 настоящего Федерального закона.

Лицензии, выдаваемые Банком России, учитываются в реестре выданных лицензий на осуществление банковских операций.

Реестр выданных кредитным организациям лицензий подлежит публикации Банком России в официальном издании Банка России ("Вестнике Банка России") не реже одного раза в год. Изменения и дополнения в указанный реестр публикуются Банком России в месячный срок со дня их внесения в реестр.

В лицензии на осуществление банковских операций указываются банковские операции, на осуществление которых данная кредитная организация имеет право, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Лицензия на осуществление банковских операций выдается без ограничения сроков ее действия.

Осуществление юридическим лицом банковских операций без лицензии, если получение такой лицензии является обязательным, влечет за собой взыскание с такого юридического лица всей суммы, полученной в результате осуществления данных операций, а также взыскание штрафа в двукратном размере этой суммы в федеральный бюджет. Взыскание производится в судебном порядке по иску прокурора, соответствующего федерального органа исполнительной власти, уполномоченного на то федеральным законом, или Банка России.

Банк России вправе предъявить в арбитражный суд иск о ликвидации юридического лица, осуществляющего без лицензии банковские операции, если получение такой лицензии является обязательным.

Граждане, незаконно осуществляющие банковские операции, несут в установленном законом порядке гражданско-правовую, административную или уголовную ответственность.

Государственная корпорация "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" вправе осуществлять банковские операции, право на осуществление которых предоставлено ей на основании Федерального закона "О банке развития".

**1.5 Документы, необходимые для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций**

Для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций в Банк России в установленном им порядке представляются следующие документы:

**1)** заявление с ходатайством о государственной регистрации кредитной организации и выдаче лицензии на осуществление банковских операций; в заявлении также указываются сведения об адресе (месте нахождения) постоянно действующего исполнительного органа кредитной организации, по которому осуществляется связь с кредитной организацией;

**2)** учредительный договор (подлинник или нотариально удостоверенная копия), если его подписание предусмотрено федеральным законом;

**3)** устав (подлинник или нотариально удостоверенная копия);

**4)** бизнес-план, утвержденный собранием учредителей (участников) кредитной организации, протокол собрания учредителей (участников), содержащий решения об утверждении устава кредитной организации, а также кандидатур для назначения на должности руководителя кредитной организации и главного бухгалтера кредитной организации. Порядок составления бизнес-плана кредитной организации и критерии его оценки устанавливаются нормативными актами Банка России;

**5)** документы об уплате государственной пошлины за государственную регистрацию кредитной организации и за предоставление лицензии на осуществление банковских операций при создании кредитной организации;

**6)** копии документов о государственной регистрации учредителей - юридических лиц, аудиторские заключения о достоверности их финансовой отчетности, а также подтверждения налоговыми органами выполнения учредителями - юридическими лицами обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

**7)** документы (согласно перечню, установленному нормативными актами Банка России), подтверждающие источники происхождения средств, вносимых учредителями - физическими лицами в уставный капитал кредитной организации;

**8)** анкеты кандидатов на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера кредитной организации, а также на должности руководителя, заместителей руководителя, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера филиала кредитной организации. Указанные анкеты заполняются этими кандидатами собственноручно и должны содержать сведения, установленные нормативными актами Банка России, а также сведения:

о наличии у этих лиц высшего юридического или экономического образования (с представлением копии диплома или заменяющего его документа) и опыта руководства отделом или иным подразделением кредитной организации, связанным с осуществлением банковских операций, не менее одного года, а при отсутствии специального образования - опыта руководства таким подразделением не менее двух лет;

о наличии (отсутствии) судимости.

**1.6 Основания для отказа в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций**

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций допускается только по следующим основаниям:

**1)** несоответствие кандидатов, предлагаемых на должности руководителя кредитной организации, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей, квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России. Под несоответствием кандидатов, предлагаемых на указанные должности, этим квалификационным требованиям понимаются:

отсутствие у них высшего юридического или экономического образования и опыта руководства отделом, иным подразделением кредитной организации, деятельность которых связана с осуществлением банковских операций, либо отсутствие двухлетнего опыта руководства таким отделом, подразделением;

наличие судимости за совершение преступлений в сфере экономики;

совершение в течение одного года, предшествовавшего дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, административного правонарушения в области торговли и финансов, установленного вступившим в законную силу постановлением органа, уполномоченного рассматривать дела об административных правонарушениях;

наличие в течение двух лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, фактов расторжения с указанными лицами трудового договора (контракта) по инициативе администрации на основаниях, предусмотренных пунктом 2 статьи 254 Кодекса законов о труде Российской Федерации;

предъявление в течение трех лет, предшествовавших дню подачи в Банк России документов для государственной регистрации кредитной организации, к кредитной организации, в которой каждый из указанных кандидатов находился на должности руководителя кредитной организации, требования о замене его в качестве руководителя кредитной организации в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)";

несоответствие деловой репутации указанных кандидатов требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России;

наличие иных оснований, установленных федеральными законами;

**2)** неудовлетворительное финансовое положение учредителей кредитной организации или неисполнение ими своих обязательств перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации и местными бюджетами за последние три года;

**3)** несоответствие документов, поданных в Банк России для государственной регистрации кредитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций, требованиям федеральных законов и принимаемых в соответствии с ними нормативных актов Банка России;

**4)** несоответствие деловой репутации кандидатов на должности членов совета директоров (наблюдательного совета) квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России, наличие у них судимости за совершение преступления в сфере экономики.

Решение об отказе в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций сообщается учредителям кредитной организации в письменной форме и должно быть мотивировано.

Отказ в государственной регистрации кредитной организации и выдаче ей лицензии на осуществление банковских операций, непринятие Банком России в установленный срок соответствующего решения могут быть обжалованы в арбитражный суд.

Под деловой репутацией в соответствии с настоящей статьей понимается оценка профессиональных и иных качеств лица, позволяющих ему занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации.

**1.7** Банк России обязан отозвать лицензию на осуществление банковских операций в случаях:

**1)** если достаточность капитала кредитной организации становится ниже 2 процентов.

Если в течение последних 12 месяцев, предшествующих моменту, когда в соответствии с настоящей статьей у кредитной организации должна быть отозвана указанная лицензия, Банк России изменял методику расчета достаточности капитала кредитных организаций, в целях настоящей статьи применяется та методика, в соответствии с которой достаточность капитала кредитной организации достигает максимального значения;

**2)** если размер собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату государственной регистрации кредитной организации. Указанное основание для отзыва лицензии на осуществление банковских операций не применяется к кредитным организациям в течение первых двух лет со дня выдачи лицензии на осуществление банковских операций;

**3)** если кредитная организация не исполняет в срок, установленный Федеральным законом "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций", требования Банка России о приведении в соответствие величины уставного капитала и размера собственных средств (капитала);

**4)** если кредитная организация не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения и (или) исполнения. При этом указанные требования в совокупности должны составлять не менее 1000-кратного размера минимального размера оплаты труда, установленного федеральным законом;

**5)** если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года равен 180 миллионам рублей или выше этой суммы, в течение трех месяцев подряд допускает снижение размера собственных средств (капитала) ниже 180 миллионов рублей, за исключением снижения вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

**6)** если банк, размер собственных средств (капитала) которого на 1 января 2007 года менее 180 миллионов рублей, не достиг на соответствующую дату размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой и шестой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, или если этот банк в течение трех месяцев подряд допускает уменьшение размера собственных средств (капитала) (за исключением случаев такого снижения вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка) менее большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), достигнутого им на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного частями пятой и шестой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подает в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

**7)** если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере, равном 180 миллионов рублей и выше, и допустивший снижение размера собственных средств (капитала) ниже минимального размера, установленного статьей 112 настоящего Федерального закона, вследствие изменения методики определения размера собственных средств (капитала), в течение 12 месяцев не достиг указанного минимального размера собственных средств (капитала) и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации;

**8)** если банк, имевший на 1 января 2007 года собственные средства (капитал) в размере менее 180 миллионов рублей и допустивший уменьшение размера собственных средств (капитала) по сравнению с уровнем, достигнутым на 1 января 2007 года или установленным на соответствующую дату частями пятой и шестой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, вследствие применения измененной методики определения размера собственных средств (капитала) банка, в течение 12 месяцев не достиг большей из двух величин: размера собственных средств (капитала), имевшегося у него на 1 января 2007 года, или размера собственных средств (капитала), установленного на соответствующую дату частями пятой и шестой статьи 11.2 настоящего Федерального закона, и не подал в Банк России ходатайство об изменении своего статуса на статус небанковской кредитной организации.

В случаях, предусмотренных частью второй настоящей статьи, Банк России отзывает у кредитной организации лицензию на осуществление банковских операций в течение 15 дней со дня получения органами Банка России, ответственными за отзыв указанной лицензии, достоверной информации о наличии оснований для отзыва этой лицензии у кредитной организации.

Отзыв лицензии на осуществление банковских операций по другим основаниям, за исключением оснований, предусмотренных настоящим Федеральным законом, не допускается.

Решение Банка России об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций вступает в силу со дня принятия соответствующего акта Банка России и может быть обжаловано в течение 30 дней со дня публикации сообщения об отзыве лицензии на осуществление банковских операций в "Вестнике Банка России". Обжалование указанного решения Банка России, а также применение мер по обеспечению исков в отношении кредитной организации не приостанавливают действия указанного решения Банка России.

Сообщение об отзыве у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций публикуется Банком России в официальном издании Банка России "Вестник Банка России" в недельный срок со дня принятия соответствующего решения.

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций кредитная организация должна быть ликвидирована в соответствии с требованиями статьи 23.1 настоящего Федерального закона, а в случае признания ее банкротом - в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций".

После отзыва у кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций Банк России:

не позднее рабочего дня, следующего за днем отзыва указанной лицензии, назначает в кредитную организацию временную администрацию в соответствии с требованиями Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций";

совершает действия, предусмотренные статьей 23.1 настоящего Федерального закона.

**1.8 Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации**

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и сроки действия этих договоров с клиентами - индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

1.9 Обязательные нормативы НКО

 1.9.1 Настоящей Инструкцией устанавливаются следующие обязательные нормативы НКО (далее - обязательные нормативы):

 норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО;

 норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности НКО;

 (абзац в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

 максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов;

 норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам; (абзац в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 совокупная величина риска по инсайдерам РНКО;

 норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц;

 норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО. (абзац введён Указанием ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 Иные обязательные нормативы, установленные Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", а именно:

предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал кредитной организации, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала; минимальный размер резервов, создаваемых под риски; размеры валютного и процентного рисков - устанавливаются иными нормативными актами Банка России. (в ред. Указанием ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 При расчете обязательных нормативов РНКО должны выполнять пункт 1.3 Инструкции Банка России от 16 января 2004 года N 110-И "Об обязательных нормативах банков", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 6 февраля 2004 года N 5529; 27 августа 2004 года N 5997; 28 июля 2005 года N 6833; 19 августа 2005 года N 6926 ("Вестник Банка России" от 11 февраля 2004 года N 11, от 8 сентября 2004 года N 53, от 10 августа 2005 года N 40, от 31 августа 2005 года N 46) (далее - Инструкция Банка России N 110-И).

