ВВЕДЕНИЕ

Текущий архив розничных досье формируется из досье (скажем, личных дел) клиентов, заключивших с кредитной организацией договор кредитования.

Основное назначение такого архива – организация учета, хранения и использования документов, входящих в состав кредитных досье клиентов. При этом нужно учитывать одну важную особенность: досье клиентов не являются завершенными в делопроизводстве делами, каждое пополняется документами в соответствии с историческим развитием кредита (в него периодически будут подшиваться документы, сопровождающие банковские операции кредитования, оформляемые на протяжении всей истории данного кредита – от момента подачи клиентом заявления о выдаче кредита и заканчивая документами, фиксирующими полное погашение ссудной задолженности).

Процесс организации хранения кредитных досье неразрывно связан с другими бизнес-процессами, отражающими взаимоотношения заемщика и кредитной организации, поэтому его условно можно разделить на три основных этапа: подготовка сделки, заключение кредитного договора, погашение кредитного договора.

Преддоговорная работа по подготовке сделки начинается с обращения клиента в кредитную организацию с просьбой о предоставлении кредита. Обращение клиента в банк может оформляться в виде заявления, анкеты, заявления-анкеты. Кроме того, банк просит предъявить документы, с помощью которых можно идентифицировать личность лица, обратившегося в банк, и подтверждающие его платежеспособность. Естественно, клиент не сдает в банк паспорт гражданина РФ, загранпаспорт, водительское удостоверение и другие личные документы – они копируются, заверяются сотрудником банка, принявшим документы, и формируются в один комплект, который в дальнейшем будет называться «Кредитное досье заемщика –

физического лица». Некоторые документы клиент предоставляет в виде заверенных копий. Таким документом, например, является трудовая книжка. Справки о доходах предоставляются в виде оригиналов.

Далее банк рассматривает заявление гражданина и принимает по нему положительное либо отрицательное решение.

Принятое решение, как правило, оформляется в виде распорядительного документа уполномоченного органа управления и обязательно поступает в досье заемщика в виде выписки из протокола заседания коллегии, распоряжения или иного документа. К протоколу (выписке из протокола) прилагаются документы, на основании которых данное решение было принято. Это могут быть служебные записки, справки, заключения и другие документы. Необходимо отметить, что они чаще всего являются типовыми документами и оформляются по утвержденным формам.

Заключение кредитного договора совершается на основании заявления клиента и принятого по нему решения, оформляется в виде кредитного договора и других документов, которые могут являться его неотъемлемой частью, например, «График погашения кредита», «Уведомление о полной стоимости кредита», «Правила и условия кредитования» и т.д. Кредитный договор и приложения к нему являются оригинальными документами, которые подписываются всеми участниками сделки (представителем кредитной организации и заемщиком) и обязательно заверяются печатью банка.

Также в кредитное досье клиента поступают документы, подтверждающие факт выдачи денежных средств заемщику. Погашение кредитного договора – это бизнес-процесс, который может растягиваться на годы в зависимости от вида кредитования.

Погашение кредита может проходить в «плановом» порядке, т.е. заемщик регулярно, в соответствии с заключенным кредитным договором и графиком погашения кредита, производит погашение ссудной задолженности.

В этом случае кредитное досье живет «тихой» жизнью, т.е. лежит себе мирно на полке и ждет часа полного погашения заемщиком кредита.

Часто заемщик старается погасить кредитную задолженность досрочно, тем более что сейчас законодательство вполне разделяет это желание. При этом досрочное погашение кредита (полное или частичное) сопровождается различными документами: заявлением клиента на досрочное погашение кредита, финансовыми документами, подтверждающими данное действие, и т.д. Например, если в связи с досрочным частичным погашением кредита изменяются условия погашения, то банк предоставляет заемщику новый измененный график погашения кредита. Таким образом, досье «активного» заемщика регулярно пополняется новыми документами и растет день ото дня.

Если заемщик нарушает условия кредитного договора (например, несвоевременно погашает ссудную задолженность, не исполняет другие установленные кредитным договором условия), банк обязан направить заемщику письменное требование об исполнении взятых обязательств. Копии требований также подшиваются в кредитное досье. Любое направление документов вовне организации сопровождается специальными «почтовыми» документами: уведомлениями, конвертами и реестрами отправки, которые также будут помещены в кредитное досье клиента в виде оригиналов, чтобы в случае необходимости служить доказательной базой. Поэтому их тоже вкладываем в папку – кредитное досье клиента.

Хотелось бы сказать несколько слов о документах, сопровождающих такой вид кредитования, как автокредитование. Данный вид кредитования напрямую связан с процессом приобретения, регистрацией и эксплуатацией транспортного средства, поэтому в кредитное досье обязательно формируются: копия договора купли-продажи транспортного средства; копии бухгалтерских документов, подтверждающих оплату транспортного средства; копии документов, подтверждающих регистрацию транспортного средства заемщиком; копии документов, подтверждающих оплату заемщиком

страховых полисов обязательного и добровольного страхования транспортного средства. Данные документы формируются в состав документов кредитного досье еще на стадии заключения кредитного договора. Но такие документы, как «страховой полис», имеют установленный срок действия, поэтому требуют регулярной пролонгации. Вот почему кредитное досье заемщика- автолюбителя должно постоянно пополняться новыми копиями страховок. Так как приобретенный на заемные средства автомобиль становится объектом залога, оригинал паспорта транспортного средства (ПТС) передается заемщиком на хранение в кредитную организацию, выдавшую автокредит. Кроме того, в досье подшиваются заявления клиентов о выдаче ПТС во временное пользование и соответствующие акты приема-передачи ПТС.

Получается, что кредитное досье является «живым организмом», который или тихо отлеживается на полке, или, что происходит чаще всего, находится в состоянии активного роста. Поэтому сотрудникам, работающим с досье, приходится постоянно разбирать вновь поступающие документы, определять их принадлежность и внимательно расшивать в кредитные досье.

На текущий архив кредитных досье распространяются и обычные задачи работы с архивными документами: учет поступления досье; учет выдачи досье во временное пользование; учет закрытых кредитных договоров и их передача на архивное хранение; учет движения отдельных документов (прием и выдача во временное пользование); топографирование хранилища; формирование различного рода отчетов. Также важнейшей задачей, стоящей перед архивом розничных досье (как на бумажном, так и на электронном носителях), является обеспечение сохранности информации, в т. ч. защита персональных данных заемщиков.

Таким образом, создавая электронное хранилище документов, входящих в состав кредитных досье заемщиков (физических лиц), решаются три основные задачи: сокращение бумажного документооборота; обеспечение

учета отдельных документов и досье в целом; обеспечение конфиденциальности и сохранности информации.

С целью фиксации метаданных была разработана регистрационная форма – карточка кредитного досье с информационными полями.

Состав документов кредитного досье утверждается внутренними нормативными документами кредитной организации. Отсутствие даже одного документа может привести к возникновению рисков.

Передача кредитных досье в архив розничных досье осуществляется сотрудником кредитного отдела, имеющего права доступа к досье. Этот же сотрудник может отфильтровать кредитные досье по этим заполненным параметрам, при необходимости выгрузить их в Excel (с целью оформления акта приема-передачи кредитных досье) или, что еще проще, отправить выбранные досье сотруднику архива кредитных досье в виде вложения.

Тема исследования актуальна в связи с тем, что правильность формирования и ведения кредитного дела влияют на качество кредитного портфеля банка.

Цель исследования – выявить актуальные проблемы ведения кредитного дела и предложить пути их решения.

Задачи исследования – изучить состав и порядок ведения кредитного дела, проанализировать состав и порядок ведения кредитного дела в ПАО «Сбербанк России».

Объект исследования – кредитное дело. Предмет исследования – порядок ведения, хранения, передачи в архив кредитного дела в кредитной организации.

Исследование проведено с помощью таких методов познания как обобщение, типология, анализ и синтез.

Теоретической основой работы является нормативно-правовая база РФ, труды отечественных и зарубежных ученых, электронные источники. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, приложения. Теоретическая и практическая значимость работы

состоит в том, что материал исследования может быть применен для более глубокого изучения темы.

Работа состоит из ведения, двух глав, заключения, списка использованных источников и приложения.

1 Теоретические аспекты состава кредитного дела и порядка его ведения в Российской Федерации

1.1 Состав кредитного дела

Кредитное дело (досье) – это история заемщика, показывающая, как он берет, обслуживает и возвращает долги. Еще можно сказать, что это характеристика, призванная продемонстрировать степень добросовестности человека при его общении с кредиторами. На основании этой характеристики банки принимают решение о выдаче нового кредита, а ее низкое качество является основной причиной отказов. Но интересуются кредитной историей не только банки. Многие крупные компании при приеме на работу запрашивают кредитную историю кандидата, чтобы узнать его качества.

По каждому договору, заключённому с заёмщиком, сотрудник кредитующего подразделения формирует и ведёт кредитное дело (досье), которое должно содержать:

1. Полный пакет документов, послуживший основанием для предоставления кредита, в том числе комплект правоустанавливающих документов заёмщика, поручителя, залогодателя (включая необходимые для привлечения кредита и оформления обеспечения решения коллегиальных органов), финансовая отчётность заёмщика, поручителя, залогодателя, сведения об оборотах по счетам заёмщика, поручителя, бизнес-план и технико-экономическое оборудование кредита, а также иные документы (состав пакета документов, может быть изменён и дополнен в зависимости от вида предоставленного кредита).

