



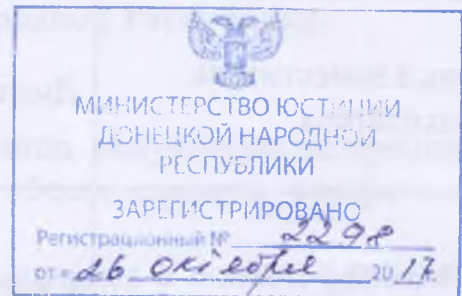
**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 05 октября 2017 г.

г. Донецк

№ 295



**Об утверждении Правил предоставления финансовыми учреждениями
финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет
собственных денежных средств в Донецкой Народной Республике**

В соответствии с подпунктами 3, 4 пункта 10 раздела III, подпунктом 2, 5 пункта 13 раздела IV, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, в связи с расширением видов финансовых услуг, которые имеют право предоставлять финансовые учреждения Донецкой Народной Республики, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

1. Утвердить Правила предоставления финансовыми учреждениями финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет собственных денежных средств в Донецкой Народной Республике (прилагаются).
2. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на Первого заместителя Председателя Ю.А. Дмитренко.
3. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель

И.П. Никитина

УТВЕРЖДЕНЫ
Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 05 октября 2017 г. № 295

Правила предоставления финансовыми учреждениями финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет собственных денежных средств в Донецкой Народной Республике

Термины и их определения:

заемщик – юридическое или физическое лицо, получившее во временное пользование денежные средства на условиях обеспеченности, возвратности, платности и срочности;

кредитоспособность – это способность заемщика в полном размере и в определенный договором о предоставлении финансового кредита срок рассчитаться по своим кредитным обязательствам;

обеспечение кредита – способ защиты финансовым учреждением своих интересов и недопущение убытков от невозврата финансового кредита вследствие неплатежеспособности заемщика;

платежеспособность – способность заемщика своевременно осуществлять расчеты по всем видам обязательств;

просроченная задолженность – задолженность, не погашенная в срок, установленный договором о предоставлении финансового кредита;

срок использования кредита – срок, в течение которого заемщик имеет право распоряжаться полученной суммой финансового кредита в соответствии с условиями договора о предоставлении финансового кредита;

финансовый кредит – капитал финансового учреждения в денежной форме, который передается во временное пользование на условиях обеспеченности, возвратности, срочности, платности.

I. Общие положения

1. Правила предоставления финансовыми учреждениями финансовых кредитов юридическим и физическим лицам за счет собственных денежных средств (далее – Правила) разработаны в соответствии с Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденным Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила определяют требования к предоставлению финансовых кредитов юридическим и физическим лицам финансовыми

учреждениями (их обособленными подразделениями) за счет собственных денежных средств.

Действие настоящих Правил не распространяется на предоставление финансовых кредитов физическим лицам за счет собственных денежных средств под залог имущества и/или имущественных прав на определенный срок и под процент (услуги ломбардов), которое осуществляется в соответствии с Правилами предоставления ломбардами финансовых услуг в Донецкой Народной Республике, утвержденными Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 03 июля 2015 г. № 17 (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики от 08 июля 2015 г., регистрационный № 280) (в редакции Постановления Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 05 августа 2016 № 196).

3. Финансовые кредиты (далее – кредиты) могут предоставляться юридическим лицам всех форм собственности и физическим лицам.

Основными принципами кредитования являются: обеспеченность, возвратность, срочность, платность и целевое использование.

4. Кредитные отношения между финансовым учреждением и заемщиком регулируются договором о предоставлении финансового кредита.

5. Решения о предоставлении кредитов принимаются финансовыми учреждениями и их обособленными подразделениями (в соответствии с внутренними процедурами делегирования полномочий).

Размер кредита определяется исходя из кредитоспособности заемщика, суммы запрашиваемого кредита, вида обеспечения.

Срок кредита устанавливается в зависимости от цели (или объекта кредитования), размера кредита и кредитоспособности заемщика. Срок использования кредита начинается с момента возникновения задолженности в балансе финансового учреждения, если иное не предусмотрено условиями договора о предоставлении финансового кредита, и заканчивается в день исполнения заемщиком своих долговых обязательств по договору о предоставлении финансового кредита в полном объеме

6. В помещениях финансового учреждения и его обособленных подразделений в доступном для обозрения месте, в том числе на официальном сайте в сети Интернет, должна размещаться следующая информация:

1) полное (сокращенное) наименование финансового учреждения (его обособленного подразделения), местонахождение, номера телефонов;

2) копия свидетельства о государственной регистрации юридического лица;

- 3) копия свидетельства о регистрации финансового учреждения (обособленного подразделения) в Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк);
- 4) основные условия кредитования;
- 5) размер процентной ставки за пользование кредитом и ее тип;
- 6) информация о формах обеспечения по кредитам.