1.10. Числовые значения и методики расчета обязательных нормативов НКО

 Норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО (H1)

рассчитывается по формуле, приведенной в пункте 2.1 Инструкции Банка России N 110-И.

 В расчет норматива H1 НКО включают активы, взвешенные по уровню риска в порядке, установленном Инструкцией Банка России N 110-И, и собственные средства (капитал), определенные в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года N 215-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 17 марта 2003 года N 4269 ("Вестник Банка России" от 20 марта 2003 года N 15) (далее – Положение Банка России N 215-П).

 При расчете норматива H1 кредиты, предоставленные НКО от своего имени и за свой счет клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам, классифицируются во вторую группу активов с коэффициентом кредитного риска 10% при условии одновременного выполнения следующих условий: (абзац в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 указанные кредиты предоставлены НКО в пределах специально созданного участниками расчетов фонда (далее - фонд поддержания ликвидности) на срок не более трех рабочих дней; (абзац в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусмотрена солидарная ответственность участников расчетов перед НКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных НКО клиентам - участникам расчетов;

 срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам.

 В договоре о создании и использовании фонда поддержания ликвидности рекомендуется также предусмотреть порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора.

 Минимально допустимое числовое значение норматива H1 для РНКО устанавливается в размере 12 процентов.

 Остатки фонда поддержания ликвидности могут быть отнесены к обеспечению I категории качества в целях применения Положения Банка России от 26 марта 2004 года N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 26 апреля 2004 года N 5774 ("Вестник Банка России" от 7 мая 2004 года N 28) (далее - Положение Банка России N 254-П), и Положения Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 25 апреля 2006 года N 7741, 2 июля 2007 года N 9739, 6 декабря 2007 года N 10639, 10 сентября 2008 года N 12260, 5 августа 2009 года N 14477 ("Вестник Банка России" от 4 мая 2006 года N 26, от 11 июля 2007 года N 39, от 17 декабря 2007 года N 69, от 17 сентября 2008 года N 49, от 12 августа 2009 года N 47) (далее - Положение Банка России N 283-П), если договором о создании и использовании фонда поддержания ликвидности предусматривается солидарная ответственность участников расчетов перед НКО за исполнение обязательств по возврату кредитов, предоставленных НКО клиентам – участникам расчетов, порядок его расформирования и передачи денежных средств участникам расчетов в случае прекращения действия договора, а также если срок действия договора о создании и использовании фонда поддержания ликвидности превышает сроки исполнения обязательств участниками расчетов по полученным кредитам. (в ред. Указания ЦБ РФ от 25.07.2007 N 1871-У, от 02.09.2009 N 2285-У)

 1.2 Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО - норматив текущей ликвидности НКО (H15) Минимально допустимое числовое значение норматива H15 устанавливается в размере 100 процентов.

 1.3. Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16) Максимально допустимое числовое значение норматива H16 устанавливается в размере 100 процентов.

 1.4. Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным НКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных НКО от своего имени и за свой счет, клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1).

 Числовое значение норматива H16.1 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

 1.5. Норматив максимального размера вексельных обязательств НКО (Н16.2) Числовое значение норматива Н16.2 устанавливается в размере 0 (ноль) процентов (пункт введён Указанияем ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 1.6. Расчет обязательных нормативов Н10.1, Н12 производится НКО по методикам, установленным Инструкцией Банка России N 110-И, при этом величина кредитного требования к инсайдеру НКО, кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, заключенным с инсайдером, а также величина инвестиции НКО в акции (доли) других юридических лиц, не уменьшается на величину резерва на возможные потери по указанным требованиям (инвестициям), сформированного в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П. (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 1.7. Максимально допустимое числовое значение норматива совокупной величины риска по инсайдерам НКО (Н10.1) устанавливается в размере 0 (ноль) процентов.

 1.8. Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) регулирует (ограничивает) совокупный риск вложений НКО в акции (доли) других юридических лиц. Числовое значение норматива использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12) устанавливается в размере 0 (ноль) процентов от величины собственных средств (капитала) НКО.

1.9. Расчет норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) осуществляется по формуле, приведенной в пункте 4.1 Инструкции Банка России N 110-И. В расчет показателя К включаются кредиты, предоставленные НКО от своего имени и за свой счет клиенту - участнику расчетов в пределах фонда поддержания ликвидности и кредитов, депозитов и иных привлеченных средств, полученных НКО от Банка России, кредитные требования, возникшие в результате размещения НКО денежных средств в финансовые активы, перечисленные в подпункте 1.5.2 пункта 1.5 настоящей Инструкции, а также кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам, рассчитываемый в соответствии с Приложениями 2 и 3 Инструкции Банка России N 110-И, соответственно. (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 Кредитные требования и условные обязательства кредитного характера включаются в расчет обязательного норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) за вычетом сформированного резерва на возможные потери по соответствующим кредитным требованиям в соответствии с Положением Банка России N 254-П и Положением Банка России N 283-П и с использованием соответствующего коэффициента риска, применяемого в целях расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) H1. (в ред. Указания ЦБ РФ от 02.09.2009 N 2285-У)

 Максимально допустимое числовое значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6) для НКО устанавливается в размере 10 процентов.

 1.10. НКО обязана соблюдать размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями", зарегистрированной Министерством юстиции Российской Федерации 5 августа 2005 года N 6889 ("Вестник Банка России" от 19 августа 2005 года N 44).

 1.11. В целях регулирования рыночных рисков НКО осуществляет расчет величины рыночного риска для включения в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) (H1) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 14 ноября 2007 года N 313-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска", зарегистрированного Министерством юстиции Российской Федерации 6 декабря 2007 года N 10638 ("Вестник Банка России" от 12 декабря 2007 года N 68). (п. 3.10. в ред. Указания ЦБ РФ от 14.11.2007 N 1908-У)

2. Операции выполняемые НКО

 1.1. НКО вправе осуществлять в сочетании следующие банковские операции:

 - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

 - осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

 - инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;

 - куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;

 - осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

 1.2. НКО могут осуществлять деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии со статьей 6 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

 1.3. НКО помимо перечисленных в пункте 1.1 настоящей Инструкции банковских операций вправе осуществлять сделки, перечисленные в части 3 статьи 5 Федерального закона "О банках и банковской деятельности".

 1.4. Если иное не предусмотрено лицензией на осуществление банковских операций, выданной до вступления в силу настоящей Инструкции, НКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

 - привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;

 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

 - осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам;

 - куплю-продажу иностранной валюты в наличной форме;

 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

 - выдачу банковских гарантий.

 1.5. В целях минимизации риска ликвидности и кредитного риска в деятельности НКО рекомендуется в учредительных документах НКО (создаваемых - при их учреждении; действующих - при внесении изменений в существующие учредительные документы) предусматривать:

 1.5.1. исключение деятельности по привлечению средств физических и юридических лиц (например, путем выпуска НКО собственных векселей);

 1.5.2. размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами в соответствии с главой 2 настоящей Инструкции, исключительно:

 в долговые обязательства Российской Федерации;

 в депозиты в Банке России;

 в облигации Банка России;

 в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации;

в государственные долговые обязательства стран из числа группы развитых стран, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's";

 1.5.3.открытие корреспондентских счетов, помимо корреспондентского счета в Банке России, только в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's", банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации.

3. Небанковские кредитные организации как часть банковской системы.

 В последнее время заметно возрос интерес к небанковским кредитным организациям со стороны ученых и практиков. Вместе с тем противоположные позиции, противоречивые данные, встречающиеся в отдельных публикациях, а также изменения законодательства порождают необходимость их дальнейшего изучения.
 В соответствии со ст. 1 Закона «О банках и банковской деятельности» (далее — Закон) небанковской кредитной организацией называется кредитная организация, которая имеет право осуществлять отдельные виды банковских операций. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России. В настоящее время Банк России установил допустимые сочетания банковских операций для двух видов небанковских кредитных организаций: расчетных небанковских кредитных организаций и небанковских депозитно-кредитных организаций.
 Стоит отметить, что с момента возникновения данного определения и до сих пор оно ставит в тупик как профессионалов, так и участников рынка, заставляя их размышлять над явными противоречиями: почему организация небанковская, а осуществляет банковские операции? В юридической литературе неоднократно звучали предложения о необходимости замены этого термина.
 Некоторые задаются вопросом: почему расчетные небанковские кредитные организации, не имеющие кредитной лицензии, все равно называются кредитными организациями? По мнению автора, использование термина «кредитные» можно допустить по двум причинам: во-первых, законодательство не определяет кредитную организацию как организацию, имеющую право на совершение всех девяти банковских операций, предусмотренных Законом, во-вторых, расчетные небанковские кредитные организации вправе представлять кредиты клиентам — участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам в порядке, определенном Банком России.
 К сожалению, преодолеть негативную окраску термина «небанковские» довольно сложно. Будет правильным поддержать мнение специалистов о целесообразности его замены. В качестве приемлемого варианта можно использовать формулировку, содержавшуюся в Законе РСФСР от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», где употреблялся термин «другие кредитные учреждения». В современном варианте он будет звучать как «другие кредитные организации», которые можно подразделить на соответствующие виды: расчетные кредитные организации, депозитно-кредитные организации.
 Первые небанковские кредитные организаций возникли в 1992 — 1993 гг. В это время были зарегистрированы (и до сих пор продолжают свою деятельность) НКО «Банковские информационные технологии», НКО «Международная расчетная палата», НКО «Центральная расчетная палата», НКО «Московский клиринговый центр». В то время как количество банков постепенно уменьшается, численность небанковских кредитных организаций незначительно растет, например, в 2001 г. их было 40, а в настоящее время в России действуют 50 небанковских кредитных организаций, подавляющее большинство которых представлено небанковским расчетными организациями и лишь одна организация является небанковской депозитно-кредитной организацией.
В литературе встречается мнение, что небанковские кредитные организации являются «низкорисковыми кредитными учреждениями». Сказанное справедливо для расчетных небанковских кредитных организаций, деятельность небанковских депозитно-кредитных организаций, напротив, является высокорисковой.
Как было замечено ранее, в настоящий момент законодательством предусмотрено два вида небанковских кредитных организаций — расчетные небанковские кредитные организации и небанковские депозитно-кредитные организации. В связи с тем что для небанковских кредитных организаций сокращен перечень разрешенных для совершения банковских операций и иных сделок из числа указанных в ст. 5 Закона, законодатель снизил для них требования к уставному капиталу.
Выполняя низкорисковый круг банковских операций и вообще не привлекая депозитов, РНКО вместе с тем имеют одинаковый норматив минимального размера уставного капитала с высокорисковыми небанковскими депозитно-кредитными организациями. В связи с этим возникающие проблемы предпринимателей, связанные с избыточным пруденциальным регулированием, видятся особенно очевидными. Для дальнейшего развития РНКО представляется возможным снижение норматива минимальной величины уставного капитала. Эта возможность (создание дифференцированного режима пруденциального регулирования) предусмотрена законодательством и соответствует современным международным стандартам финансово-кредитной деятельности. Нормативы должны зависть не от формального статуса кредитной организации, а от круга выполняемых операций, быть не повышенными, а соответствующими.
Ко второму виду небанковских кредитных организаций, предусмотренных законодательством, относятся небанковские кредитные организации, осуществляющие депозитные и кредитные операции (НДКО). Создание НДКО было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 г. в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации» (п. 4.1.3). Регулирование и надзор за деятельностью НДКО осуществляется на основании Положения Банка России от 21 сентября 2001 г. (ред. 16.12.2003) N 153-П «Об особенностях пруденциального регулирования деятельности небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции».
НДКО могут осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные ст. 5 Закона, на основании лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, в валюте Российской Федерации и, при наличии соответствующей лицензии, в иностранной валюте. НДКО также вправе совершать сделки, разрешенные к осуществлению кредитными организациями в соответствии со ст. 5 Закона.
За все время начиная с 1990 г. в России имеется единственный пример создания небанковской депозитно-кредитной организации — в 2005 г. было создано ЗАО НДКО «Женская микрофинансовая сеть», в результате чего можно сделать вывод, что закрепленный законодателем вид НДКО не удовлетворяет потребностям рынка.
На сегодняшний день в системе институтов микрофинансирования сформировалась группа организаций, для которых важнейшей проблемой является поиск источников средств для расширения кредитной деятельности. Среди столкнувшихся с данной проблемой организаций следует выделить:
— частные фонды поддержки малого бизнеса, созданные на целевые средства спонсоров и учредителей;
— муниципальные и государственные региональные фонды поддержки малого бизнеса, перспективы развития которых связаны в том числе с ходом реформы местного самоуправления;
— кредитные кооперативы регионального и федерального уровня, потенциально способные аккумулировать средства, объем которых сравним с показателями малых и средних кредитных организаций.
Одним из возможных путей решения проблемы нехватки ресурсной базы могла бы стать трансформация перечисленных институтов в НДКО.
Однако, для того чтобы субъекты малого и среднего предпринимательства получили доступ к кредитным ресурсам, необходима прогрессивная политика Банка России. В числе мер, стимулирующих развитие НДКО, можно назвать следующее:
— создание упрощенной процедуры регистрации НДКО по сравнению с банками (сокращение перечня необходимых документов и сроков их рассмотрения);
— установление специальных требований к составу и структуре органов управления;
— наличие специальных обязательных нормативов и резервных требований;
— упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и представления отчетности.
Трансформация институтов микрофинансирования в НДКО позволит создать устойчивый канал взаимодействия названных организаций с финансовым рынком, что откроет для них дополнительные возможности по привлечению кредитных ресурсов. Помимо этого, форма небанковской кредитной организации, предполагающая соответствующие меры контроля за рисками, пруденциального надзора и отчетности, повысит надежность рассматриваемых финансовых посредников, существенно расширит перечень разрешенных им операций, включая такие банковские операции, как кредитование, выдача банковской гарантии, привлечение депозитов от юридических лиц.