2. Заключения подразделений безопасности, а также (при необходимости) подразделения рисков и других подразделений, участвующих в подготовке кредитной сделки.

3. Заключение кредитующего подразделения для рассмотрения кредитным комитетом банка.

4. Решение кредитного комитета.

5. Кредитную документацию.

6. Распоряжение подразделению учёта кредитных операций о резервировании номера ссудного счёта заёмщику.

7. Распоряжения подразделению сопровождения кредитных операций о зачислении кредитных средств на расчетный (текущий валютный, корреспондентский) счёт заёмщика.

8. Копии платёжных поручений заёмщика на зачисление средств кредита со ссудного на его расчётный (текущий валютный, корреспондентский) счёт, копии платёжных поручений банка на перечисление кредита на счета заёмщика с отметкой банка об исполнении.

9. Копии платежных поручений заёмщика на перечисление средств кредита с его расчётного (текущего валютного счёта, корреспондентского) с отметкой банка об исполнении.

10. Копии документов, подтверждающих целевое использование кредита (договоры (контракты), акты сверки взаиморасчётов, счета (либо заменяющие его документы) на оплату работ, товаров и услуг (при авансовых расчётах), акты выполненных работ, накладные, отчёты агента или комиссионера и иные документы в зависимости от условий контрактов).

11. Копии кредитуемых внешнеторговых контрактов и открытых в банке паспортов сделок по ним.

12. Переписку с заёмщиком, в том числе уведомления банка о предстоящих платежах по кредиту с расчётом суммы обязательств к погашению.

13. Переписку с другими подразделениями банка (и при необходимости с третьими лицами) в части заключения и сопровождения кредитного договора с заёмщиком.

14. Выписки по ссудному счёту, из счетам доходов, счетам учёта неиспользованных кредитных линий, счетам учёта обеспечения, счетам учёта просроченной задолженности - за весь период действия кредитного договора.

15. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска и карточку учёта резерва на возможные потери по ссуде, заполняется ежемесячно по мере создания банком резерва на возможные потери по ссудам.

16. Карточку финансового состояния заёмщика, заполняется ежеквартально на основании анализа предоставляемой бухгалтерской и финансовой отчётности.

17. Карточку состояния предмета залога с приложением соответствующих актов проверки залога; заполняется ежемесячно, ежеквартально или не реже одного раза в полгода (в зависимости от периодичности осуществления проверок предмета залога).

18. Карточку мониторинга наличия признаков проблемной задолженности, заполняется ежемесячно.

19. Публикации и информационные сообщения средств массовой информации (СМИ), касающиеся изменений структуры собственности заёмщика, его финансовое состояния, получения заказов, состояния рынка и тому подобное.

20. Опись документов кредитного дела.

При необходимости кредитное дело может содержать и другие документы, относящиеся кредитного договора.

В период сопровождения кредитного договора новые документы подшиваются в кредитное дело по соответствующим рубрикам в хронологическом порядке.

По факту закрытия кредитного договора оригиналы кредитной документации возвращаются кредитующему подразделению и помещаются в

кредитное досье. Кредитное дело направляется в архив сотрудником кредитующего подразделения через шесть месяцев после окончательного погашения заёмщиком (и, или третьими лицами) всех обязательств по кредитному договору.

Принятию положительного решения о кредитовании того или иного клиента предшествуют определенные действия, направленные на изучение его правоустанавливающих и финансово-экономических документов.

К таковым относится:

- сбор документов, подтверждающих легитимность деятельности и финансовое положение потенциального заемщика;

- формирование кредитного досье.

Кредитное досье представляет собой систематизированную определенным образом подборку документов о клиенте, запрашиваемых банком до принятия кредитного решения, включающую заключенные с клиентом договоры, а также материалы последующего мониторинга исполнения клиентом договорных обязательств.

Из анализа кредитного досье можно составить представление о динамике финансового положения заемщика, изменениях его правового статуса, соблюдении им платежной дисциплины и договорных обязательств, получить информацию о поручителях и залогодателях. В случае ипотечного кредитования, выдачи инвестиционного кредита или кредита на участие в долевом строительстве кредитное досье будет также содержать информацию о проекте, на участие в котором испрашивается кредит.

Известно, что в ряде случаев одним из условий банковского кредитования является открытие и ведение заемщиком расчетного счета в банке-кредиторе. Оригиналы документов на открытие и ведение банковского счета содержатся в другом досье, по банковскому счету. Копии указанных документов также могут содержаться в кредитном досье.

Сами кредитные досье систематизируются по каждому клиенту и хранятся в специализированных помещениях (по действующим клиентам)

либо в архиве. Информация в досье обычно классифицируется логически и разделяется с помощью указателей, которые помогают найти нужный информационный отдел.

Кредитное досье должно открываться по каждому предоставленному кредиту. Ведение кредитного досье, а также обеспечение полноты документов в нем должно быть поручено ответственному сотруднику банка.

Как уже было отмечено, на законодательном уровне определение кредитного досье и требования к оформлению содержащихся в нем документов не закреплены. Общие сведения о составе документов содержатся в положении Банка России от 31.08.1998 № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»1, Методических рекомендациях к нему (утв. ЦБ РФ 05.10.1998, № 273-Т)2 и косвенно - в положении Банка России от 26.03.2004 (с изм. и доп.) № 254-П «о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»3 (далее - Положение № 254-П).

Согласно рекомендациям Банка России до принятия банком решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту банк должен обеспечить сбор и провести экспертизу следующих документов: копий учредительных документов, бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности); бизнес-планов, планов маркетинга, производства и управления, прогноза денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономического обоснования, характеризующего сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки.

Рекомендуется также провести проверку достоверности кредитуемых сделок, изучить кредитную историю клиента-заемщика, проанализировать вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента-

заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц клиента-заемщика, подписывающих договор на предоставление денежных средств, проверить наличие и качество обеспечения (залога, банковской гарантии, поручительства, страхового полиса и др.), оценить полученную информацию.

Решение о предоставлении денежных средств рекомендуется принимать на основе анализа финансового состояния заемщика; уровня его кредито- и платежеспособности; качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения; расчета достаточности предоставленного обеспечения по размещаемым денежным средствам с учетом причитающихся процентов и возможных издержек банка-кредитора по получении исполнения; на основе оценки рисков, связанных с кредитованием конкретного клиента (особенно при предоставлении бланковых кредитов), в том числе анализа кредитного риска, валютного риска (при предоставлении денежных средств в иностранной валюте), отраслевого риска (анализируется состояние отрасли, к которой относится заемщик) и других рисков.

Таким образом, в основе принятия банком решения о предоставлении кредита лежит глубокий анализ финансового состояния заемщика, уровня его платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого клиентом обеспечения, оценка всех возможных рисков, связанных с предоставлением денежных средств.

Более конкретный перечень запрашиваемой от клиента документации и информации, а также требования к заверению представленных документов устанавливаются банком самостоятельно и отражаются во внутрибанковских правилах и инструкциях.

От того, насколько полную и актуальную информацию о клиенте содержит кредитное досье, во многом зависит финансовое благополучие (стабильность) самой кредитной организации, поскольку оперативное принятие управленческих решений, высокое качество обслуживания, оптимизация операционных и административных издержек позволяют

повысить конкурентоспособность банка. Ошибки в формировании и оформлении этих документов недопустимы и зачастую не подлежат исправлению.

Как уже было отмечено, кредитная организация самостоятельно определяет требования к содержащейся в кредитном досье документации.

Состав данных о клиенте может быть различным - от анкетных, статистических данных, а также данных, характеризующих финансово-экономическое состояние клиента, до данных, позволяющих сделать прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств, сведений, позволяющих подготовить анализ реструктуризации долга.

Банк определяет порядок формирования досье по действующим клиентам и организовывает их хранение. При погашении обязательств по сделке и (или) по истечении установленных банком сроков документы передаются в архив для последующего хранения в установленном порядке.

Специфику состава документов кредитного досье определяют организационно-правовая форма заемщика, условия предоставления кредита, конкретные виды обеспечения сделки.

Документы, составляющие кредитное досье, можно условно разделить на четыре основные группы:

- учредительные и регистрационные документы клиента;
- документация по сделке, в том числе документы, подтверждающие финансовое положение поручителей и залогодателей клиента, заключенные с ними договоры;
- финансово-экономические документы клиента;
- документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга.

Рассмотрим каждую из указанных групп.

1. Учредительные и регистрационные документы клиента.

