



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК
ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ**

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

10 октября 2019 г.

г. Донецк

№ 208

**Об утверждении Правил
предоставления кредитов
банковскими учреждениями
в Донецкой Народной Республике**



В соответствии с пунктами 14, 52 части 1 статьи 4, частью 1 статьи 8, пунктами 18, 22 части 2 статьи 21 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики», с целью установления требований к деятельности по предоставлению кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

ПОСТАНОВЛЯЕТ:

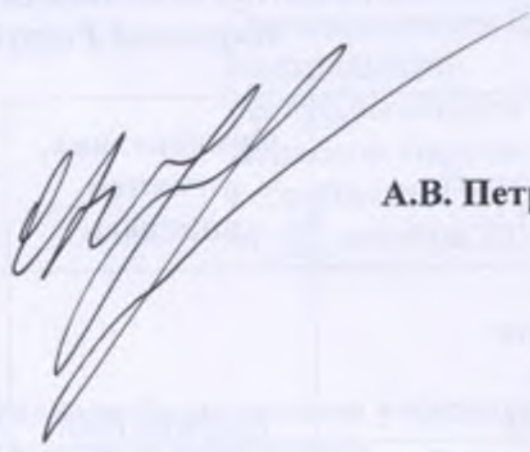
1. Утвердить Правила предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике (прилагаются).

2. Признать утратившим силу Постановление Правления Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики от 07 декабря 2018 г. № 278 «Об утверждении Правил предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике» (зарегистрировано в Министерстве юстиции Донецкой Народной Республики 24 декабря 2018 г., регистрационный № 2926).

3. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Руденко Н.В.

4. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

Председатель



А.В. Петренко

УТВЕРЖДЕНЫ

Постановлением Правления
Центрального
Республиканского Банка
Донецкой Народной
Республики
от 10 октября 2019 г. № 208

Правила предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике

Термины и их определения:

банковское учреждение – Центральный Республиканский Банк Донецкой Народной Республики, субъекты, осуществляющие банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики;

заемщик – субъект кредитных отношений, заключивший кредитный договор с кредитором и получивший во временное пользование денежные средства на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера использования;

кредит – ссудный капитал кредитора в денежной форме, предоставляемый кредитором во временное пользование заемщику с соблюдением основных принципов и условий кредитования;

кредитная операция – отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера использования;

кредитные отношения – совокупность отношений по предоставлению и возврату определенной суммы денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера использования;

кредитный риск – вероятность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, подлежащих уплате за пользование кредитом в сроки, определенные в кредитном договоре;

кредитор – субъект кредитных отношений (банковское учреждение), который предоставляет денежные средства (кредит) во временное пользование на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целевого характера использования;

кредитоспособность – способность заемщика в полном объеме и в определенный кредитным договором срок рассчитаться по своим кредитным обязательствам.

I. Общие положения

1. Правила предоставления кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике (далее – Правила) разработаны в соответствии с Законом Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики» и другими нормативными правовыми актами Донецкой Народной Республики с целью установления требований к деятельности по предоставлению кредитов банковскими учреждениями в Донецкой Народной Республике.

2. Настоящие Правила устанавливают основные принципы государственной кредитной политики Донецкой Народной Республики, требования по организации процесса кредитования, кредитных отношений между Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) и субъектами, осуществляющими банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка, установлению кредитных отношений с заемщиками, осуществлению контроля (надзора) за соблюдением кредиторами требований настоящих Правил.

3. Требования настоящих Правил распространяются на всех кредиторов, устанавливающих кредитные отношения на территории Донецкой Народной Республики.

4. Настоящие Правила являются обязательными для выполнения всеми кредиторами.

II. Основные принципы государственной кредитной политики Донецкой Народной Республики

1. Государственная кредитная политика Донецкой Народной Республики зависит от общегосударственных интересов, государственных программ развития экономики Донецкой Народной Республики и исходит из необходимости обеспечения сочетания интересов кредиторов и заемщиков.

2. Объем денежных средств, выданных государственному сектору, соответствует общегосударственным интересам развития экономики Донецкой Народной Республики.

3. Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, являющихся по отношению друг к другу зависимыми, устанавливается в процентах от размера собственных средств (капитала) кредитора и не может превышать:

для Центрального Республиканского Банка – пятнадцати процентов от величины собственных средств (капитала);

для кредиторов, кроме Центрального Республиканского Банка, – двадцати пяти процентов размера собственных средств (капитала).

4. При определении максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков учитываются обязательства лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков) перед кредитором и обязательства перед третьими лицами, вследствие которых у кредитора возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу связанных заемщиков).

5. Группой связанных заемщиков в целях настоящих Правил признаются заемщики (субъекты хозяйствования и (или) физические лица) если один из заемщиков контролирует или оказывает значительное влияние на другого заемщика (других заемщиков) или если заемщики находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц), не являющегося (не являющихся) заемщиком (заемщиками).

6. Центральный Республиканский Банк предоставляет кредитные средства заемщикам:

юридическим лицам и физическим лицам – предпринимателям – в соответствии с условиями государственных программ развития экономики Донецкой Народной Республики;

физическим лицам – в соответствии с условиями государственных программ развития экономики Донецкой Народной Республики и/или программ кредитования, разработанных и утвержденных Центральным Республиканским Банком.

7. Остальные кредиторы предоставляют кредитные средства заемщикам согласно разработанным и утвержденным ими программам/порядкам/процедурам кредитования.

8. Кредиторы самостоятельно определяют порядок установления кредитных отношений, учитывая требования настоящих Правил.

9. Центральный Республиканский Банк устанавливает кредитные отношения с физическими лицами при наличии у них паспорта гражданина Донецкой Народной Республики с отметкой о регистрации места жительства на территории Донецкой Народной Республики, достигшими возраста 18 лет, но не старше 65 лет на дату окончания срока действия кредитного договора.

10. Уровень платности (вознаграждения) определяется кредиторами самостоятельно при установлении кредитных отношений, с учетом норм статьи 48 Закона Донецкой Народной Республики «О Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики».

11. Кредиторы самостоятельно определяют источники финансирования для обеспечения покрытия кредитных рисков.

12. Кредиторы разрабатывают и утверждают внутренние нормативные документы по кредитованию:

регламентирующие порядок проведения кредитных операций;
определяющие функции и полномочия подразделений и должностных лиц кредиторов;

устанавливающие методики оценки кредитоспособности и оценки залога;
правила кредитования, включающие порядок предоставления различных видов кредитов;

процедуры принятия решений по предоставлению кредитов;
учетную политику и подходы к ее реализации.

13. Субъекты, осуществляющие банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка, должны предоставлять внутренние нормативные документы по кредитованию на согласование в Центральный Республиканский Банк в течение десяти рабочих дней после их утверждения (внесения в них изменений).

Центральный Республиканский Банк принимает решение о согласовании (несогласовании) внутренних нормативных документов по кредитованию в течение пятнадцати рабочих дней после их получения.

14. Кредиторы, с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, должны соблюдать требования Временного положения о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденного Постановлением Совета Министров Донецкой Народной Республики от 04 декабря 2015 г. № 24-3.

15. При кредитовании физических лиц кредиторы должны соблюдать требования законодательства Донецкой Народной Республики, в том числе Закона Донецкой Народной Республики «О защите прав потребителей», Закона Донецкой Народной Республики «О персональных данных».

16. Спорные вопросы, возникающие в рамках установления кредитных отношений, разрешаются между кредиторами и заемщиками в судебном порядке.

III. Организация процесса кредитования

1. Субъекты кредитных отношений

1. Субъектами кредитных отношений в Донецкой Народной Республике являются:

- 1) банковские учреждения;
- 2) заемщики – субъекты хозяйствования и физические лица.

2. Центральный Республиканский Банк с целью обеспечения устойчивости кредитной системы в Донецкой Народной Республике регулирует кредитные отношения банковских учреждений.

3. Банковские учреждения организывают и обслуживают движение капитала путем установления кредитных отношений.

4. Банковские учреждения аккумулируют источники денежных средств (капитала) для перераспределения в сферы экономики Донецкой Народной Республики и удовлетворения потребительских нужд населения.