Попробуем сравнить преимущества и недостатки обычных банков и НКО. Насколько оправдана популярность банков? Как показывает практика, российская банковская система довольно слаба и подвержена резким колебаниям в экономике. Стоит вспомнить не только глобальный кризис 1998 года, но и локальный кризис 2005 года, а теперь и текущий, еще более масштабный кризис 2008–2009 года. В первую очередь, шаткость системы связана с невысоким качеством активов российских банков, в том числе и довольно крупных, входящих в Топ-100 по активам. При этом можно отметить, что действия Центрального банка, направленные на стабилизацию денежных потоков осенью 2008 года, которые отразились в решении о представлении беззалоговых кредитов, сыграли серьезную роль в поддержании жизнедеятельности банков.
**Все познается в сравнении.** Тарифы на расчетно-кассовое обслуживание в РНКО вполне схожи с банковскими, пожалуй, кроме цены за подключение и обслуживание «Клиент–Банка»:

* платежи в рублях – 20–50 рублей за платеж, за исключением налоговых и приравненных к ним платежей, которые осуществляются бесплатно;
* платеж в иностранной валюте – $25–40 (по курсу ЦБ на день платежа) плюс возмещение комиссий банков корреспондентов;
* комиссия валютного контроля – 0,15% от суммы операции (максимально $900);
* кассовые комиссии и комиссии по расчетам аккредитивами равны комиссиям средних банков.

При продаже своему клиенту валюты, например доллара США, к собственной цене приобретения НКО добавит от 5 до 12 копеек, в зависимости от объема купленной валюты. РНКО не начисляет проценты на остатки на клиентских счетах, поскольку не пользуется ими, а лишь сохраняет. Ведь, как можно убедиться из самого названия этого финансового института, основная его цель и источник существования – расчеты.

Самое главное отличие РНКО от кредитной организации становится очевидным уже из названия – расчетная небанковская кредитная организация. То есть, исходя из вида лицензии на проведение банковских операций, во главе функционирования этого финансового института ставятся расчеты между клиентами. Инструкция Банка России 110-И от 16.01.2004 г. устанавливает обязательные нормативы деятельности кредитных организаций, банков и НКО в целях осуществления контроля за состоянием ликвидности кредитной организации, то есть ее способности обеспечить своевременное и полное выполнение денежных и иных обязательств перед клиентами и кредиторами. Способность кредитной организации исполнить своевременно, не позже следующего дня после поступления в банк платежного документа от клиента (ст. 849 ГК РФ), определяется соответствием нормативу мгновенной ликвидности (Н2). Он рассчитывается как отношение суммы высоколиквидных активов, то есть финансовых активов, которые банк должен получить в течение ближайшего календарного дня и (или) может незамедлительно востребовать и (или) в случае необходимости реализовать в целях получения денежных средств, к обязательствам по счетам до востребования (в том числе расчетным счетам), по которым клиент кредитной организации и (или) кредитор могут потребовать незамедлительного погашения.

Значение норматива Н2 для банков установлено в размере ≥ 15%, а для НКО – ≥ 100%. Это означает, что последние, имея в высоколиквидных активах все 100% средств клиентов и собственные средства, в любой момент могут исполнить требование платежа каждого клиента, каким бы значительным по сумме оно не было.

Данное обстоятельство и позволяет осуществлять наиболее важную функцию РНКО – производить расчеты бесперебойно, срочно и полно. Таким образом, клиент РНКО может быть уверен в сохранности своих средств, не испытывая сомнений в неоплате договорных обязательств по вине РНКО, связанной с отсутствием ликвидности (а именно средств на корреспондентском счете РНКО в Банке России). Особенно актуальным для клиента это преимущество может стать при осуществлении расчетов в иностранной валюте, поскольку международные контракты, как правило, предусматривают жесткие штрафные санкции в случае просрочки исполнения обязательств по оплате. Свою лепту в себестоимость продукции компании, а значит, в цену ее реализации на рынке вносит и срочность исполнения операций по покупке валюты. Речь идет о курсе приобретения валюты, который в последние 9 месяцев подвержен резким и значительным колебаниям.

При всех достоинствах РНКО можно отметить одинаковые требования к документам клиента, необходимым для заключения договора на открытие счета, – они не отличаются от стандартных банковских и определяются той же инструкцией Банка России № 28-И от 14.09.2006 г. Так, для открытия счета организации, в соответствии с законодательством, необходимо представить правоустанавливающие документы, договор банковского счета, заявление на открытие счета, документы, подтверждающие полномочия лиц, имеющих право распоряжаться счетом, банковскую карточку.

За последние месяцы можно отметить приток новых клиентов в РНКО, среди которых большинство составляют юр.лица, чьи счета были открыты в банках, пострадавших от экономического кризиса.

Как правило, клиентам удобнее проводить расчеты с использованием системы «Клиент-Банк». РНКО также предоставляет эту услугу, а стоимость комиссий и прочих платежей за ведение счета соразмерна тарифам кредитных организаций, однако стоимость расчетных операций в них немного выше. Прежде всего это связано с тем, что доходы РНКО в значительной степени формируются комиссиями именно за расчетные операции. Следует заметить, что кредитные организации, в свою очередь, платят Банку России за каждый платеж (например, в Москве и Московской области сумма комиссии варьируется от 5 до 15 рублей, в зависимости от времени осуществления платежа, основная часть которых происходит после 16:00 и обходится по максимальной цене).

Не будет лишним повторить, что основное преимущество РНКО – сохранность средств клиента и срочность расчетов, которая не зависит от текущей экономической ситуации, что, пожалуй, в настоящее время является приоритетным для клиента. Поэтому важнейшим бонусом (в ожидании прогнозируемой многими второй волны банковского кризиса) для клиента будет не преумножение, а сохранение и доступность использования средств компании.

Вследствие того, что РНКО нет необходимости «удерживать» платеж и средства клиента на своем корреспондентском счете в Банке России в целях поддержания собственной ликвидности и исполнения обязательных нормативов, платеж может быть осуществлен любым рейсом (положение Банка России «О многорейсовой обработке платежей в Московском регионе» от 20.02.1998 г. № 18-П). РНКО проводит транзакции клиента обязательно в день подачи платежного поручения или поручения на перевод иностранной валюты. Данное преимущество касается не только клиентов, осуществляющих хозяйственную деятельность на территории РФ, но также и экспортно-импортную деятельность. При этом иностранную валюту для клиента РНКО приобретает у банка-контрагента либо на ММВБ. Естественно, Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ при осуществлении подобных операций соблюдается в полном объеме.

Подводя итоги, можно отметить, что главными преимуществами РНКО являются скорость расчетов, сохранность средств компании в любом экономическом климате, что дает возможность топ-менеджменту организаций, обслуживающихся в РНКО, вести плановую деятельность, соблюдать график собственных платежей и получать полную информацию о поступлении средств от дебиторов. Действительно, в настоящее время банки предлагают максимально выгодные на первый взгляд условия для обслуживания клиентов, вплоть до бесплатного пользования удаленным доступом к счету или бесплатной инкассации средств. Однако стоит помнить, что самому банку оказание этих услуг обходится весьма недешево.

Современные экономические условия вскрыли проблемы банковского сектора, заставили банки пересмотреть клиентскую политику, а также линейку своих продуктов, изменили тарифы. Целью борьбы за клиента является стремление увеличить собственную ликвидность, пусть даже за счет повышенных ставок по привлеченным средствам, предоставлением бесплатных услуг. Необходимость «отрабатывать» возросшие расходы вынуждает банки придерживаться более рискованной тактики размещения «временно свободных» средств.