К данной группе относятся все документы, связанные с образованием юридического лица, подтверждением его правосубъектности, а также документы, удостоверяющие полномочия лиц, действующих от имени юридического лица, в том числе:

- устав, включая все изменения и дополнения к нему (при наличии);

- протокол/решение учредителей/акционеров о создании общества;

- список участников обществ (для ООО)/выписка из реестра акционеров общества (для АО);

- документы, подтверждающие полномочия единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера общества (протокол, приказ о назначении на должность, приказ о наделении правом подписи), а также иных лиц, поименованных в банковской карточке;

- копии паспортов учредителей общества, лиц, имеющих право действовать от имени общества без доверенности, а также иных лиц, наделенных правом представлять интересы общества;

- выписка из ЕГРЮЛ/для индивидуальных предпринимателей - выписка из ЕГРИП;

- свидетельство о государственной регистрации юридического лица;

- свидетельство о постановке на учет в налоговом органе;

- информационное письмо о постановке клиента (юридического лица) на учет в Федеральной службе государственной статистики (Росстате);

- свидетельство (свидетельства) о регистрации изменений, сведения о которых содержатся в ЕГРЮЛ (как связанных, так и не связанных с внесением изменений в учредительные документы клиента)

- банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати организации;

- документы, подтверждающие полномочия лиц, указанных в банковской карточке.

2. Документация по сделке.

В данную группу в первую очередь включены документы и информация по сделке, для совершения которой испрашивается кредит (договоры поставки, купли-продажи, внешнеторговые контракты и пр.). Указанные документы также должны быть актуальными, содержать все изменения и дополнения.

Удостоверение представленных клиентом документов во многом зависит от особенностей его правового статуса. Так, договоры и иные документы в отношении заемщика - юридического лица (резидента) представляются в копиях, заверенных уполномоченным сотрудником клиента и скрепленных печатью последнего.

Документы, исходящие от нерезидента, должны быть апостилированы, переведены на русский язык и заверены нотариально удостоверенной подписью переводчика.

Помимо собственно документации по сделке, для совершения которой испрашивается кредит, от заемщика может запрашиваться и иная документация (например, договоры аренды офисных и складских помещений и др.).

Во вторую группу включаются также одобрения уполномоченными органами управления клиента (юридического лица) крупных сделок и сделок с заинтересованностью, если такое одобрение требуется федеральным законодательством. Протоколы заседаний общих собраний участников (акционеров) или совета директоров об одобрении крупных сделок и сделок с заинтересованностью необходимо запрашивать не только от самого заемщика, но и от его залогодателей и поручителей. Поскольку в качестве последних зачастую выступают связанные с заемщиком компании, заинтересованность, как правило, «проявляется» по договорам залога и поручительства.

С учетом требований Положения № 254-П абсолютное большинство кредитных договоров заключаются под определенное обеспечение. Соответственно, во вторую группу включены также учредительные и финансово-экономические документы поручителей и залогодателей, а также

заключенные с ними договоры. Запрашиваемый от указанных лиц комплект документов может быть аналогичен полученному от заемщика комплекту либо быть менее объемным (по усмотрению кредитной организации)

3. Финансово-экономические документы клиента.

К третьей группе документов относятся все документы, отражающие финансовое состояние и основные экономические показатели деятельности клиента.

Данную группу формируют документы, непосредственно представленные клиентом и готовящиеся специалистами банка на основе анализа финансовых показателей.

Клиентом представляются:

- копия бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках (формы № 1, 2) на пять последних отчетных дат с отметками налогового органа (для клиентов, использующих упрощенную систему налогообложения, - копии налоговой декларации за аналогичный период);

- расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности на последнюю отчетную дату;

- расшифровка строки баланса «Займы и кредиты» по состоянию на последнюю отчетную дату по видам заемных средств с указанием сумм, сроков получения и погашения, предоставленного обеспечения;

- анализ счетов 41, 51, 90 (с отражением оборотов) за последние 12 месяцев, помесячно по корреспонденциям, счет 51 с разбивкой по банкам;

- консолидированная отчетность по форме банка;

- справки из банков о ежемесячных оборотах по всем расчетным и текущим валютным счетам за последние 12 месяцев и отсутствии картотеки к расчетным счетам;

- справки из банков о наличии ссудной задолженности (в т.ч. просроченной), полученных гарантиях и открытых аккредитивах;

- технико-экономическое обоснование необходимости получения кредита, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки;

- бизнес-план с производственными показателями, планы маркетинга, производства и управления, технико-экономическое обоснование кредита, отражающие в совокупности следующую информацию: описание деятельности с указанием целей использования кредита; рынки сбыта и маркетинговую стратегию заемщика; оценку рисков и управления ими; детализированный по годам финансовый план (финансовые показатели реализации бизнес-плана по годам, источники и объем финансирования бизнес-плана и погашения кредита), смету расходов и др.;

- аудиторское заключение;

- копии действующих кредитных договоров, договоров об открытии аккредитивов и предоставлении гарантий, договоров залога, поручительства, заключенных с банком-кредитором либо с иными кредитными организациями.

Специалистами кредитной организации оформляются следующие документы финансового анализа:

- заключение кредитного специалиста, содержащее оценку возможности реализации заемщиком целей и задач, определенных в его бизнес-плане;

- информация об анализе, на основе которого вынесено профессиональное суждение;

- заключение о результатах оценки финансового положения клиента;

- расчет резерва;

- информация о рисках заемщика;

- заключение обеспечивающих подразделений о согласовании заключаемых договоров;

- заключение службы безопасности банка о легитимности деятельности клиента, отсутствии в его деятельности признаков легализации (отмывания)

денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

- заключение по наличию и качеству обеспечения (залога, поручительства и др.);

- решение уполномоченного органа банка об одобрении выдачи кредита по срокам и другим условиям;

- служебная переписка между кредитующими подразделениями.

4. Документация, необходимая для проведения кредитного мониторинга.

Четвертую группу составляют документы, формируемые специалистами банка в ходе обслуживания кредита, на основе которых впоследствии проводится систематический кредитный мониторинг.

Приобщению к материалам досье подлежат следующая информация и документация:

- переписка между банком и заемщиком;

- документы, подтверждающие регулярность и полноту платежей по возврату кредита;

- сведения о наличии финансовой и (или) иной отчетности заемщика, позволяющей определить валюту поступающей выручки и инструменты хеджирования валютных рисков (по кредитам, выданным в иностранной валюте);

- копии договоров страхования (страховых полисов), подтверждающие факт страхования имущества, являющегося объектом залога по договорам залога, заключенным в обеспечение исполнения кредитных договоров а также копии договоров страхования жизни и здоровья заемщика. По общему правилу, договоры страхования заключаются на небольшой срок (до одного года). Если кредитный договор и соответственно договор о залоге заключены на больший срок, то договоры страхования необходимо ежегодно продлевать (лонгировать);

- мониторинговый отчет целевого использования заемных средств, предусматривающий;

– анализ использования заемных средств, подкрепленный соответствующими документами (договоры, акты приемок, счета-фактуры, накладные и др.), подтверждающими получение заемщиком товаров (работ, услуг) и достижение других целей, предусмотренных договором о предоставлении кредита;

– анализ документов, подтверждающих целевое использование кредитов, полученных в других банках, в случае направления получаемого кредита на рефинансирование задолженности.

Документы, входящие в четвертую группу, довольно важны не только для дальнейшего обслуживания кредита, но и для изменения условий уже заключенных кредитных договоров. Так, например, кредитные договоры, заключенные в форме кредитной линии, могут предусматривать некоторое изменение условий кредитования в зависимости от исполнения заемщиком своих обязательств по договору. Если выданный в рамках кредитной линии транш погашен заемщиком своевременно и полно, очередной транш может быть предоставлен ему на более льготных условиях. И наоборот, если кредитная организация по итогам проведенного мониторинга видит, что финансовое положение заемщика ухудшается, как и его платежная дисциплина, - вполне возможно, что следующий транш клиент получит на более жестких условиях (повышенная процентная ставка (для юридических лиц), меньший срок погашения и т.д.).

Как уже было отмечено, при формировании кредитного досье сотрудниками кредитных организаций уделяется особое внимание не только комплектности кредитного досье, но и порядку заверения полученных от клиента, его поручителей и залогодателей документов. Важную роль в этом списке занимает банковская карточка с образцами подписей и оттиска печати организации.

1.2 Порядок ведения кредитного дела

На каждый кредитный договор заводится кредитное дело, которому присваивается номер, соответствующий номеру кредитного договора.

Кредитный инспектор по обслуживанию обеспечивает сохранность кредитного дела, своевременное пополнение кредитного дела необходимой информацией, отражение всех операций по обслуживанию кредита.

Информация может быть представлена в любой форме, в том числе на электронных и бумажных носителях.

Все документы, формирующие кредитное дело, по режиму хранения подразделяются на две категории:

- рабочие документы, не представляющие собой особой ценности с точки зрения их утери, порчи и прочие, они имеют обычный режим хранения и хранятся в рабочих комнатах кредитных подразделений в закрытых шкафах;
- рабочие документы конфиденциального характера, к которым относятся: нотариально заверенные копии учредительных документов заемщика, оригиналы кредитных договоров, договоров аваля и прочих документов, регулирующих договорные отношения между банком и заемщиком, финансовая отчётность; копии контрактов и другие документы, имеющие соответствующий режим секретности; должны храниться в сейфах, доступ к которым ограничен и определяется руководителем кредитного подразделения.

Кредитное дело должно храниться в кредитном отделе в сейфе или закрывающемся шкафу. Оно должно быть доступно для ограниченного круга сотрудников (кредитного инспектора по обслуживанию, начальника отдела ипотечного кредитования, работника ревизионного подразделения и др.).

К сейфам в банках, как к гарантам сохранности ценностей, предъявляются особые требования.