II. Организация кредитной деятельности

1. В финансовом учреждении должны быть разработаны и утверждены руководителем финансового учреждения внутренние правила, регламентирующие порядок предоставления кредитов с учетом требований настоящих Правил (далее – Внутренние правила). Внутренние правила финансового учреждения должны включать:

- 1) перечень документов, необходимых для предоставления кредитов;
- 2) порядок рассмотрения документов и принятия решений о предоставлении кредитов;
- 3) условия оформления договора о предоставлении кредита, договора залога (при наличии);
- 4) перечень имущества/имущественных прав, которое может быть принято в залог;
- 5) оценку кредитоспособности и финансового состояния заемщика;
- 6) действия финансового учреждения в случае невозврата заемщиком кредита (возникновения просроченной задолженности);
- 7) порядок осуществления специалистами кредитующих подразделений и обеспечивающих подразделений функций в процессе кредитования;
- 8) процедуру управления рисками, возникающими в процессе осуществления деятельности;
- 9) порядок работы со служебной информацией, которая относится к сведениям конфиденциального характера.

2. В зависимости от целей использования кредитов и форм их погашения финансовые учреждения должны разработать отдельные внутренние документы, регламентирующие порядок предоставления различных видов кредитных продуктов.

3. Внутренние правила могут включать также и другую информацию по усмотрению финансового учреждения.

4. Внутренние правила и изменения к ним должны быть предоставлены в Центральный Республиканский Банк в течение десяти рабочих дней со дня их утверждения руководителем финансового учреждения или утверждения внесенных в них изменений.

5. Финансовое учреждение должно иметь соответствующее программное обеспечение, позволяющее вести учет задолженности по кредитам и начисленным процентам, учет принятого обеспечения.

6. Финансовые учреждения выдают кредиты в денежной единице Донецкой Народной Республики (российских рублях).

7. Финансовые учреждения могут предоставлять кредиты:

- 1) краткосрочные – выдаются на срок, не превышающий один год;
- 2) долгосрочные – предоставляются на срок более одного года.

8. В своей деятельности финансовые учреждения должны соблюдать требования законодательства Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Перед заключением договора о предоставлении финансовых кредитов финансовые учреждения (их обособленные подразделения) обязаны проводить идентификацию и изучение клиента в случаях и в порядке, установленных законодательством Донецкой Народной Республики, а также вносить установленные при этом сведения о клиенте в программный комплекс.

9. При кредитовании физических лиц финансовые учреждения должны соблюдать требования Закона Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей» и Закона Донецкой Народной Республики «О персональных данных».

III. Порядок заключения договора о предоставлении финансового кредита

1. Договор о предоставлении финансового кредита, а также договор залога, обеспечивающий обязательства по договору финансового кредита (при наличии), заключаются в письменной форме.

2. Договоры, указанные в пункте 1 раздела III настоящих Правил, считаются заключенными с момента их подписания сторонами, за исключением договоров, требующих нотариального удостоверения и/или государственной регистрации в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

3. Перед заключением договора о предоставлении финансового кредита сотрудник финансового учреждения (обособленного подразделения) должен ознакомить заемщика с условиями кредитования. Перед заключением договора о предоставлении потребительского кредита сотрудник финансового учреждения обязан сообщить физическому лицу в письменной форме информацию, предусмотренную Законом Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей».

4. Договор о предоставлении финансового кредита должен содержать:

1) для финансового учреждения: наименование, местонахождение, идентификационный код юридического лица, банковские реквизиты;

2) для юридических лиц: наименование юридического лица – заемщика и его юридический адрес в соответствии с учредительными документами; идентификационный код юридического лица, фактическое местонахождение.

Для физических лиц – предпринимателей: фамилию, имя, отчество заемщика, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта физического лица – предпринимателя (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал); адрес проживания физического лица – предпринимателя в соответствии со свидетельством о государственной регистрации физического лица – предпринимателя.