Зарабатывая лишь на осуществлении расчетных операций, РНКО в некоторой степени можно сравнить с швейцарскими банки – выгоды почти никакой, однако есть спокойствие за сохранность средств предприятия.



|  |
| --- |
| **Информация о регистрации и лицензировании кредитных организаций в 2010 году**(информация подготовлена в т.ч. на основании сведений, поступивших из Уполномоченного регистрирующего органа на отчетную дату)   |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|   | 01.01 | 01.02 | 01.03 |
| **Регистрация кредитных организаций** |
| 1. Зарегистрировано КО\* Банком России либо на основании его решения Уполномоченным регистрирующим органом, всего1 | 1 178 | 1 173 | 1 170 |
| - небанковских КО | 54 | 54 | 54 |
| 1.1. Зарегистрировано КО со 100% иностранным участием в капитале | 82 | 81 | 80 |
| - небанковские КО  | 0 | 0 | 0 |
| **Действующие кредитные организации** |
| 2. КО, имеющие право на осуществление банковских операций, всего2 | 1 058 | 1 056 | 1 048 |
| - небанковские КО  | 51 | 51 | 51 |
| 2.1. КО, имеющие лицензии (разрешения), предоставляющие право на:845 |
| - привлечение вкладов населения  | 849 | 849 | 845 |
| - осуществление операций в иностранной валюте  | 701 | 700 | 699 |
| - на проведение операций с драгметаллами  |
| - разрешения | 2 | 2 | 2 |
| - лицензии3  | 201 | 201 | 202 |
| 2.2. КО с иностранным участием в уставном капитале, всего | 226 | 229 | 227 |
| из них:- со 100%  | 82 | 81 | 80 |
| - свыше 50% | 26 | 26 | 25 |
| 3. Зарегистрированный уставный капитал действующих КО (млн. руб.) | 1 244 364 | 1 166 742 | 1 165 001 |
| **Отзыв лицензий и ликвидация юридических лиц** |
| 13. КО, у которых отозвана (аннулирована) лицензия на осуществление банковских операций и которые не исключены из КГР8 | 119 | 116 | 121 |

**РНКО «Платежный Центр» (ООО)**

# Баланс за 31 декабря 2008 года

(в тысячах рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Примечания** | **2008**  | **2007**  |
| **Активы** |  |  |  |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 1 342 796 | 692 196 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6 | 265 562 | 285 809 |
| Основные средства | 7 | 136 | 219 |
| Текущие требования по налогу на прибыль |  | 0 | 502 |
| Отложенный налоговый актив | 18 | 6 442 |  980 |
| Прочие активы | 8 | 15 932 | 4 399 |
| **Итого активов** |  |  **1 630 868** | **984 105** |
| Обязательства и чистые активы |  |  |  |
| Средства других банков | 9 | 1 101 728 | 650 972 |
| Средства клиентов | 10 | 434 929 | 282 573 |
| Прочие обязательства | 11 | 12 214  | 4 188  |
| Текущие обязательства по налогу на прибыль |  | 1 106 | 0 |
| **Итого обязательств** |  | **1 549 977** | **937 733** |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| Чистые активы  | 12 | 80 891 | 46 372 |
|  |  |  |  |
| **Итого обязательств и чистых активов** |  | **1 630 868** | **984 105** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_✍ Мац Григорий Моисеевич Председатель Правления

 РНКО «Платежный Центр» (ООО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_✍ Щербина Николай Николаевич Главный бухгалтер

 РНКО «Платежный Центр» (ООО)

М.П.

24 июня 2009г.РНКО «Платежный Центр» (ООО)

# Отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2008 года

(в тысячах рублей)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Примечания | **2008**  | **2007**  |
| Процентные доходы | 13 | 40 174 | 14 528 |
| Процентные расходы | 13 | (19) | 0 |
| **Чистые процентные доходы** **(чистые процентные расходы)** |  | **40 155** | **14 528** |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 14 | (26 830) | 2 136 |
| Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой |  | 2 685 | 34 |
| Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты |  | (169) | (7) |
| Комиссионные доходы | 15 | 122 147 | 58 091 |
| Комиссионные расходы | 15 | (61 506) | (30 810) |
| **Чистые доходы (расходы)** |  | **76 482** | **43 972** |
| Расходы на содержание персонала | 16 | (14 216) | (7 588) |
| Операционные расходы | 17 | (17 001) | (7 418) |
| **Прибыль (убыток) до налогообложения** |  | **45 265** | **28 966** |
| Расходы (возмещение) по налогу на прибыль | 18 | (10 746) | (6 589) |
| **Прибыль (убыток) за период, приходящаяся на собственников кредитной организации** |  | **34 519** | **22 377** |

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_✍ Мац Григорий Моисеевич Председатель Правления

 РНКО «Платежный Центр» (ООО)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_✍ Щербина Николай Николаевич Главный бухгалтер

 РНКО «Платежный Центр» (ООО)

М.П.

24 июня 2009г.

Заключение.

Небанковская кредитная организация - кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные Федеральным законом "О банках и банковской деятельности". Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

С момента возникновения данного определения и до сих пор оно ставит в тупик как профессионалов, так и участников рынка, заставляя их размышлять над явными противоречиями: почему организация небанковская, а осуществляет банковские операции? Будет правильным поддержать мнение специалистов о целесообразности его замены.

В настоящий момент законодательством предусмотрено два вида небанковских кредитных организаций — расчетные небанковские кредитные организации и небанковские депозитно-кредитные организации.

РНКО осуществляет ограниченный круг банковских операций, в числе которых отсутствуют высокорисковые банковские операции, что объективно повышает их финансовую устойчивость.

РНКО выполняют низкорисковый круг банковских операций и вообще не привлекают депозитов, вместе с тем имеют одинаковый норматив минимального размера уставного капитала с высокорисковыми небанковскими депозитно-кредитными организациями. В связи с этим возникающие проблемы предпринимателей, связанные с избыточным пруденциальным регулированием, видятся особенно очевидными. Для дальнейшего развития РНКО представляется возможным снижение норматива минимальной величины уставного капитала. Эта возможность (создание дифференцированного режима пруденциального регулирования) предусмотрена законодательством и соответствует современным международным стандартам финансово-кредитной деятельности. Нормативы должны зависть не от формального статуса кредитной организации, а от круга выполняемых операций, быть не повышенными, а соответствующими.

НДКО было названо одним из стратегических направлений развития банковского сектора России еще в 2001 г. в совместном заявлении Правительства РФ и Банка России от 30 декабря 2001 г. «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации»

На сегодняшний день в системе институтов микрофинансирования сформировалась группа организаций, для которых важнейшей проблемой является поиск источников средств для расширения кредитной деятельности. Среди столкнувшихся с данной проблемой организаций следует выделить:
— частные фонды поддержки малого бизнеса, созданные на целевые средства спонсоров и учредителей;
— муниципальные и государственные региональные фонды поддержки малого бизнеса, перспективы развития которых связаны в том числе с ходом реформы местного самоуправления;
— кредитные кооперативы регионального и федерального уровня, потенциально способные аккумулировать средства, объем которых сравним с показателями малых и средних кредитных организаций.
 Одним из возможных путей решения проблемы нехватки ресурсной базы могла бы стать трансформация перечисленных институтов в НДКО.
Однако, для того чтобы субъекты малого и среднего предпринимательства получили доступ к кредитным ресурсам, необходима прогрессивная политика Банка России. В числе мер, стимулирующих развитие НДКО, можно назвать следующее:
— создание упрощенной процедуры регистрации НДКО по сравнению с банками (сокращение перечня необходимых документов и сроков их рассмотрения);
— установление специальных требований к составу и структуре органов управления;
— наличие специальных обязательных нормативов и резервных требований;
— упрощенный порядок ведения бухгалтерского учета и представления отчетности.

Различия в деятельности НКО и банков в России :

1. Минимальный размер уставного капитала для вновь создаваемых небанковских кредитных организаций, осуществляющих депозитные и кредитные операции, установлен на уровне рублевого эквивалента 500 тыс. евро (против 5 млн для банков).

2. Минимальные требования по достаточности капитала — на уровне 15%.

3. Не установлен норматив мгновенной ликвидности, действующий для банков, снижено (до 40%) минимальное значение норматива текущей ликвидности.

4. Установлены единые ограничения кредитного риска по задолженности заемщиков без выделения акционеров (участников) в отдельную категорию, то есть, не установлен обязательный для банков норматив максимального размера риска на одного акционера (участника).

5. Максимальный совокупный размер кредитов, гарантий и поручительств, выдаваемых своим акционерам, установлен в размере 100% (для банков — 50%).

6. Установлена ежеквартальная периодичность отдельных форм ,которые банки должны предоставлять ежемесячно.

 Подводя итоги, можно отметить, что главными преимуществами РНКО являются скорость расчетов, сохранность средств компании в любом экономическом климате, что дает возможность топ-менеджменту организаций, обслуживающихся в РНКО, вести плановую деятельность, соблюдать график собственных платежей и получать полную информацию о поступлении средств от дебиторов. Действительно, в настоящее время банки предлагают максимально выгодные на первый взгляд условия для обслуживания клиентов, вплоть до бесплатного пользования удаленным доступом к счету или бесплатной инкассации средств. Однако стоит помнить, что самому банку оказание этих услуг обходится весьма недешево.

Список используемой литературы:

* 1. http://www.cbr.ru/
	2. http://rbc.ru/
	3. Федеральный закон от 3 февраля 1996г. №17-фз “О банках и банковской деятельности”
	4. ИНСТРУКЦИЯ от 26 апреля 2006 г. N 129-И “О БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЯХ И ДРУГИХ СДЕЛКАХ РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ РАСЧЕТНЫХ НЕБАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ОСОБЕННОСТЯХ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ БАНКОМ РОССИИ НАДЗОРА ЗА ИХ СОБЛЮДЕНИЕМ”
	5. Еженедельник "Экономика и жизнь" N 24, 2009 г.
	6. http://www.bankir.ru/
	7. «Аналитический банковский журнал» № 3, 2009г
	8. Банки и небанковские кредитные организации, 2007г

 9. http://www.bibliotekar.ru/biznes-21/index.htm

1. Инструкция Банка России от 16 января 2004г. № 110-И «Об обязательных нормативах».

Приложение.

 **НА 31 ДЕКАБРЯ 2008**



|  |  |
| --- | --- |
|        | Коды  |
| Форма № 1 по ОКУД  | 0710001  |
| Организация: **Открытое Акционерное Общество "Восточный Порт"** | по ОКПО  | 01126631  |
| Идентификационный номер налогоплательщика | ИНН  | 2508001544  |
| Вид деятельности: транспортная обработка грузов | по ОКДП  | 63.11  |
| Организационно-правовая форма / форма собственности: **ОАО/**Совместная Федеральная и иностранная собственность | по ОКОПФ/ОКФС  | 47  |
| Единица измерения: **тыс. руб.** | по ОКЕИ  | 384 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ**  | **Код стр.**  | **На начало отчетного периода**  | **На конец отчетного периода**  |
| 1  | 2  | 3  | 4  |
| I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  |        |        |        |
| Нематериальные активы  | 110  | 1299  | 981  |
| Основные средства  | 120  | 1350740  | 1418140  |
| Незавершенное строительство  | 130  | 253438  | 225234  |
| Доходные вложения в материальные ценности | 135  | -  |    |
| Долгосрочные финансовые вложения | 140  | 55003  | 10869  |
| Отложенные налоговые активы | 145  | 15163  | 9040  |
| Прочие внеоборотные активы | 150  | -  | -  |
| ИТОГО по разделу I | 190  | 1675643  | 1664264  |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ  |        |        |        |
| Запасы | 210  | 92727  | 123264  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности  | 211  | 89098  | 114115  |
| животные на выращивании и откорме  | 212  | -  | -  |
| затраты в незавершенном производстве | 213  | -  | -  |
| готовая продукция и товары для перепродажи  | 214  | -  | -  |
| товары отгруженные  | 215  | -  | -  |
| расходы будущих периодов | 216  | 3629  | 9149  |
| прочие запасы и затраты | 217  | -  | -  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220  | 31949  | 19578  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230  | 1473537  | 1467385  |
| В том числе:Покупатели и заказчики | 231 | 1461913  | 1461913  |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240  | 949980  | 872322  |
| В том числеПокупатели и заказчики  | 241  | 289366  | 51597  |
| авансы выданные | 242  | 69773  | 79736  |
| Краткосрочные финансовые вложения  | 250  | 51475  | 100278  |
| Денежные средства | 260  | 3993  | 203876  |
| Прочие оборотные активы | 270  | -  | -  |
| ИТОГО по разделу II | 290  | 2603661  | 2786703  |
| БАЛАНС (сумма строк 190 + 290) | 300  | 4279304  | 4450967  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПАССИВ**  | **Код стр.**  | **На начало отчетного периода**  | **На конец отчетного периода**  |
| 1  | 2  | 3  | 4  |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ  |        |        |        |
| Уставный капитал  | 410  | 623 605  | 623 605  |
| Собственные акции, выкупленные у акционеров | 411  | -  | -  |
| Добавочный капитал  | 420  | 683284  | 676637  |
| Резервный капитал  | 430  | 2326046  | 2407600  |
| В том числерезервы, образованные в соответствии с законодательством | 431  | 93540  | 93540  |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | 432  | 2232506  | 2314060  |
| Нераспределенная прибыль (Непокрытый убыток) | 470  | 292140  | 363557  |
| ИТОГО по разделу III | 490  | 3925075  | 4071399  |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  |        |        |        |
| Займы и кредиты  | 510  | -  | 99045  |
| Отложенные налоговые обязательства | 515  | 90847  | 109418  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520  | -  | -  |
| ИТОГО по разделу IV | 590  | 90847  | 208463  |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА  |        |        |        |
| Займы и кредиты  | 610  | -  | -  |
| Кредиторская задолженность | 620  | 218864  | 159415  |
| В том числе:Поставщики и подрядчики | 621  | 53176  | 9634  |
| задолженность перед персоналом организации | 622  | 49239  | 54266  |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами | 623  | 4915  | 4168  |
| Задолженность по налогам и сборам  | 624  | 15238  | 22170  |
| прочие кредиторы | 625  | 34319  | 34075  |
| Авансы полученные | 626  | 61977  | 35102  |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов  | 630  | 6066  | 5960  |
| Доходы будущих периодов | 640  | -  | -  |
| Резервы предстоящих расходов  | 650  | 38452  | 5730  |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660  | -  | -  |
| ИТОГО по разделу V | 690  | 263382  | 171105  |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 700  | 4279304  | 4450967  |