Вообще сейфы классифицируются в зависимости от размеров, веса, особенностей замка, а также активной и пассивной систем защиты. Для банковских сейфов особую роль играют прочность замковой системы и соответствующий класс взломостойкости, который определяется во время испытаний при сертификации. Для банковских сейфов класс взломостойкости должен быть не ниже третьего.

Основные характеристики такого банковского оборудования: заполненные стенки и двери сейфа, наличие особого усиления стенок и корпуса, своеобразного устройства ригельной системы, которое препятствует пробиванию двери вовнутрь, высверливания и выбивания замка, а также мощных петель, обеспечивающих плавную работу и защиту от проседания двери.

Что касается усиления стенок сейфа, то в конструкциях большинства моделей банковских сейфов используются следующие особо прочные материалы: фибробетон, бетон смешанный с гранитной крошкой, а также армированный бетон.

Кроме того, сейфы обладают термоизоляцией, которая защищает содержимое от действия высоких температур в случае пожара. Существует отдельный класс сейфов, которые сочетают взломостойкость и огнестойкость – это огневзломостойкие.

Дополнительная безопасность банковских сейфов обеспечивается благодаря анкерному креплению к полу, что исключает возможность выноса сейфа из помещения.

Стоит понимать, что ценности можно хранить только в сейфе, имеющем необходимый сертификат. Любой сейф должен иметь соответствующие документы, сертификаты качества.

В кредитном отделе обычно содержится книга учета кредитных дел, в которой отражаются все перемещения кредитных дел. Кредитное дело может быть передано другому сотруднику банка на основании служебной записки, подписанной начальником отдела ипотечного кредитования.

При выполнении заемщиком всех обязательств по кредиту кредитный инспектор по обслуживанию подготавливает кредитное дело для сдачи на хранение в архив банка. Для этого составляется окончательный перечень документов, содержащихся в кредитном деле, осуществляется сквозная нумерация страниц всех документов. Кредитное дело передается в архив на основании акта сдачи-приемки.

Кредитные дела должны формироваться и вестись грамотно и аккуратно, причем, обязательным условием ведения кредитного дела является нумерация страниц кредитного дела наличие описи документов, находящихся в нем. Вне зависимости от результатов рассмотрения обращения клиента за займом, кредитное дело должно оставаться в банке и храниться в кредитном подразделении.

Информация в досье обычно классифицируется логически и разделяется с помощью указателей, которые помогают найти нужный информационный отдел.

На законодательном уровне определение кредитного дела (досье) и требования к оформлению содержащихся в нем документов не закреплены.

Согласно рекомендациям Банка России до принятия банком решения о целесообразности предоставления денежных средств клиенту банк должен обеспечить сбор и провести экспертизу следующих документов: копий учредительных документов, бухгалтерской, статистической и финансовой отчетности (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности); бизнес-планов, планов маркетинга, производства и управления, прогноза денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономического обоснования, характеризующего сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки.

От того, насколько полную и актуальную информацию о клиенте содержит кредитное досье, во многом зависит финансовое благополучие

(стабильность) самой кредитной организации, поскольку оперативное принятие управленческих решений, высокое качество обслуживания, оптимизация операционных и административных издержек позволяют повысить конкурентоспособность банка. Ошибки в формировании и оформлении этих документов недопустимы и зачастую не подлежат исправлению.

Состав данных о клиенте может быть различным: от анкетных, статистических данных, а также данных, характеризующих финансово-экономическое состояние клиента, до данных, позволяющих сделать прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств, сведений, позволяющих подготовить анализ реструктуризации долга.

Банк определяет порядок формирования досье по действующим клиентам и организовывает их хранение. При погашении обязательств по сделке и (или) по истечении установленных банком сроков документы передаются в архив для последующего хранения в установленном порядке.

Специфику состава документов кредитного досье определяют организационно-правовая форма заемщика, условия предоставления кредита, конкретные виды обеспечения сделки.

2 Анализ состава кредитного дела и порядка его ведения в Российской Федерации (на примере ПАО «Сбербанк России»)

2.1 Характеристика ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» - это крупнейший банк России, а также Центральной и Восточной Европы, на долю которого приходится более 30% всех банковских активов страны. В группу входят 12 территориальных банков, которые отвечают за работу более 14 тысяч подразделений, функционирующих в 83 субъектах Российской Федерации. Банк имеет представительства в 22 странах мира, включая США, Великобританию, а также страны СНГ и Восточной Европы.

Главными задачами первых лет деятельности в новых условиях стали задачи сохранения целостности системы Банка, удержания позиций на рынке розничных банковских услуги вкладов населения, создания материальнотехнической базы, обеспечивающей необходимые условия для обслуживания клиентов. Решение этих задач стало возможным благодаря жесткой централизации структуры управления Банком.

К 1996 году период гиперинфляции закончился, и экономическая ситуация в стране существенно изменилась. Основная задача Банком была решена: система Сбербанка России устояла и сохранила основу. Банк сформировал стабильную ресурсную базу, нарастил потенциал отделений и филиалов. Перед Банком встала задача эффективного управления привлекаемыми ресурсами. Принятая в 1996 году собранием акционеров Концепция развития Сбербанка России до 2000 года была нацелена на трансформацию в универсальный коммерческий банк, в частности, через развитие банковского обслуживания корпоративных клиентов с сохранением специализации и лидерства на рынке розничных услуг. Концепция подчеркивала приоритетность участия Банка в решении актуальных и сегодня общенациональных задач оздоровления денежно-кредитных отношений,

развития отечественной экономики, участия в крупных государственных проектах, имеющих важное социальное значение.

Достигнутые Сбербанком за этот период результаты показывают, что поставленная цель выполнена и создана необходимая основа для дальнейшего развития. Несмотря на крайне неблагоприятные условия, в которых осуществлялась реализация Концепции 2 финансовых кризиса .Сбербанк стабильно работает, динамично развивается и сохраняет за собой статус крупнейшего коммерческого банка страны.

Экономические результаты, достигнутые Россией в 1999 году и в первые месяцы 2000 года, внушают значительный оптимизм: впервые за годы реформ заметно вырос ВВП, компенсирован спад промышленного производства 1998 года, выпуск промышленной продукции превышает докризисный уровень. Положительные тенденции в экономике создают основу для расширения банковских операций, позволяют Сбербанку России более эффективно использовать накопленную ресурсную базу, расширяют сферу возможных инвестиций, повышают потребность клиентов в получении качественных банковских услуг.

Задача новой концепции развития Сбербанка России до 2005 года - «выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, сохранить позиции современного первоклассного конкурентоспособного крупнейшего банка Восточной Европы. Это предполагает создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям в России и за рубежом, путем оптимального распределения пропорций между тремя основными направлениями деятельности -- работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством» По организационной структуре Сбербанк Российской Федерации является акционерным коммерческим банком. Он учрежден Центральным банком Российской Федерации как акционерное общество открытого типа и зарегистрирован в Центральном банке Российской Федерации 20.06.1991 г. Органы управления Сберегательного банка включают: общее собрание акционеров, Совет банка,

Совет директоров банка, Президента Сберегательного банка. Компетенция органов управления банка определена в его Уставе. Сбербанк Российской Федерации - это универсальный коммерческий банк. Он предоставляет своим клиентам более 100 видов разнообразных услуг, как традиционных, связанных с привлечением средств во вклады, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием, так и сравнительно новых для банка - дилинговых, операций с фондовыми ценностями, посредническими и др.

Клиентская база Сбербанка - это более 150 млн клиентов по всему миру. Из них около 92 млн человек являются активными розничными клиентами (включая 43 млн зарплатных клиентов и пенсионеров). Также банк обслуживает 2,4 млн корпоративных клиентов из России.

На рынке ипотечного кредитования Сбербанк занимает доминирующее положение с долей 56% и остаётся лидером в России по размеру вкладов физических лиц и объёму выданных средств.