Для физических лиц: фамилию, имя, отчество заемщика, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал), место регистрации и фактического проживания;

3) сумму (лимит кредитной линии) и валюту кредита;

4) порядок предоставления кредита (выдача наличных денежных средств, перечисление на карточный счет и тому подобное);

5) цель кредита;

6) формы обеспечения;

7) дату предоставления кредита;

8) срок использования кредита с указанием даты возврата кредита, график погашения кредита (при необходимости);

9) тип и размер процентной ставки за пользование кредитом (исчисляемую из расчета на один календарный год), порядок начисления и уплаты процентов, размер неустойки (пени, штрафов);

10) порядок погашения кредита;

11) информацию о возможности досрочного погашения кредита и начисленных процентов по нему, а также условия такого погашения;

12) основания для прекращения и расторжения договора о предоставлении финансового кредита;

13) права, обязанности, ответственность сторон;

14) подписи сторон;

15) отметку об ознакомлении заемщика с основными правилами работы финансового учреждения и условиями кредитования;

16) подробное описание ориентировочной совокупной стоимости кредита (в процентном значении и денежном выражении) с учетом процентной ставки по кредиту и стоимости всех услуг (регистратора, нотариуса, страховщика, оценщика и так далее), связанных с получением, обслуживанием, погашением кредита и заключением договора о предоставлении финансового кредита, для заемщиков – физических лиц.

5. Договор о предоставлении финансового кредита может содержать другие условия, определенные сторонами, которые не должны противоречить законодательству Донецкой Народной Республики.

6. Финансовое учреждение самостоятельно определяет процентные ставки по кредитам с учетом установленных Центральным Республиканским Банком ограничений предельных процентных ставок по активным операциям финансовых учреждений.

7. Проценты за пользование кредитом начисляются за период фактического пользования им в соответствии с процентной ставкой, установленной в договоре о предоставлении финансового кредита, со дня предоставления кредита до даты его возврата.

8. Финансовым учреждениям запрещается в одностороннем порядке увеличивать размер процентной ставки или других платежей, предусмотренных договором о предоставлении финансового кредита, и/или требовать досрочного возврата кредита (начисленных процентов) с расторжением договора о предоставлении финансового кредита в одностороннем порядке.

9. Операции по выдаче и возврату кредита, а также передача имущества (имущественных прав) в залог и возврат их заемщику должны сопровождаться оформлением документов, подтверждающих их осуществление.

10. Документы, подтверждающие выдачу и возврат кредита (процентов и других платежей по нему), должны быть оформлены в соответствии с требованиями нормативных правовых актов Центрального Республиканского Банка.

IV. Анализ кредитоспособности заемщика

1. Для оценки кредитоспособности заемщика финансовые учреждения должны определить перечень показателей и установить их критериальные значения в зависимости от вида кредита, его объема и срока, вида обеспечения по кредиту, в том числе – залога.

2. Анализ кредитоспособности заемщика юридического лица может включать следующие элементы:

1) анализ платежеспособности заемщика (анализ данных бухгалтерской отчетности, оборотов по счетам, прибыли и убытков, рентабельности, совокупного чистого дохода и так далее);

2) анализ правового положения (организационно-правовая форма хозяйствования, устав/положение, свидетельство о государственной регистрации/перерегистрации юридического лица, справка из Главного управления статистики Донецкой Народной Республики о включении юридического лица в Государственный реестр статистических единиц, полномочия исполнительного органа, информация о структурных подразделениях предприятия и тому подобное);

3) анализ кредитной истории (погашение кредитной задолженности в прошлом, наличие действующих кредитов);

4) менеджмент (профессиональный уровень руководителей, их возраст, опыт работы, образование, стаж работы руководителей);

5) обеспечение кредита и его ликвидность.

3. Оценка кредитоспособности заемщика – физического лица производится с учетом количественных показателей (экономическая кредитоспособность) и качественных характеристик (личная кредитоспособность) заемщика, что подтверждается соответствующими документами и расчетами.

4. Анализ кредитоспособности заемщика должен осуществляться до принятия решения о возможности выдачи кредита.

V. Требования к программному обеспечению финансового учреждения

1. Финансовые учреждения (их обособленные подразделения) должны предоставлять свои услуги с обязательным использованием программного обеспечения (учетно-регистрационной системы).