**СПРАВКА О НАЛИЧИИ ЦЕННОСТЕЙ, УЧИТЫВАЕМЫХ НА ЗАБАЛАНСОВЫХ СЧЕТАХ**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя**  | **Код стр.**  | **На начало отчетного периода**  | **На конец отчетного периода**  |
| 1  | 2  | 3  | 4  |
| Арендованные основные средства (001) | 910  | 455755  | 427373  |
| в том числе по лизингу | 911  | -  | -  |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002) | 920  | 53  | 513  |
| Товары, принятые на комиссию (004) | 930  | -  | -  |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007) | 940  | 3685  | 2726  |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные (008) | 950  | 1539485  | 8164  |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные (009) | 960  | 2290  | 27067  |
| Износ жилищного фонда (014) | 970  | 1010  | 1698  |
| Износ объектов внешнего благоустройства и других аналогичных объектов (015) | 980  | -  | -  |
| Нематериальные активы, полученные в пользование | 990  | -  | -  |

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ за 2007 год
Форма №2 по ОКУД**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Единица измерения: **тыс. руб.** | по ОКЕИ  | 384 |
|  |    |

по отгрузке

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя**  | **Код стр.**  | **За отчетный период**  | **За аналогичный период предыдущего года**  |
| 1  | 2  | 3  | 4  |
| I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности  |        |    |    |
| Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательны пл.) | 010  | 1637396  | 1328196  |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020  | (1122697)  | (1041048)  |
| Валовая прибыль | 029  | 514699  | 287148  |
| Коммерческие расходы | 030  | (9254)  | (8214)  |
| Управленческие расходы | 040  | (215771)  | (205962)  |
| Прибыль (убыток) от продаж (строки (010 - 020 - 030 - 040)) | 050  | 289674  | 72972  |
| II. Прочие доходы и расходы  |        |        |        |
| Проценты к получению | 060  | 12499  | 12835  |
| Проценты к уплате | 070  | -  | -  |
| Доходы от участия в других организациях | 080  | 232  | 564  |
| Прочие доходы | 090  | 259270  | 640147  |
| Прочие расходы | 100  | (299481)  | (572486)  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения (строки 050 + 060 - 070 + 080 + 090 - 100 ) | 140  | 262194  | 154032  |
| Отложенные налоговые активы | 141  | (4193)  | 10869  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142  | (18973)  | (9753)  |
| Текущий налог на прибыль | 150  | (83819)  | (60531)  |
| Единый налог на вмененный доход | 151  | (83)  | (217)  |
| Налоговые (внебюджетные)и таможенные санкции(пеня) | 152  | (93)  | (1022)  |
| Сумма доплаты (уменьшения) налога на прибыль прошлых периодов | 153  | 1319  | (3367)  |
| Списание отложенного налога | 155  | (1529)  | 36  |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода) | 190  | 154823  | 90047  |
| Справочно.Постоянные налоговые обязательства (активы) Базовая прибыль (убыток)на акцию Разводненная прибыль (убыток) на акцию  |   200 201 202  |   36843 .068 .062  |   22465 .04 .036  |

**Кредитная заявка от \_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г.**

Полное наименование предприятия:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Юридический адрес, телефон, факс:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дата регистрации предприятия:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Основной вид деятельности:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Расчетные счета (№ счета, банк):\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Сумма кредита:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Форма кредитования (кредит, кредитная линия с лимитом задолженности и/или выдачи):

Целевое назначение:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Срок использования:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Форма обеспечения кредита (залог, гарантия, поручительство):

Сумма предлагаемого обеспечения:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Руководящий состав:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Должность** | **Ф.И.О.** | **Телефон** |
|   |   |   |

Ответственный исполнитель со стороны заемщика, уполномоченный решать вопросы, связанные с подготовкой кредитного договора:

# Договор для юридического лица на открытие кредитной линии

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_-Ф\_\_\_\_/\_\_\_
(образец Кредитного Договора, заключаемого с юридическим лицом на условиях открытия Кредитной Линии в рублях или иностранной валюте с ежемесячной или ежеквартальной выплатой процентов)

г. \_\_\_\_\_\_\_ «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ года

Банк \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, заключили настоящий Кредитный договор о нижеследующем:
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА.
1.1. Банк открывает Заемщику Кредитную Линию на срок с «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года до «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_

1.2. года включительно, в рамках которой осуществляет кредитование Заемщика «под лимит задолженности» (далее именуется как

1.3. Лимит Кредитной Линии), установленный в Приложении № 1 к настоящему Договору. Под Лимитом Кредитной Линии Сторонами понимается максимально возможный остаток задолженности на ссудном счете Заемщика, указанном в п.2.1. настоящего Договора (далее - Ссудный счет).

1.2. Кредитование Заемщика в рамках настоящей Кредитной Линии осуществляется Банком в следующем порядке: - Банк неоднократно предоставляет Заемщику денежные средства (кредитные транши) при условии, что единовременный остаток задолженности на Ссудном счете Заемщика в Банке в течение срока действия настоящего Договора не будет превышать Лимита Кредитной Линии, - при погашении Заемщиком ссудной задолженности (полностью или частично) Заемщик вправе получить от Банка дополнительные кредитные транши, при условии, что остаток задолженности на Ссудном счете Заемщика не будет превышать Лимита Кредитной Линии.

1.3. За пользование денежными средствами в рамках Кредитной Линии Заемщик выплачивает Банку проценты по ставке \_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процент\_\_\_ годовых в порядке и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ТРАНШЕЙ.

2.1. Расчеты по выдаче и погашению кредитных траншей в рамках открытой по настоящему Договору Кредитной Линии осуществляются Банком и Заемщиком через Ссудный счет Заемщика в Банке № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

2.2. Заемщик получает денежные средства в форме кредитных траншей, все условия получения и погашения которых регламентируются настоящим Договором и не оформляются отдельными кредитными договорами.

2.3. Банк предоставляет Заемщику в рамках Кредитной Линии денежные средства (далее - кредитный транш) на основании письменного заявления, скрепленного печатью Заемщика. Заявление должно содержать сумму кредитного транша, дату его предоставления и ссылку на настоящий Договор.

2.4. Заемщик подает в Банк Заявление о предоставлении кредитного транша в срок не позднее 17-00 часов по Московскому времени дня, предшествующего дню предоставления кредитного транша.

2.5. Банк выдает Заемщику кредитный транш в течение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рабочих дней со дня получения Заявления.

2.6. Заемщик не вправе отказываться от получения кредитного транша после принятия Банком соответствующего Заявления.

2.7. Датой выдачи кредитного транша Заемщик и Банк считают день зачисления денежных средств (кредитного транша) на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет Заемщика в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ.

3.1. Проценты за пользование кредитными средствами начисляются Банком и выплачиваются Заемщиком в сумме, рассчитываемой исходя из:
- процентной ставки за пользование денежными средствами, установленной настоящим Договором;
- ежедневного остатка на Ссудном счете на начало операционного дня за процентный период.
При начислении процентов количество дней в месяце и в году принимается фактическое.

3.2. Процентный период определяется как \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Начальной датой первого процентного периода является дата, следующая за датой зачисления первого кредитного транша на Ссудный счет. Начальной датой каждого последующего процентного периода является \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Конечной датой каждого процентного периода является последний день \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_. Проценты начисляются на условиях простых процентов.

3.3. Выплата процентов за пользование денежными средствами производится Заемщиком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

3.4. При прекращении действия настоящего Договора проценты за истекший период кредитования выплачиваются Заемщиком в день полного погашения задолженности по полученным в рамках Кредитной Линии кредитным траншам.

3.5. Заемщик перечисляет проценты на счета Банка, указанные в уведомлении, направляемом Банком Заемщику в срок не позднее одного рабочего дня до даты выплаты процентов. Проценты за пользование кредитными средствами считаются выплаченными в день зачисления суммы процентов, перечисленных Заемщиком, на счета, указанные в уведомлении.

3.6. Банк уведомляет Заемщика об изменении процентной ставки за \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рабочих дн\_\_\_ до даты ее изменения.

4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ТРАНШЕЙ.

4.1. Заемщик погашает задолженность по кредитным траншам, полученным им в рамках открытой Банком Кредитной Линии, путем перечисления денежных средств на Ссудный счет.

4.2. Погашение задолженности по кредитным траншам может быть произведено Заемщиком путем единовременного перечисления общей суммы задолженности в установленный Договором срок или путем частичного погашения задолженности по кредитным траншам в течение срока действия настоящего Договора, в случае если при выдаче кредитного транша Банком не установлено иное.

4.3. Датой погашения (частичного погашения) кредитных траншей по настоящему Договору считается день зачисления денежных средств, перечисленных Заемщиком, на Ссудный счет.