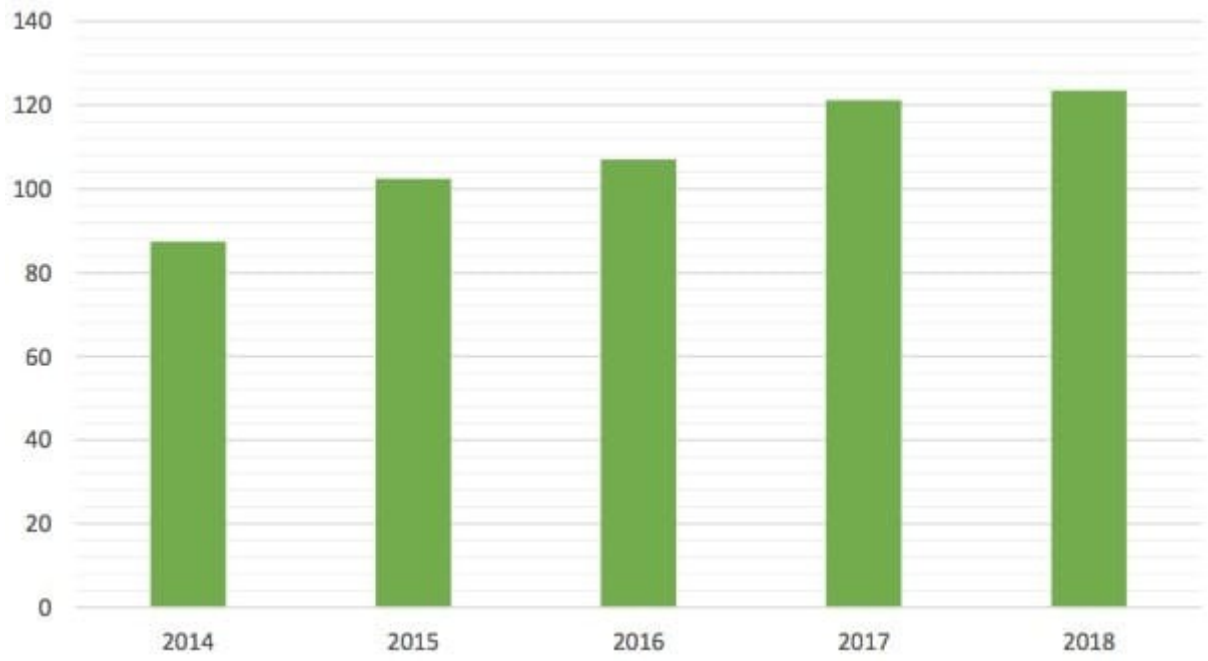

Рисунок 1 - Количество дебетовых карт, млн шт.

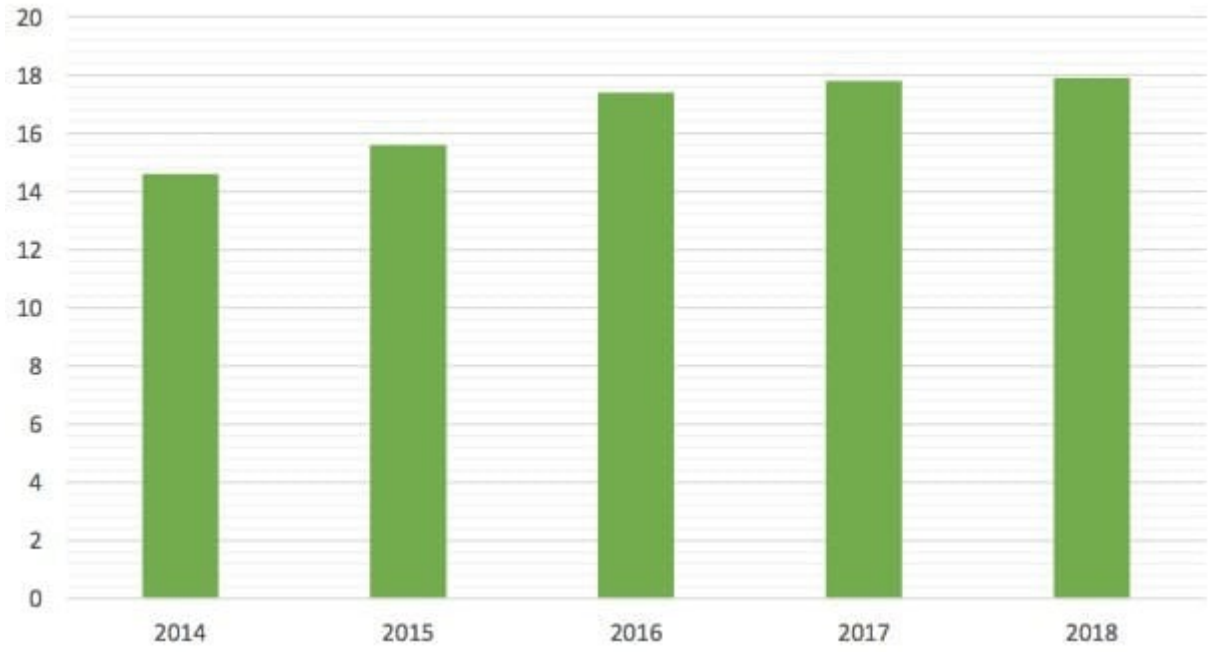

Рисунок 2 - Количество кредитных карт, млн шт.

Клиентская база Сбербанка - это более 150 млн клиентов по всему миру. Из них около 92 млн человек являются активными розничными клиентами (включая 43 млн зарплатных клиентов и пенсионеров). Также банк обслуживает 2,4 млн корпоративных клиентов из России.

Основной целью деятельности Сбербанка является привлечение денежных средств от физических и юридических лиц, осуществление кредитно-расчетных и иных банковских операций и сделок с физическими и юридическими лицами для получения прибыли.

Основные направления деятельности ПАО Сбербанк России:

- кредитование российских предприятий;
- кредитование частных клиентов;
- вложение в государственные ценные бумаги и облигации банка России;
- осуществление операций на комиссионной основе.

Организационная структура Сбербанка представлена следующим образом:

- Сберегательный банк РФ;
- территориальные банки;
- отделения;
- филиалы;
- агентства.

Дополнительный офис №8597, на основании доверенности, выданной его руководителю, осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение и размещение денежных средств физических и юридических лиц;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, расчеты по поручению клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц по обязательствам в денежной форме, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- брокерские и консультационные услуги, лизинговые операции;
- другие операции по банковскому обслуживанию клиентов по лицензии ЦБ РФ.

Сбербанк России является юридическим лицом и со своими филиалами (территориальные банки и отделения) и их внутренними структурными подразделениями составляет единую систему Сбербанка России.

Филиалы Сбербанка России не наделены правами юридических лиц и действуют на основании Положений, утверждаемых Правлением Сбербанка России, имеют баланс, который входит в баланс Сбербанка России, имеют символику Сбербанка России.

Органами управления Банка являются:

- общее собрание акционеров -- высший руководящий орган Сбербанка России. На Общем собрании акционеров принимаются решения по основным вопросам деятельности Банка. Проводится один раз в год. Общее собрание акционеров решает следующие вопросы: утверждение годового отчета, рассматривает отчет ревизионной комиссии, отчет руководства, порядок распределения прибыли и ее использования (размер и порядок выплаты дивидендов), план развития на следующий год, определяет стратегию развития банка, избирает Совет банка;

- наблюдательный совет. Наблюдательный совет Банка состоит из 17 директоров, среди которых 11 представителей Банка России, 2 представителя Сбербанка России и 4 независимых директора.

- правление Банка. Правление Банка состоит из 14 членов. Возглавляет Правление Банка Президент, Председатель Правления Банка.

Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Основной целью банковского регулирования и надзора в России является поддержание стабильности банковской системы, защита интересов вкладчиков и кредиторов. Конкретные задачи, которые ставятся перед надзорными органами в каждый данный период времени, непосредственно определяются этой главной целью осуществления надзора за кредитными организациями и современным состоянием банковской сферы. Основной акцент в деятельности надзорных органов перенесен на обеспечение надлежащего качества работы функционирующих кредитных организаций, их ликвидности и платежеспособности.

Под регулированием банковской деятельности понимают, прежде всего, создание соответствующей правовой базы. Во-первых, это разработка и принятие законов, регламентирующих деятельность банков. Во-вторых, это принятие соответствующими учреждениями, уполномоченными государством, положений, регламентирующих функционирование банков, в

виде нормативных актов, инструкций. Они основаны на действующем законодательстве и конкретизируют, разъясняют основные положения законов.

Основные нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность кредитных учреждений:

- Гражданский кодекс Российской Федерации (части первая и вторая);
- ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- ФЗ от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном Банке РФ»;
- ФЗ от 08.08.2001 г. № 128-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности»;
- ФЗ от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- ФЗ от 26.03.1998 г. № 41-ФЗ «О драгоценных металлах и драгоценных камнях»;
- ФЗ от 25.02.1999 г. № 40-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»;
- ФЗ от 26.07.2006 г. № 135-ФЗ «О защите конкуренции»;
- ФЗ от 05.03.1999 г. № 46-ФЗ «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг»;
- Положение Банка России от 23.04.1997 г. № 437 «Об особенностях регистрации кредитных организаций с иностранными инвестициями и о порядке получения предварительного разрешения ЦБ РФ на увеличение уставного капитала зарегистрированной кредитной организации за счет средств нерезидентов»;
- Положение Банка России от 30.12.1999 г № 103-П «О порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов».

В последние годы Сбербанк перестал быть просто финансовой организацией – он создает собственную экосистему, о которой сейчас говорят едва ли не чаще, чем о его основном бизнесе. Компания развивает облачные

технологии, медицинские сервисы, телекоммуникации, площадку для торговли недвижимостью и медийные активы. Еще несколько новинок было представлено на Петербургском международном экономическом форуме, который состоялся на прошлой неделе.