2. Источники формирования кредитных ресурсов

1. Источниками формирования кредитных ресурсов в Донецкой Народной Республике являются собственные средства кредиторов.

2. Предоставление кредитов за счет привлеченных средств запрещается.

Исключение составляет кредитование Центральным Республиканским Банком государственного сектора экономики за счет привлеченных денежных средств по решению уполномоченного органа государственной власти Донецкой Народной Республики.

3. Основные принципы кредитования

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

2. Принцип возвратности, срочности и платности означает, что кредиты должны быть возвращены заемщиками в определенный срок с соответствующей оплатой за их пользование.

3. Принцип обеспеченности кредитов означает наличие у кредиторов прав для защиты своих интересов, недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков.

4. Целевое использование кредитных средств предусматривает кредитование на конкретные цели.

4. Виды кредитов

1. Кредиты классифицируются по следующим видам:

- 1) по срокам пользования;
- 2) по обеспечению;
- 3) по методам предоставления;
- 4) по сроку погашения.

2. По срокам пользования кредиты делятся на:

- 1) краткосрочные – предоставляются на срок до одного года;
- 2) долгосрочные – предоставляются на срок от одного года и более.

3. По обеспечению кредиты делятся на:

- 1) обеспеченные залогом (имуществом, имущественными правами);
- 2) обеспеченные поручительством, гарантией;
- 3) необеспеченные (бланковые).

4. По методам предоставления кредиты делятся на:

- 1) предоставляемые в разовом порядке;
- 2) предоставляемые в соответствии с открытой кредитной линией;
- 3) гарантийные (с заранее обусловленной датой предоставления, по необходимости, с уплатой комиссии за обязательство).

5. По сроку погашения кредиты делятся на:

- 1) единовременные;
- 2) погашаемые согласно графику.

IV. Кредитные отношения между Центральным Республиканским Банком и субъектами, осуществляющими банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка

1. Кредитные отношения между Центральным Республиканским Банком и субъектами, осуществляющими банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка, являются особым видом отношений, которые устанавливаются путем заключения соответствующих договоров.

2. Заключение кредитных договоров между Центральным Республиканским Банком и субъектами, осуществляющими банковские операции на основании лицензии Центрального Республиканского Банка, осуществляется с учетом требований раздела V настоящих Правил.

V. Порядок установления кредитных отношений с заемщиками

1. Кредитные отношения устанавливаются между кредиторами и заемщиками путем заключения кредитных договоров в письменной форме.

Размер процентной ставки, комиссии, порядок их уплаты, взаимные права и обязанности, ответственность за неисполнение обязательств, другие условия определяются кредиторами и устанавливаются в кредитных договорах.

2. Выдача кредитов осуществляется в российских рублях. Выдача кредитов в валюте, отличной от российского рубля, на территории Донецкой Народной Республики запрещена.

3. Выдача кредитов субъектам хозяйствования осуществляется только в безналичной форме. Выдача кредитов физическим лицам допускается в наличной форме.

4. Решения о выдаче кредитов принимает коллегиальный орган кредитора, имеющий соответствующие полномочия на принятие таких решений.

5. Необходимые сведения о заемщиках, информация, полученная при оформлении кредитов, систематизируется и хранится кредиторами.

6. Запрещается предоставление кредитов на покрытие убытков хозяйственной деятельности заемщиков и формирование уставного капитала банковских учреждений, других субъектов хозяйствования.

7. Видами обеспечения кредита является залог, поручительство, гарантия.

8. В случае невозможности своевременного выполнения заемщиками обязательств перед кредиторами по погашению кредитов кредиторы вправе осуществлять реструктуризацию кредитов.

VI. Контроль (надзор) за соблюдением требований настоящих Правил

1. Центральный Республиканский Банк осуществляет контроль (надзор) за соблюдением кредиторами требований настоящих Правил.

2. Центральный Республиканский Банк имеет право на получение необходимой информации от кредиторов, документов (их копий) и письменных разъяснений о кредитных операциях, полномочных органах управления кредиторов с целью осуществления контроля (надзора) за соблюдением требований настоящих Правил.

Заместитель Председателя



Н.В. Руденко