5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

5.1. Банк вправе:

5.1.1. изменять порядок расчета процентов за пользование кредитными средствами с предварительным уведомлением Заемщика;
5.1.2. в одностороннем порядке уменьшать Лимит Кредитной Линии без предварительного уведомления Заемщика;
5.1.3. в одностороннем порядке, но не чаще одного раза в месяц, изменять процентную ставку за пользование кредитными средствами, что не влечет совершения дополнительной сделки или подписания иного документа, связанного с внесением изменений в настоящий Договор;
5.1.4. отказаться полностью или частично от кредитования Заемщика в рамках открытой по настоящему Договору Кредитной Линии при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что:
- предоставленная Заемщику сумма, равно как и сумма кредитного транша, подлежащего предоставлению Заемщику на основании его Заявления, не будут возвращены в срок и/или
- проценты за пользование кредитными средствами не будут уплачены в срок;

5.1.5. при отказе от кредитования Заемщика в соответствии с п. 5.1.4. в одностороннем порядке потребовать от Заемщика досрочного (немедленного) погашения задолженности по Кредитной Линии и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитными средствами;
5.1.6. при утрате обеспечения или ухудшении его условий по сделкам, заключенным в обеспечение исполнения Заемщиком своих обязательств из настоящего Договора, равно как и при неисполнении или ненадлежащем исполнении третьими лицами и/или Заемщиком своих обязательств из таких сделок, отказаться полностью или частично от кредитования Заемщика в рамках открытой по настоящему Договору Кредитной Линии и/или потребовать от Заемщика досрочного (немедленного) погашения задолженности по Кредитной Линии и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитными средствами;
5.1.7. требовать от Заемщика предоставления:
- любых документов, подтверждающих целевое использование кредитных средств;
- любых документов, отражающих финансовое состояние Заемщика, структуру и качество его активов и пассивов, информации, которая необходима Банку для анализа финансово-хозяйственного состояния и деятельности Заемщика, а также иной информации, которая может повлиять на решение Банка о предоставлении денежных средств Заемщику;
- выписок по банковским и ссудным счетам, открытым в других кредитных организациях;
5.1.8. при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком требований Банка, указанных в п. 5.1.7, равно как и при предоставлении Банку искаженной и недостоверной информации и документов, касающихся указанных выше требований, а также при отказе Заемщика допускать работников Банка в служебные и иные помещения для проведения проверок полученных от Заемщика документов и информации, отказаться полностью или частично от кредитования Заемщика в рамках открытой по настоящему Договору Кредитной Линии и/или потребовать от Заемщика досрочного (немедленного) погашения задолженности по Кредитной Линии и уплаты причитающихся процентов за пользование кредитными средствами;
5.1.9. в безакцептном порядке списывать с банковских счетов в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Заемщика в Банке денежные средства в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком по настоящему Договору и иным сделкам,
5.1.10. в безакцептном порядке конвертировать с банковских счетов в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Заемщика в Банке денежные средства по курсу Банка на день конвертации с целью дальнейшего списания денежных средств в счет исполнения обязательств Заемщика перед Банком по настоящему Договору и иным сделкам; при этом Заемщик не освобождается от выплаты Банку вознаграждений, связанных с осуществлением конвертации, в соответствии с Тарифами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

5.2. Заемщик обязуется:

5.2.1. выполнять условия настоящего Договора и требования Банка, выставленные Заемщику в рамках Договора;
5.2.2. выполнять требования Банка о немедленном погашении задолженности по Кредитной Линии и уплате причитающихся Банку процентов не позднее следующего рабочего дня после получения соответствующего требования Банка, в случае если в требовании не указано иное;
5.2.3. допускать работников Банка в служебные и другие помещения для проведения проверок полученной от Заемщика информации и документов;
5.2.4. в течение 3-х рабочих дней с даты получения соответствующего требования от Банка предоставлять последнему в связи с исполнением настоящего Договора полную и точную информацию, документы, затребованные Банком, а также не скрывать обстоятельств, которые могли бы повлиять на решение Банка о предоставлении денежных средств Заемщику.
5.2.5. в случае изменений в составе органов управления Заемщика, а также юридического и/или фактического адреса Заемщика в течение 1 (Одного) рабочего дня с даты таких изменений уведомлять об этом Банк.

6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

6.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по возврату кредитных траншей и уплате процентов Заемщик уплачивает Банку пени в размере 2 (Двух) процентов от суммы неисполненного или ненадлежащим образом исполненного обязательства за каждый день просрочки.

6.2. Банк не несет ответственности перед Заемщиком в случае отказа от кредитования Заемщика по основаниям, предусмотренным настоящим Договором.

7. ПОРЯДОК РАССМОТРЕНИЯ СПОРОВ И ПРИМЕНИМОЕ ПРАВО.

7.1. Все споры, которые возникнут между Сторонами в связи с исполнением настоящего Договора, решаются путем переговоров между Сторонами.

7.2. В случае возникновения между Сторонами непреодолимых разногласий, их спор рассматривается Арбитражным судом г. Москвы в соответствии с законодательством РФ.

7.3. К отношениям Сторон по настоящему Договору применяется право Российской Федерации.

8. ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ.

8.1. Прекращение настоящего Договора не освобождает Заемщика от выполнения обязательств, возникших до момента его прекращения.

8.2. В случае если полученная от Заемщика сумма средств, направленная на погашение задолженности по настоящему Договору, недостаточна для погашения всех обязательств Заемщика, определяется следующий порядок выполнения обязательств Заемщиком :
а) погашение суммы кредитных траншей;
б) выплата начисленных процентов; в) выплата пени.

8.3. Все документы по настоящему Договору могут направляться Банком Заемщику с помощью факсимильной связи и не требуют со стороны Заемщика подтверждения об их получении в случае, если в документе не указано иное.

8.4. Все документы по настоящему Договору, направляемые по факсимильной связи Заемщиком Банку, принимаются Банком к рассмотрению при условии предоставления Заемщиком оригинала документа до 11-00 часов по Московскому времени рабочего дня, следующего после дня передачи факсимильного сообщения.

8.5. В случае несвоевременного предоставления Заемщиком оригиналов документов, полученные Банком от Заемщика их факсимильные копии считаются рабочими документами, что не освобождает Заемщика от обязанности предоставить такие оригиналы и от ответственности по настоящему Договору.

8.6. Все приложения к настоящему Договору являются его неотъемлемой частью.

8.7. В случае намерения Заемщика продлить срок действия настоящего Договора и/или изменить установленный график погашения задолженности по Кредитной Линии Заемщик обязан предоставить в Банк соответствующее Заявление за 20 (двадцать) календарных дней до даты окончания срока действия настоящего Договора или до установленной даты очередного частичного погашения задолженности по Кредитной Линии.

9. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

Банк Заемщик

Приложение № 1
к Кредитному Договору
№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_
от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года

ГРАФИК ЛИМИТОВ КРЕДИТНОЙ ЛИНИИ

г. Москва «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_ года
Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ именуемый в дальнейшем "Банк", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые Стороны, согласны в том, что Лимит Кредитной Линии, открытой по Кредитному Договору № \_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_ года, устанавливается в следующих размерах в соответствии с установленными сроками:

|  |  |
| --- | --- |
| Лимит Кредитной Линии, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (валюта) | Срок действия Лимита Кредитной Линии |
|  |  |

2. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА, ПЛАТЕЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН.

БАНК

ЗАЕМЩИК

*ДОГОВОР ЗАЛОГА (для ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ) №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ К КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* 20\_\_ г*.*

# Предмет договора

 1.1 Предметом настоящего договора является залог имущества принадлежащего Залогодателю на правах собственности, а именно: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1.2. Предмет залога оценивается сторонами в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

1.3. Указанный залог остается у Залогодателя. Замена Залогодателем состава залога не допускается.

 1.4. В случае изменения стоимости залога вследствие порчи, выхода из строя и других причин, Залогодатель обязан в трехдневный срок ввести в состав залога аналогичное исправное *оборудование* на ту же стоимость и заключить с Залогодержателем новое соглашение с уточненными параметрами заложенного имущества.

1.5. Стороны договорились, что предмет залога находится по адресу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_и на период действия настоящего договора действия по смене места нахождения предмета залога не производятся.

1.6. Залогодатель обязан по требованию Залогодержателя немедленно предоставить Залогодержателю документы, подтверждающие наличие залога, свое право собственности на залог, местонахождение предмета залога.

1.7. Залогодатель гарантирует, что передаваемое им в залог имущество принадлежит ему по праву собственности, отражено в бухгалтерской отчетности, имеет законное происхождение, нигде ранее не заложено, свободно от долгов, не подлежит удержанию, свободно от обязательств перед третьими лицами и не будет служить обеспечением иного обязательства до выполнения Заемщиком обязательств по кредитному договору №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_г.

1.8. К моменту выдачи кредита Залогодатель обязуется застраховать за свой счет на весь период кредитования заложенное имущество в полной стоимости от рисков утраты и повреждения в страховой компании, согласованной с Залогодержателем. Выгодоприобретателем устанавливается Залогодержатель. В случае досрочного расторжения договоров страхования предмета залога по инициативе Страховщика, Залогодатель обязан в течение 12 (Двенадцати) банковских дней застраховать предмет залога у другого страховщика, отнесенного к классу надежности не ниже «А» по данным Закрытого акционерного общества "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА".

## Существо и размер обеспеченного залогом требования

2.1. Настоящим залогом обеспечиваются обязательства \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(далее – Заемщик) по кредитному договору №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от « » октября 20\_\_г. по возврату суммы кредита в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_), уплаты процентов за кредит, неустойки, штрафных санкций, возмещения убытков, причиненных просрочкой исполнения, а также возмещения необходимых судебных расходов Залогодержателя по обращению взыскания на заложенное имущество, а также расходов по оплате налогов, сборов и других платежей, связанных с реализацией заложенного имущества.

2.2. Срок исполнения обеспечиваемого залогом обязательства согласно п.1.2. кредитного договора №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_г. установлен «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ года.

## III. Обращение взыскания на заложенное имущество

3.1. Обращение взыскания на заложенное имущество может осуществляться Залогодержателем без обращения в суд. Начальная продажная стоимость предмета залога устанавливается в сумме \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_).

3.2. Взыскание на предмет залога может быть обращено ранее наступления срока исполнения обеспечиваемого залогом обязательства, указанного в п. 2.2. настоящего договора в случаях ухудшения финансово-хозяйственного положения Заемщика, использования средств выданного кредита не по целевому назначению, нарушения срока возврата кредита, несвоевременной уплаты процентов, при нарушении п.1.4., п.1.8. настоящего договора, в случае документально подтвержденных фактов воспрепятствования в осуществлении проверок согласно п. 4.2. настоящего договора, а также в случае досрочного востребования кредита, обеспечиваемого настоящим договором залога.

## Ответственность сторон

4.1. Залогодатель обязан вести учет заложенного имущества.

4.2. Залогодержатель имеет право в любое время проверить наличие залога и его использование.

4.3. При нарушении условий п.1.4., 1.5., п.1.8. и п. 4.1. настоящего договора, в том числе: изменение состава залога без согласования с Залогодержателем, изменение местонахождения заложенного имущества, отказ от заключения дополнительного соглашения, Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере 10% (Десять) процентов от суммы залога за каждый такой случай.

4.4. При нарушении условий п.п. 1.6. настоящего договора Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере 10% (Десять) процентов от суммы залога.

4.5. При наличии документально подтвержденных фактов воспрепятствования в осуществлении проверок согласно п.4.2. настоящего договора, Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере 10% (Десять) процентов от суммы залога за каждый такой случай.

4.6. Залогодатель обязуется не отчуждать предмет залога. В противном случае Залогодатель выплачивает Залогодержателю штраф в размере стоимости переданного в залог имущества.

4.7. В случае нарушения п.п. 1.3., 1.7., 1.8., 5.5., Залогодатель выплачивает Залогодержателю штраф в размере стоимости переданного в залог имущества.

## Дополнительные условия

5.1. Право залога возникает с момента подписания настоящего договора.

5.2. Залог прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства.