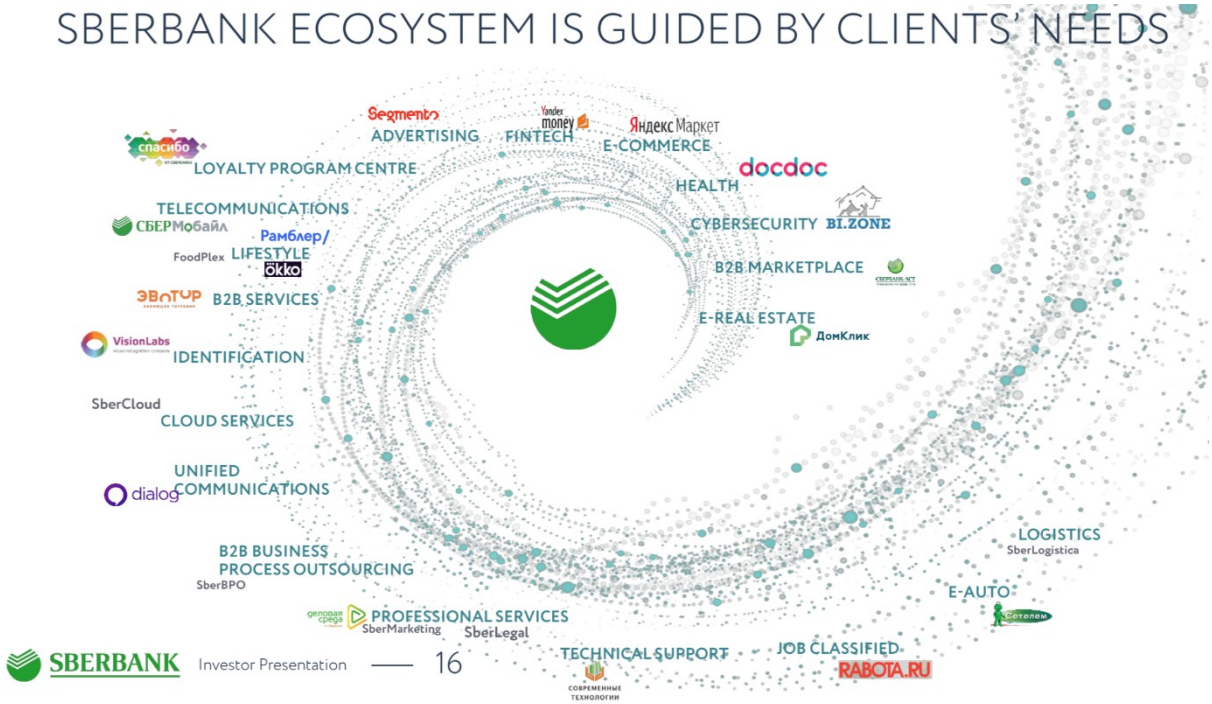

Рисунок 3 – Экосистема Сбербанка.

В ближайшие 2-3 года Сбербанк планирует нарастить прибыль от небанковских активов до 10% с нынешних 2-3%, рассказал первый заместитель председателя правления банка Лев Хасис. «Это не только вопрос прибыли, это вопрос оценки стоимости компании», - пояснил он в интервью Bloomberg. По словам Хасиса, рыночная стоимость Netflix составляет почти половину от общей стоимости активов JPMorgan, хотя объемы их прибыли несравнимы. «Поэтому мы полагаем, что наша стратегия по созданию экосистемы вокруг Сбербанка не только приведет к росту прибыли, но также привлечет внимание инвесторов технологического сектора», - сказал Хасис.

За три года руководство Сбербанка инвестировало свыше $1 млрд в нефинансовые активы от онлайн-торговли до сервисов по набору персонала и

оказанию медицинской помощи. И Лев Хасис, и глава Сбербанка Герман Греф неоднократно заявляли, что банк намерен развивать передовые технологии и идти в новые сферы, чтобы гарантировать успешное развитие компании в будущем.

«Мы хотим быть высокотехнологичной компанией, но с банковской лицензией», - отметил Хасис. Он также подчеркнул, что банк отличает исключительно консервативный подход к инвестированию, поэтому деньги вкладываются только в проверенные и перспективные активы.

На сегодняшний день экосистема Сбербанка объединяет порядка 30 компаний, предоставляющих сервисы и услуги по разным направлениям: электронная коммерция («Яндекс.Маркет»), медицина (DocDoc), телекоммуникации («Сбербанк Телеком»), облачные технологии (SberCloud), коммуникации (Dialog), идентификация (VisionLabs), лайфстайл («Фудплекс»), сервисы для оптимизации бизнес-процессов («Эвотор», «Интеркомп»), недвижимость (ДомКлик) и другие. Недавно к ним присоединились и новые активы – Сбербанк приобрел портал «Работа.Ру» и вошел в состав акционеров Rambler Group.

За стратегию, развитие и продвижение экосистемы в Сбербанке отвечает отдельная дирекция - Sber X. Основной задачей этой структуры является координация развития экосистемы Сбербанка совместно с другими функциональными и бизнес-блоками банка, компаниями, входящими в группу Сбербанка, а также с партнерами финансовой организации.

«Разрабатывая продукты и решения мы прежде всего исходим из потребностей наших клиентов - физических и юридических лиц. В первую очередь, смотрим на объем рынка, частотность, синергетичность индустрии или продукта нашему бизнесу», - отметил в разговоре с Газета.ру вице-президент Сбербанка, руководитель SberX Марк Завадский. Сбербанк не планирует непосредственно инвестировать во все направления. « Где-то мы будем работать через партнерство, где-то мы откроем наши каналы для большого числа компаний. Каждый раз будем принимать решение, оценивая

отдельно взятую индустрию по совокупности параметров - объем рынка, цена входа, маржинальность и ряда других факторов», - сказал он.

На международном экономическом форуме, прошедшем в Петербурге с 6 по 8 июня, Сбербанк активно представлял различные решения для бизнеса в рамках своей экосистемы: виртуальную АТС (от «Сбербанк Телеком») и коммуникационную платформу для бизнеса (от Dialog), на базе которой сделан недавно запущенный «Сберчат».

Виртуальная АТС стала новым продуктом СберМобайл для B2B-клиентов – она позволит «разворачивать» телефонию для сотрудников в кратчайшие сроки и без привязки к дорогостоящему оборудованию. Корпоративным абонентам будет доступна не только мобильная связь, но и ряд дополнительных сервисов, в том числе: «золотой номер», запись разговоров, статистика и аналитика по звонкам, прием звонков на голосовую почту в нерабочее время, настройка приветственного сообщения для входящих вызовов, управление логикой распределения звонков и другие востребованные опции.

Эффективные коммуникации и оперативное взаимодействие с клиентами являются решающими факторами для бизнеса любого масштаба, уверен Руслан Гурджиян, генеральный директор «Сбербанк-Телеком». «При этом не каждая компания может позволить себе вложение в дорогостоящее оборудование и дополнительный персонал для его обслуживания. Мы предлагаем рынку простое решение, которое можно подключить и настроить на своем смартфоне за несколько минут. Оно не требует ни специальных знаний, ни дополнительного «железа», при этом помогает решать все необходимые вопросы в один клик», - рассказал он «Газете.Ru».

Пока сервис «Виртуальная АТС» доступен корпоративным клиентам Москвы и Московской области, а с июля - Санкт-Петербурга и Ленинградской области.

Что касается коммуникационной платформы для бизнеса Dialog, уже ставшей основой для «Сберчата», то она поддерживает все возможные

форматы электронного общения: личные и групповые чаты, аудио- и видеозвонки, видеоконференцсвязь и демонстрацию экрана, распознавание речи в текст, обмен файлами, корпоративные информационные каналы, а также автоматизирует процессы в компании с использованием интеллектуальных чат-ботов.

Разработчики готовы исполнять пожелания своих клиентов и подстраивать работу платформы под их нужды – или не делать этого, если стандартных решений хватает. «Конечно, у нас есть «коробка», и некоторым клиентам этого достаточно. Но так как мы работаем в сегменте крупного бизнеса, то нашим заказчикам часто хочется иметь свое собственное брендированное решение, интегрированное в ИТ-ландшафт. И вот тогда появляются специфичные требования, которые мы выполняем либо самостоятельно, либо с помощью наших партнеров», - отметил в беседе с «Газетой. Ru» генеральный директор компании «Диалог» Дмитрий Козлов.

В рамках форума также было подписано несколько важных соглашений. Так, Сбербанк, «Сбербанк-Телеком» и Orange Business Services подписали соглашение о сотрудничестве для совместного участия в развитии проектов «Умный город». Это концепция, позволяющая более эффективно управлять имуществом и такими активами города как транспорт, окружающая среда, образование, ЖКХ и здравоохранение с помощью технологий интернета вещей, например, датчиков и подключенных устройств, используемых для сбора разной информации.

В рамках партнерства Сбербанк определит стратегию, обеспечит операционную и финансовую поддержку, Orange Business Services предоставит доступ к накопленному компанией опыту в области интернета вещей, аналитики больших данных и разработки программного обеспечения, а «Сбербанк-Телеком» выступит интегратором решений группы Сбербанк

«Интернет вещей - новый высокотехнологичный рынок с большим потенциалом роста. «Умный город», во-многом базирующийся на технологиях интернета вещей - важное направление не только с точки зрения

бизнеса, но и социальной ответственности», - отметил генеральный директор «Сбербанк-Телеком» Руслан Гурджиян

Кроме того, управляющая компания Fort Ross Ventures (управляет венчурным фондом SBT Venture Fund II, одним из инвесторов которого является Сбербанк) заключила соглашение с оператором связи «Мегафон» о стратегическом партнерстве и сотрудничестве в области инноваций, обмена технологиями и совместного поиска привлекательных объектов для инвестиций.