2. Функциональные возможности программного обеспечения должны обеспечивать:

1) регистрацию услуг финансового учреждения в электронном виде;

2) регистрацию заемщиков финансового учреждения в электронном виде, в том числе, информацию, полученную в результате идентификации и изучения заемщиков (в том числе выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев);

3) обработку и обобщение информации для формирования отчетности, установленной Центральным Республиканским Банком;

4) хранение информации в электронной форме в течение срока, установленного законодательством Донецкой Народной Республики;

5) защиту внесенной информации от какого-либо последующего изменения и предотвращение возможности несанкционированного доступа к ней;

6) экспорт информации в формате, определенном Центральным Республиканским Банком;

7) возможность наращивания функциональных характеристик программного обеспечения, а также его адаптации в случае изменения законодательства Донецкой Народной Республики в сфере оказания финансовых услуг.

3. Финансовым учреждением ежедневно должна выполняться процедура резервного копирования информации, внесенной в программный комплекс. Резервные копии должны храниться на отдельном внешнем носителе информации или на отдельном специализированном сетевом аппаратном средстве.

4. Доступ к программному обеспечению финансового учреждения (его обособленных подразделений) должен быть ограниченным и разрешается лишь определенному персоналу, имеющему такое право в соответствии с приказом руководителя финансового учреждения, за исключением представителей контролирующих органов, уполномоченных осуществлять проверки финансовых учреждений в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

5. Учетно-регистрационная система финансового учреждения должна содержать следующую информацию о заемщиках:

1) для юридических лиц: наименование юридического лица – заемщика и его юридический адрес в соответствии с учредительными документами; идентификационный код юридического лица, фактическое местонахождение;

2) для физических лиц – предпринимателей: фамилию, имя, отчество заемщика, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта физического лица – предпринимателя (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал); адрес проживания физического лица – предпринимателя в соответствии со свидетельством о государственной регистрации физического лица – предпринимателя;

3) для физических лиц: фамилию, имя, отчество заемщика, регистрационный номер учетной карточки плательщика налогов (при наличии); данные паспорта (номер, серия, дата выдачи, наименование органа, который его выдал); место фактического проживания;

4) дату и номер договора о предоставлении финансового кредита и договора залога (при наличии);

5) сумму выданного кредита (лимит кредитной линии);

- б) срок действия договора о предоставлении финансового кредита;
- 7) дату возврата кредита/окончания договора о предоставлении финансового кредита;
- 8) процентную ставку, размер неустойки (пени, штрафов) по кредиту;
- 9) краткое описание имущества и/или имущественных прав, переданных в залог (при наличии), их оценочная стоимость;
- 10) задолженность по договору о предоставлении финансового кредита;
- 11) фактическую дату возврата кредита/окончания договора о предоставлении финансового кредита;
- 12) информацию, полученную в результате проведения идентификации и изучения клиента.

6. Дополнительно учетно-регистрационная система финансового учреждения может содержать другую необходимую информацию, установленную финансовым учреждением.

7. Финансовое учреждение обязано ежедневно (кроме выходных и нерабочих праздничных дней) получать от своих обособленных подразделений данные учетно-регистрационной системы в электронной форме за предыдущий рабочий день (дни).

VI. Контроль соблюдения требований настоящих Правил

1. Контроль соблюдения финансовыми учреждениями требований настоящих Правил является составляющей частью осуществления Центральным Республиканским Банком государственного регулирования и надзора за деятельностью финансовых учреждений.

2. Контроль соблюдения финансовыми учреждениями требований настоящих Правил осуществляется Центральным Республиканским Банком в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики, в том числе путем проведения проверок в соответствии с Порядком проведения проверок финансовых учреждений в Донецкой Народной Республике, утвержденным Постановлением Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 12 октября 2015 г. № 107 (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики от 27 октября 2015 г., регистрационный № 679).

3. Для осуществления контроля соблюдения финансовыми учреждениями требований настоящих Правил Центральный Республиканский Банк имеет право на получение от финансового учреждения необходимой информации, документов (их копий) и письменных пояснений о деятельности и органах управления финансового учреждения.

4. В случае выявления нарушений требований настоящих Правил, к финансовым учреждениям применяются меры реагирования и/или меры воздействия, предусмотренные законодательством Донецкой Народной Республики.

**Первый заместитель
Председателя**



Ю.А. Дмитренко