 5.3. Стороны обязуются сохранять конфиденциальность относительно содержания настоящего договора, а также любой информации и данных, предоставляемых каждой из сторон в связи с использованием настоящего Договора, не разглашать третьим лицам эту информацию без предварительного согласования с другой Стороной за исключением случаев, предусмотренных законодательством РФ. Условия конфиденциальности не распространяются на общедоступную информацию.

 5.4. В случае реорганизации, внесения изменений в уставные и/или учредительные документы, изменения полномочий лиц руководящего состава, платежных, юридических и/или почтовых реквизитов Залогодатель обязуется в 10-ти дневный срок представить Залогодержателю документы, оформленные соответственно с изменениями. В случае реорганизации, Залогодатель дополнительно обязан предоставить Залогодержателю разделительный баланс и передаточный акт не позднее 5 рабочих дней с момента его утверждения.

 5.5. В случаях реорганизации или ликвидации Залогодатель несет ответственность перед Залогодержателем в полном объеме требований, устанавливаемых Гражданским кодексом РФ.

* 1. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

 5.7. Настоящий договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из сторон.

## VI . Разрешение споров

6.1. Все споры и разногласия, вытекающие из настоящего договора рассматриваются путем переговоров. При не достижении урегулирования, спор передается на разрешение в Арбитражный суд г. Москвы.

***VII. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И БАНКОВСКИЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Залогодержатель:** |  | **Залогодатель:** |
|  |  |  |
| Закрытое акционерное общество «Международный акционерный банк» |  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
|  |  |  |
| Российская Федерация, г. Москва. Адрес: 125167 Москва, Ленинградский пр-т, д.37, к.12, Код БИК 044525832, к/с 30101810000000000832, ИНН 7703025925. |  | Местонахождение:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Почтовый адрес:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р/с\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, ИНН\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| **Залогодержатель:** |  | **Залогодатель:** |
|  |  |  |
| Вице-президент\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_/  |  | Генеральныйдиректор  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |
|  |  |  |
| Гл.бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |  | Гл.бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/ |

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_\_\_

г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ "\_\_\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.

Банк\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуемое в дальнейшем "Кредитор", в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (полное наименование поручителя – юридического лица) в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на основании, с другой стороны, именуемое в дальнейшем Поручитель, а вместе именуемые "Стороны", заключили настоящий договор (далее – "Договор") о нижеследующем:

Статья 1. Предмет договора.
1.1. Поручитель принимает на себя обязательства отвечать перед Кредитором солидарно с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать ФИО Заемщика полностью, паспортные данные, адрес регистрации) (далее – Заемщик), за исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору №\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ г., заключенному между Кредитором и Заемщиком (далее – Кредитный договор), в том же объеме, что и Заемщик.

1.2. Поручитель ознакомлен со всеми условиями Кредитного договора и согласен отвечать за исполнение Заемщиком его обязательств в полном объеме, в том числе по следующим условиям Кредитного договора:
• сумма Кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей;
• срок возврата Кредита "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ г. включительно;
• погашение Текущей задолженности по Кредиту и начисленных процентов осуществляется одновременно в порядке, установленном Кредитным договором, и в сроки, указанные в Графике платежей, являющемся приложением № 1 к Кредитному договору, ежемесячно не позднее \_\_\_\_\_ числа текущего календарного месяца, начиная с месяца, следующего за месяцем заключения Кредитного договора;
• процентная ставка по Кредиту \_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых;
• процентная ставка при возникновении Просроченной задолженности по Кредиту \_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_) процентов годовых, начисляемая на сумму Просроченной задолженности по Кредиту с первого по пятый календарный день включительно наличия Просроченной задолженности по Кредиту, за исключением случая наличия ранее возникшей непогашенной Просроченной задолженности по Кредиту;
• процентная ставка при возникновении Просроченной задолженности по Кредиту \_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) процентов годовых, начисляемая на сумму Просроченной задолженности по Кредиту начиная с шестого календарного дня наличия Просроченной задолженности по Кредиту и по дату ее погашения включительно, а также в случае наличия ранее возникшей непогашенной Просроченной задолженности по Кредиту;
• комиссия за предоставление Кредита, уплачиваемая единовременно не позднее дня предоставления Кредита Заемщику в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_рублей РФ;
• штраф в размере \_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_) рублей, взимаемый за каждый случай нарушения Заемщиком сроков погашения Текущей задолженности по Кредиту и/или начисленных процентов; штраф не уплачивается в случае, если срок неисполнения обязательств Заемщиком по Кредитному договору не превышает 5 (пять) календарных дней включительно и на дату возникновения просроченной задолженности Заемщик не имеет ранее возникшей непогашенной Просроченной задолженности по Кредиту и/или Просроченной задолженности по процентам; сумма штрафа может быть уменьшена Кредитором в одностороннем порядке. Под "Кредитом" в настоящем Договоре понимаются денежные средства, предоставляемые Кредитором Заемщику единовременно (одной суммой) в соответствии с условиями Кредитного договора.

1.3. Кредитный договор включает, но не ограничивается условиями, указанными в п.1.2. настоящего Договора.

Статья 2. Условия расчетов и платежей.

2.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по Кредитному договору, включая погашение суммы Основного долга, уплату процентов, штрафа, Кредитор вправе предъявить письменное требование к Поручителю, в котором указываются: сумма требований и номера счетов Кредитора, на которые подлежат зачислению денежные средства, выплачиваемые по настоящему Договору.

2.2. Поручитель не позднее 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты направления Кредитором заказным письмом по последнему известному Кредитору адресу места нахождения Поручителя, письменного требования, содержащего ссылку на то обязательство, относительно неисполнения и/или ненадлежащего исполнения которого заявлено в требовании, и расчета суммы задолженности, образовавшейся за Заемщиком на дату предъявления требования Поручителю, перечисляет Кредитору требуемую денежную сумму либо вносит денежные средства в кассу Кредитора.

2.3. Датой исполнения Поручителем обязательств по настоящему Договору считается дата зачисления на корреспондентский счет Кредитора денежных средств, в безналичном порядке перечисленных Поручителем и/или дата списания денежных средств с текущего счета Поручителя, открытого у Кредитора, и/или дата внесения денежных средств в кассу Кредитора.

3. Обязанности и права Кредитора.

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору (включая погашение Основного долга и/или уплату процентов, штрафа, в том объеме, в каком обязательства Заемщика по Кредитному договору существуют к моменту удовлетворения), Поручитель предоставляет Кредитору право безакцептного списания денежных средств в счет исполнения обязательств по настоящему Договору с любых счетов Поручителя, открытых у Кредитора.
При недостаточности денежных средств на счетах Поручителя, открытых у Кредитора в валюте Кредита, Кредитор имеет право при наличии денежных средств на счетах Поручителя, открытых у Кредитора в валюте, отличной от валюты Кредита, произвести списание денежных средств с этих счетов без распоряжения Поручителя для их последующей конвертации в валюту Кредита по курсу, установленному Кредитором на дату совершения операции, и направления их на погашение обязательств Поручителя.
В случае, если Кредитор воспользуется правом безакцептного списания денежных средств со счетов Поручителя, предусмотренным настоящим Договором, Кредитор направляет Поручителю письменное уведомление о произведенном списании денежных средств со счетов Поручителя. Данное уведомление направляется Кредитором в адрес Поручителя в течение 3 (трех) рабочих дней с даты списания денежных средств с банковских счетов Поручителя.

3.2. Кредитор имеет право требовать от Поручителя сведения и документы, подтверждающие финансовое состояние Поручителя.

3.3. Кредитор имеет право в удобной для него форме осуществлять проверки достоверности сведений, предоставляемых Поручителем и касающихся его финансового состояния.

3.4. В случае исполнения Поручителем в полном объеме своих обязательств по настоящему Договору, Кредитор обязан в течение 5 (пяти) рабочих дней со дня исполнения Поручителем своих обязательств передать Поручителю по Акту приема-передачи документы, удостоверяющие требования к Заемщику.

3.5. Кредитор самостоятельно определяет порядок предъявления требований к Поручителю и осуществления расчетов и платежей, в том числе по применению прав Кредитора и выполнению обязанностей Поручителя, предусмотренных п.п. 2.1. и 3.1. настоящего Договора.
В случае списания денежных средств со счетов Поручителя в соответствии с п. 3.1. настоящего договора и направления их на погашение обязательств по Кредитному договору, требования Кредитора к Поручителю, предъявленные им в соответствии с п.3.1. настоящего Договора, исполняются Поручителем в неисполненной сумме.

3.6. К Поручителю, исполнившему обязательства по настоящему Договору, переходят права Кредитора в том объеме, в котором Поручитель фактически удовлетворил требования Кредитора.

4. Обязанности и права Поручителя.

4.1. Поручитель обязуется при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по Кредитному договору отвечать перед Кредитором солидарно с Заемщиком.

4.2. Поручитель обязуется в срок не позднее 15 (пятнадцатого) календарного дня с даты отправления Кредитором письменного требования, указанного в п. 2.1. настоящего Договора, исполнить свои обязательства путем перечисления/ внесения в кассу денежных средств Кредитору в сумме, покрывающей объем требований Кредитора.

4.3. Поручитель согласен на право Кредитора потребовать, как от Заемщика, так и от Поручителя досрочного возврата всей суммы Кредита, процентов за пользование Кредитом, штрафов в случаях, предусмотренных Кредитным договором.

4.4. Поручитель безусловно и безотзывно обязуется погасить задолженность Заемщика по Кредитному договору в полной сумме в установленные настоящим Договором сроки вне зависимости от изменения его финансового состояния.

4.5. Поручитель обязуется обеспечить любому наступившему обязательству в отношении Кредитора по настоящему Договору до полного их исполнения статус приоритетности (по очередности исполнения обязательств) по отношению ко всем прочим имеющимся в настоящее время и будущим обязательствам Поручителя перед любыми российскими и иностранными юридическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации).

4.6. По первому требованию Кредитора Поручитель обязуется представить любую информацию, касающуюся финансового состояния Поручителя. Полученная Кредитором информация будет рассматриваться как конфиденциальная.

4.7. Поручитель обязуется в случае изменения юридического адреса, почтового адреса и других обстоятельств, способных негативно повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору, письменно сообщать об этом Кредитору в течение двух дней со дня наступления указанных в настоящем пункте договора событий.

4.8. Поручитель предоставляет Кредитору право безакцептного списания денежных средств с его счетов, открытых у Кредитора, в счет погашения задолженности по настоящему Договору.

4.9. Поручитель предоставляет Кредитору право использовать информацию о кредитных взаимоотношениях и практике исполнения Заемщиком и Поручителем платежей в рамках настоящего Договора по своему усмотрению.

Статья 5. Случаи досрочного истребования задолженности по кредиту

5.1. Кредитор имеет право потребовать досрочного погашения Текущей задолженности по Кредиту, уплаты процентов за пользование Кредитом и других платежей, предусмотренных Кредитным договором при наступлении любого из следующих случаев:
а) неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по Кредитному договору;
б) наличие у Кредитора достоверной информации о наступлении событий, которые могут существенно ухудшить кредитоспособность Заемщика и/или Поручителя;
в) утрата залога или ухудшение его условий, которыми Стороны признают: уменьшение рыночной стоимости предмета залога, нарушение условий договоров обеспечения исполнения Заемщиком обязательств по настоящему Договору, в случае, если Заемщик с согласия Кредитора не предоставит иное обеспечение, принятое Кредитором;
г) введение Кредитора в заблуждение Заемщиком путем представления ложной или недостоверной информации, запрашиваемой или требуемой по Кредитному договору.