В рамках соглашения Fort Ross Ventures будет представлять «Мегафону» экспертизу и информацию о перспективных потенциальных инвестициях, а также собственных портфельных компаниях. Оператор связи, в свою очередь, намерен рассматривать возможность сотрудничества и инвестирования в фонды, генеральным партнером которых является Fort Ross Ventures.



Рисунок 4 – Логотип SberCloud.

Еще одно соглашение было подписано между компанией SberCloud, облачным провайдером Группы Сбербанк, и NVIDIA, мировым лидером в области высокопроизводительных вычислений и разработчик AI-платформы.

Документ предполагает совместную разработку и внедрение на российском рынке продуктов и услуг на основе искусственного интеллекта.

Партнерство SberCloud и NVIDIA, как отмечала пресс-служба российской компании, позволит сделать услугу Data Science As a Service доступной как для крупнейших российских корпораций, так и для предприятий малого и среднего бизнеса, а также научных и образовательных учреждений.

Пользователи AI Cloud с помощью единого портала управления смогут работать со всеми ключевыми направлениями AI: анализ и синтез речи, компьютерное зрение, распознавание символов и текстов, система поддержки принятия решений, автоматическое обучение компьютерных систем. Кроме того, планируется начать разработку современных интеллектуальных устройств (IoT) на основе технологий NVIDIA.

2.2 Состав кредитного дела и порядок его ведения в ПАО «Сбербанк России»

Все документы, относящиеся к кредитной сделке, комплектуются и хранятся в кредитном деле, которое должно быть прошито и пронумеровано. Кредитное дело оформляется и ведется кредитным работником, ответственным за данный кредит. При этом на каждый кредитный договор (договор о предоставлении кредитной линии) заводится отдельное кредитное дело. Изъятие документов из дела не допускается. Кредитные дела должны храниться в закрывающемся помещении кредитного отдела в закрывающихся шкафах, обеспечивающих их сохранность и недоступность для просмотра лиц, не уполномоченных на ведение кредитных операций.

Правом доступа и работы с кредитным делом наделен строго очерченный круг лиц:

- Председатель Правления банка;
- Заместитель Председателя Правления банка;

- Главный бухгалтер и\или его заместители;
- сотрудники кредитного отдела;
- сотрудники Службы внутреннего контроля ;
- сотрудники Юридического отдела Банка;
- Начальник Отдела безопасности.

На первом листе кредитного дела указывается наименование организации, номер и дата заключенного кредитного договора (договора о предоставлении кредитной линии) и номер ссудного счета.



Рисунок 5 – Сведения о кредитном досье.

Комплектация кредитного дела:

- сведения о заемщике;
- юридические документы;

- доверенность (если договора подписывались доверенным представителем заемщика, залогодателя, поручителя);
- бухгалтерская отчетность;
- технико-экономическое обоснование использования кредита;
- заявление на выдачу кредита;
- кредитный договор;
- договора и документы, относящиеся к обеспечению кредита;
- документы, составленные кредитным отделом и сотрудниками обеспечивающих служб анализа;
- выписки из решений Кредитного комитета;
- документы, подтверждающие перечисление кредитных средств;
- документы, подтверждающие погашение кредита.

Все документы подшиваются в хронологическом порядке.

Каждое дело должно иметь опись документов, содержащихся в этом деле.

В кредитный процесс Сбербанка России входят несколько этапов:

1. Рассмотрение заявки на предоставление кредита. При обращении клиентов в отделения Сбербанка за получением кредита уполномоченный сотрудник (кредитный инспектор) выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

Срок рассмотрения вопроса о предоставлении кредита зависит от вида кредита и его суммы, но не должен превышать от момента предоставления полного документа пакетов до принятия решения 15 календарных дней по кредитам на неотложные нужды и одного месяца по кредитам на приобретение недвижимости.

Заявление клиента регистрируется кредитным инспектором в журнале учета заявлений; на заявлении проставляются дата регистрации и регистрационный номер. С паспорта (удостоверения личности) и других

документов, подлежащих возврату клиенту, снимаются ксерокопии. На копиях, сделанных кредитным инспектором или сверенных им с подлинными документами, делается отметка «копия верна» за подписью инспектора. На оборотной стороне заявления или отдельном листе кредитный инспектор составляет перечень принятых документов и копий. Далее кредитный инспектор производит проверку предоставленных клиентом документов и сведений, указанных в документах и анкете; определяет платежеспособность клиента и максимально возможный размер кредита. При проверке сведений кредитный инспектор выясняет с помощью единой базы данных кредитную историю заемщика и размер задолженности по ранее полученным кредитам; направляет запросы в учреждение головного офиса Сбербанка РФ, предоставляющие ему кредиты; при необходимости направляет запросы в другие организации. Кредитный инспектор направляет пакет документов юридической службе и службе безопасности банка.

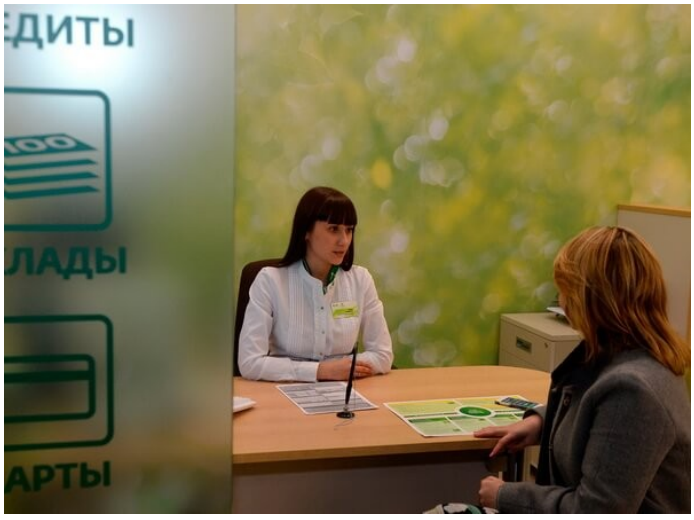

Рисунок 6 – Рабочее место кредитного инспектора ПАО «Сбербанк России».

Юридическая служба анализирует представленные документы с точки зрения правильности оформления и соответствие действующему законодательству.

Служба безопасности проводит проверку паспортных данных (данных удостоверения личности), место жительства, место работы заемщика и сведений, указанных в анкете.

По результатам проверки и анализа документов юридическая служба и служба безопасности составляет письменные заключения, которые передаются в кредитный отдел.

В случае принятия в залог объектов недвижимости, транспортных средств и другого имущества кредитующие подразделения привлекает к работе по установлению оценочной стоимости этого имущества специалиста банка по вопросам недвижимости или дочернее предприятие. По результатам оценки специалист (эксперт предприятия) составляет экспертное заключение, которое передается в кредитный отдел.

Оценка и возможность приема в обеспечении по кредитному договору ценных бумаг определяется отделом ценных бумаг банка. По результатам оценки составляется экспертное заключение, которое отдел ценных бумаг передает кредитному отделу.

Кредитный инспектор составляет письменное заключение о целесообразности выдачи кредита Сбербанка (отказа в выдачи) и согласовывает с заемщиком условия предоставления кредита.

Заключение кредитного инспектора, завизированное руководителем кредитного отдела, заключения других служб банка и дочернего предприятия прилагаются к пакету документов заемщика.

2. Оценка кредитоспособности заемщика и предоставленного обеспечения: Анализ кредитоспособности заемщика должен осуществляться согласно принципам системности и комплексности.

При изучении структуры, элементов и системы анализа кредитоспособности заемщика следует обеспечить проведение всех необходимых этапов исследования, причем на всех стадиях анализа кредитоспособности, т.е. на стадиях предварительного, оперативного и

ретроспективного анализа. В связи с этим предварительный анализ кредитоспособности заемщика должен включать следующие этапы:

- формирование информационной базы анализа кредитоспособности;
- оценка достоверности представленной информации;
- предварительная оценка потенциального заемщика;
- обработка полученной информации;
- сравнительный анализ полученных финансовых коэффициентов с нормативными значениями;
- качественный анализ финансовых коэффициентов;
- определение веса финансовых коэффициентов в рейтинговом показателе;
- расчет рейтингового (интегрального) показателя организации-заемщика;
- присвоение заемщику класса (рейтинга) на основе интегрального показателя;
- анализ нефинансовых (качественных) показателей.

3. Составление кредитного договора.



Рисунок 7 – Подписание кредитного договора.

При использовании в качестве обеспечения поручительства и залога имущества выдача кредита производится после оформления договоров

поручительства и залога в установленном порядке и страхования залогодателем в пользу Сбербанка ЦБ РФ в одной из предложенных банком страховых компаний предоставляемого в залог имущества.

Исключение составляет залог приобретаемого имущества и объектов строительства.

В этом случае в договоре предусматривается обязательство заемщика предоставить банку страховой полис и необходимые документы для заключения договора залога:

- при залоге приобретаемого имущества - в течение двух месяцев с момента выдачи кредита;
- при залоге объекта незавершенного строительства в срок, установленный по соглашению сторон, но не более одного года с момента выдачи кредита, с последующим переоформлением в залог законченного строительства объекта в срок, установленный по соглашению сторон, но не более трех лет с момента, когда был выдан кредит Сбербанка.