5.2. В целях реализации своих прав согласно п. 5.1. Кредитор имеет право в любое время произвести следующие действия: письменным извещением объявить все суммы, предоставленные Заемщику в соответствии с Кредитным договором, и неоплаченные Заемщиком, подлежащими немедленной оплате, после чего они становятся таковыми и подлежат оплате вместе с процентами и другими платежами, предусмотренными Кредитным договором, в срок, указанный в извещении Кредитора. При эт
ом Кредитор имеет право взыскать задолженность Заемщика, в том числе штрафы и проценты, начисляемые при несвоевременности оплаты, предусмотренные Кредитным договором, без распоряжения Заемщика с любых банковских счетов Заемщика, открытых у Кредитора, и/или предъявить требования к лицам, предоставившим обеспечение исполнения обязательств по Кредитному договору.

6. Дополнительные условия.

6.1. Поручитель выражает согласие нести ответственность при любых изменениях обязательства Заемщика, влекущих увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, в случаях, предусмотренных Кредитным договором и дополнительным соглашением к нему (в том числе при пролонгации срока возврата Кредита, изменении процентных ставок за пользование Кредитом, изменении размера штрафа и пр.), которые будут иметь место в период действия Кредитного договора.

6.2. Любое уведомление или сообщение, направляемое Сторонами друг другу по настоящему Договору, должно быть совершено на русском языке в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается полученным адресатом через 10 (десять) календарных дней с даты его отправления заказным письмом по последнему известному Кредитору адресу места нахождения Поручителя или адресу Кредитора, указанному в ст. 9 настоящего Договора.

6.3. Изменения и дополнения к настоящему Договору действительны, если они совершены в письменной форме, подписаны уполномоченными на то лицами со стороны Поручителя и Кредитора и заверены печатями Поручителя и Кредитора.

6.4. Если иное не установлено настоящим Договором, условия настоящего Договора не подлежат разглашению.

6.5. Если Сторонам не удастся решить спор путем переговоров, то любой спор, разногласие или требование, возникающее из настоящего Договора или касающееся его, в том числе его недействительности, либо других связанных с фактом заключения настоящего Договора обязательств, подлежит разрешению в арбитражном суде г. \_\_\_\_ (указать город, в котором заключен настоящий Договор).

6.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

6.7. Настоящий Договор подписан в 3-х подлинных экземплярах (два экземпляра – Кредитору, один экземпляр – Поручителю), имеющих одинаковую юридическую силу.

7. Ответственность сторон

7.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, несет ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Договором.

8. Срок действия договора.

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания и действует до "\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_г. (указывается дата на 2 года позже окончательного срока возврата кредита).

8.2. Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного поручительством обязательства, а также в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8.3. Поручитель принимает на себя обязательство отвечать за исполнение обязательств, предусмотренных Кредитным Договором, за Заемщика, а также за любого иного должника в случае перевода долга на другое лицо.

Статья 9. Адреса и реквизиты сторон.

**Практическая часть**

**Определение категории заемщика в зависимости от его финансовых коэффициентов.**

**Таблица 1.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|   | Название | Вес | Расчет | Категория (класс) | Фактическое значение | Сумма балов |  |  | Категория (класс)  |  |  |  |  | Сумма баллов |
| К1 | Абсолютная ликвидность | 0,05 | с.260+с.250/с.690-с.640+с.650 | 1 | 1,23 | 0.05 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К2 | Промежуточный коэффициент покрытия | 0,10 | с.260+с.250+с.240/с.690с.-640+с.650 | 1 | 7,11 | 0.10 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К3 | Текущая ликвидность | 0,40 | с.290/с.690-с.640-с.650 | 1 | 16,8 | 0.4 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К4 | Соотношение собственных и заемных средств | 0,20 | с.490+с.640+с.650/с700 | 1 | 0,91 | 0,2 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К5 | Рентабельность продаж | 0,15 | С.050(Ф2)/с.010(Ф2) | 2 | 0.05 | 0,3 |  |  |  |  |  |  |  |  |
| К6 | Рентабельность деятельности предприятия | 0,10 | С.190(Ф2)/с.010(Ф2) | 1 | 0,06 | 0,1 |  |  |  |  |  |  |  |  |

 ∑=1,15 |

S=1.15, а значит определен второй класс кредитоспособности, при котором кредитование не вызывает сомнений.

**Таблица2.**

**Группа «качество заемщика»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Подгруппа  | Показатель | Баллы |
| Характеристика заемщика-8 | Вид деятельности | НепроизводительнаяПроизводительнаяТоргово-закупочнаяОт 1 года до 3-х летСвыше 3-х лет | **6**432**0** |
| Срок деятельности |
| Финансовое состояние-33(по методике СБ РФ) | Количество баллов рассчитывается как произведение рейтинга за минусом единицы на коэффициент 16,5 с округлением полученного результата в большую сторону (1.15-1)\*16,5=2,47 | **3** |
| Обороты-24(к расчету принимается среднемесячные задолженности) | Доля оборотов в СБРФ к общей величине оборотов заемщика | До 25%От 25%до 75%Свыше 75% | 6**4**218**4**0 |
| Доля оборотов в ссудной задолженности | До 50%От 50%до 100%Свыше 100% |
| Кредитная история-25 | Своевременность выполнения прежних обязательств | Просрочка свыше30 днейПросрочка от 10 до30 днейПросрочка до10 днейНе было просрочкиПредполагается пролонгацияНе требуется | 1812**6**0**7**0 |
| Возможность погашения ссуды |
| Маркетинг-10 | Зависимость от импортных поставок/поставщиков | СильнаяУмереннаяСлабая/отсутствует | 4**2**064**0** |
| Насыщенность рынка товарами | ВысокаяСредняяНизкая |
|  |  | ИТОГО | 100(**32**) |

Теперь определим из 5-ти существующих категорий надежности положение показателя «качество заемщика»

**Таблица3**

|  |
| --- |
| **Характеристика заемщика** |
| Категория надежности | Баллы | Группа |
| Наиболее надежный | 0-10 | 1 |
| **Надежный** | **10-35** | **2** |
| Базовый | 35-60 | 3 |
| Рискованный | 60-85 | 4 |
| Наиболее рискованный | 85-100 | 5 |

Предприятие заемщик ,набрав 32 балла ,попадает во 2 группу

**Таблица4.**

**Группа«качество обеспечения»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Подгруппа  | Показатель | Баллы |
| Ликвидность-85(если принятое в залог обеспечение комбинированное, кредитный инспектор самостоятельно оценивает качество обеспечения в зависимости от соотношения ликвидной и неликвидной частей) | Практически не ликвидное –производственная недвижимость ,объекты социальной сферы, поручительство субъектов РФ | 85 |
| Низко ликвидное –товары в обороте ,зависимые от специальных условий и сроков хранения, оборудование, не подлежащее демонтажу или требующее больших затрат на демонтаж, поручительство органа местного самоуправления | 55 |
| Средне ликвидное –офисная недвижимость ,оборудование, товары в обороте, в т.ч. сырье, готовая продукция, автомобили | **35** |
| Высоко ликвидное –заклад товаров | 5 |
| Абсолютно ликвидное –депозит, ценные бумагиСБРФ | 0 |
| Поручительство-15 | Наличие поручительства платежеспособной организаций | Нет -10 |
| Есть- **0** |
| Наличие поручительства руководителей | Нет-**5** |
| Есть- 0 |
|  | **Итого** | 100(**40**) |

Для показателя «качество обеспечения» определим категорию ликвидности:

**Таблица5**.

|  |
| --- |
| **Характеристика обеспечения** |
| Обеспеченность | Баллы | Группа |
| **Надежное** | **0-40** | **1** |
| Среднее | 40-60 | 2 |
| Низкое | 60-100 | 3 |

В сумме набранных баллов предприятие оценивается как надежное, 1 группа.

По сумме набранных баллов по обоим вышеуказанным показателям оценивается рискованность кредитной операций с отнесением кредита к одной из четырех групп риска.

**Таблица6.**

|  |
| --- |
| **Характеристика обеспечения** |
| Категория | Баллы | Группа |
| **Надежный** | **0-80** | **1** |
| Базовый | 80-120 | 2 |
| Сомнительный | 120-150 | 3 |
| Рискованный | 150-200 | 4 |

При рассмотрений нами предприятия общая сумма баллов по кредиту 72, т.о кредит имеет категорию «надежный»,кредитование можно осуществлять.

**Определение процентной ставки**

«Цена» одного балла определяется:

Сх= (Dmax-Dmin)/200 ,где

Сх-«цена» одного балла

Dmax -базовая ставка, обеспечивающая безубыточность операций в СБ(8,5)

Dmin-ставка ЦБ на момент пересчета(6%)

200-количество баллов ,соответствующее максимальному риску в принятой методике

Сх=(8,5-6)/200=0,0125

Таким образом , расчетная премия за риск определяется как:

R=Cx\*B,где

В- итоговое количество баллов ,соответствующее качеству кредита

R=0,0125\*72=0,9

**Определение процентной ставки, процента за кредит и оценка залоговой стоимости**

**% ставка** =(% ставка офиц.(13%)+R)\*Темп инфляции(1,09)

**% ставка** =(8,5+0,9125)\* 1,09=10,25%

Дневные продажи = выручка от реализации/кол-во дн. в периоде.

Дн. прод. = 1328196/360=3689,433 тыс. руб

Оборачиваемость оборотных активов = сред. Ст-ть оборотных активов(с.290)/объем дн. продаж.

Обор.ак = 2786 703/3689,433 = 755,32 дн

Оборачиваемость диб.задолжности = с.230+с.240/ объем дн. продаж

Обор.диб.з. = 1 467 385+872 322/ 3689,433=634,16

Оборачиваемость запасов = с. 210/ объем дн. продаж

Оборачиваемость запасов = 123264/3689,433 = 33,41

**% за кредит**=(∑ кредита\*% ставка\*срок кредита(в днях))/365дн.\*100

**% за кредит = 100млн. 0\*18%\*365/365\*100 = 18 000 000 руб.**

Сумма долга = 100млн.р. + 18млн.р=118млн.р

**Оценка залоговой стоимости**=1,5(∑ кредита +% за кредит)

**Оценка залоговой стоимости = 118 000 000 \* 1,5 = 177 000 000р.**

**Технико - экономическое обоснование**

1. Основной вид деятельности- внутренний водный грузовой транспорт
2. Цель кредита: текущий ремонт .
3. Объем кредитования : 100млн. р.
4. Срок кредита: с 1 ноября 2009 по 1 ноября 2010 года, то есть примерно на год (365дн.)
5. Расчет % за кредит – 18млн.р
6. Выручка от продаж: 1328196/365=3689,433 тыс. руб
7. Доход облагаемый НДС=0
8. % за пользование кредитом, относящуюся в распоряжение предприятия=0
9. % за пользование кредитом, относящиеся на издержки обращения-18%

10) Затраты на производство в расчете на 1 день

1 041 048/365=2891,8

11) Приболь остающаяся в распоряжении предприятия после реализации продукции:

За 1 дн. 3689,433-2891,8=797,6

За 2.дн 797,6\*365= 291 124