Не допускается заключение кредитного договора с использованием залога приобретаемого имущества или строящегося объекта в качестве единственного вида обеспечения.

Не рекомендуется заключение кредитного договора с использованием залога объектов недвижимости в качестве единственного вида обеспечения.

4. И непосредственно выдача ссуды самим банком.

Кредитное досье содержит данные кредитной истории заемщика.

Субъект кредитной истории – физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита) и в отношении которого формируется кредитная история (часть 5 статьи 3 Федерального закона от 30.12.2004 №218-ФЗ «О кредитных историях»).

Кредитная история в отношении индивидуального предпринимателя формируется как в отношении физического лица. При этом согласно части 3 статьи 4 Федерального закона «О кредитных историях», в основной части

кредитной истории указываются сведения о государственной регистрации физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

В соответствии с частью 3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, определенную статьей 4 этого закона, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй. Таким образом, кредитная история формируется у каждого заемщика, обратившегося за получением займа (кредита) в одну из указанных организаций. Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 15 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Кредитная история состоит из четырех частей:

I часть – «титульная часть кредитной истории» - содержит сведения о заемщике, по которым его можно идентифицировать (например, для физического лица: Ф.И.О., данные документа удостоверяющего личность и проч.; для юридического лица: полное и сокращенное наименования, ИНН, ЕГРН и проч.);

II часть – «основная часть кредитной истории» – содержит дополнительные сведения о заемщике и сведения об обязательствах заемщика (с указанием суммы, срока исполнения обязательств, срока уплаты процентов и пр.);

III часть – «дополнительная (закрытая) часть кредитной истории» – содержит сведения об источнике формирования кредитной истории (кредиторе), а также сведения о пользователях кредитной истории.

В случае если субъектом кредитной истории является физическое лицо, его кредитная история состоит из четырех частей.

IV часть кредитной истории – «информационная часть кредитной истории» – содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе

в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии двух и более платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

У субъекта кредитной истории – юридического лица информационная часть кредитной истории не формируется

Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ) является подразделением Банка России. Он дает возможность кредитору быстро определить все бюро кредитных историй, в которых хранятся записи о потенциальном заемщике, а также обеспечивает установленное законом «О кредитных историях» право заемщика на ознакомление со своей кредитной историей.

Для получения информации о том, в каком бюро кредитных историй хранится кредитная история заемщика необходимо направить запрос в Центральный каталог кредитных историй (ЦККИ). Это можно сделать с использованием кода субъекта кредитной истории через интернет-сайт Банка России или без использования кода субъекта кредитной истории через кредитную организацию, бюро кредитных историй, отделение почтовой службы, оказывающее услуги телеграфной связи, или нотариуса.

Ознакомиться с порядком получения кредитной истории можно на официальном сайте Банка России в сети «Интернет» (www.cbr.ru) в разделе «Кредитные истории».

При направлении запроса через официальный сайт Банка России следует заполнить соответствующую форму, размещенную в разделе «Центральный каталог кредитных историй» (подраздел «Запрос на представление сведений о бюро кредитных историй»). Ответ на запрос приходит на указанный пользователем адрес электронной почты.

В случае успешно обработанного запроса в ответе будут:

- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано(ы) бюро кредитных историй, в котором(ых) сформирована кредитная история данного субъекта кредитной истории. В случае, если сведения по субъекту кредитной истории не найдены, либо указан неверный код субъекта кредитной истории в ответе будут:
- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- сообщено, что соответствующая информация не найдена, уточните реквизиты запроса (что означает отсутствие такого субъекта кредитной истории в базе АС ЦККИ либо необходимо перепроверить реквизиты запроса). В случае если формат поступившего запроса не соответствует требованиям, установленным Банком России, в ответе будут:
- повторены реквизиты субъекта кредитной истории, указанные в запросе;
- указано, что формат запроса неверный. После получения информации о том, в каком (каких) бюро кредитных историй хранится кредитная история, заемщик вправе обратиться в это (эти) бюро кредитных историй для ее получения. Один раз в год заемщик имеет право получить в каждом бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история, отчет по своей кредитной истории бесплатно. При этом получать подобный отчет за плату он может любое количество раз.

Код субъекта кредитной истории является по своему смыслу аналогом PIN-кода банковской карты и необходим заемщику (субъекту кредитной истории) для направления запроса непосредственно по электронной почте в Центральный каталог кредитных историй. В соответствии с частью 4.1 статьи 5 закона «О кредитных историях» код субъекта кредитной истории формируется субъектом кредитной истории при заключении договора займа (кредита), если на момент заключения договора займа (кредита) у субъекта кредитной истории отсутствует кредитная история, и передается в бюро

кредитных историй кредитной организацией вместе с иной информацией о заемщике один раз при первой пересылке данных.

В случае если при заключении договора займа (кредита) код субъекта кредитной истории не был сформирован, субъект кредитной истории может сформировать его в последующем, обратившись в любую кредитную организацию или любое бюро кредитных историй. Дополнительный код субъекта кредитной истории – это временно действующий (не более 30 дней со дня его формирования) аналог кода субъекта кредитной истории для пользователя кредитной истории.

Дополнительный код субъекта кредитной истории создается субъектом кредитной истории для предоставления доступа к своей кредитной истории пользователю кредитной истории путем обращения субъектом кредитной истории в любую кредитную организацию, либо бюро кредитных историй.

Порядок формирования, замены и аннулирования кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории установлен Указанием Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» в соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях».

Источники формирования кредитных историй (то есть организации, являющиеся заимодавцами (кредиторами) по договору займа (кредита) и представляющие информацию, входящую в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй) обязаны представлять информацию в бюро кредитных историй, предусмотренную статьей 4 закона «О кредитных историях», о договорах займа (кредита), заключенных до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», при наличии письменного указания (согласия) соответствующего заемщика на передачу такой информации.

Если заемщиком было дано такое указание (согласие), кредитор передает вышеуказанную информацию в бюро кредитных историй, а бюро кредитных историй, в свою очередь, передает необходимую информацию в Центральный каталог кредитных историй, то Центральный каталог кредитных историй будет располагать информацией о бюро кредитных историй, в котором хранится кредитная история этого заемщика по договорам займа (кредита), заключенным до вступления в силу Федерального закона «О кредитных историях», и будет ее предоставлять.

В соответствии с частью 2 статьи 15 Федерального закона «О кредитных историях», юридическое лицо вправе осуществлять деятельность в качестве бюро кредитных историй после внесения записи о нем в государственный реестр бюро кредитных историй. В связи этим до момента включения соответствующего бюро кредитных историй в государственный реестр Центральный каталог кредитных историй не осуществляет взаимодействие с ним.

Согласно части 8 статьи 13 Федерального закона «О кредитных историях», запросы в Центральный каталог кредитных историй могут направляться без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации. Порядок направления запросов в Центральный каталог кредитных историй без использования кода субъекта кредитной истории через кредитные организации определен Указанием Банка России от 31.08.2005 №1612-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в кредитную организацию».

Кредитная организация вправе обратиться в Центральный каталог кредитных историй с использованием кода (дополнительного кода) субъекта кредитной истории в соответствии с Указанием Банка России от 31.08.2005 №1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и

пользователем кредитной историей посредством обращения в представительство Банка России в сети Интернет».

Согласно части 4.1 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях», субъект кредитной истории не обязан указывать код субъекта кредитной истории, заменять его или формировать новый код субъекта кредитной истории, если у субъекта кредитной истории на момент заключения договора займа (кредита) имеется кредитная история в каком-либо бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 4.3 статьи 5 Федерального закона «О кредитных историях» и пунктом 2.5 Указания Банка России от 31 августа 2005 года № 1610-У «О порядке направления запросов и получения информации из Центрального каталога кредитных историй субъектом кредитной истории и пользователем кредитной истории посредством обращения в Представительство Банка России в сети Интернет» (далее – Указание № 1610-У) субъект кредитной истории при получении кредита вправе сформировать новый код субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории.

Согласно пункту 2.8 Указания № 1610-У субъект кредитной истории в случае утраты им информации о коде субъекта кредитной истории вправе обратиться в любую кредитную организацию или в любое бюро кредитных историй для формирования нового кода субъекта кредитной истории, который заменит старый код субъекта кредитной истории.

Основная часть кредитной истории, содержащая, в том числе, сведения об исполнении заемщиком обязательств, предоставляется пользователю кредитной истории с письменного или иным способом документально зафиксированного согласия субъекта кредитной истории, что предусмотрено частью 9 статьи 6 Федерального закона «О кредитных историях». В этом согласии должны быть указаны цель получения основной части кредитной истории, наименование пользователя кредитной истории и дата оформления согласия.

Согласно части 7 статьи 3 закона «О кредитных историях», пользователем кредитной истории может являться любое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории.

Вместе с тем на основании части 9.1 статьи 6 закона «О кредитных историях» информационная часть кредитной истории предоставляется пользователю кредитной истории без согласия субъекта кредитной истории.

Информационная часть кредитной истории содержит сведения о предоставлении займа (кредита) или об отказе в заключении договора займа (кредита) либо о предоставлении займа (кредита) или его части, информацию об отсутствии первого и последующих платежей по договору займа (кредита) в течение 120 календарных дней с даты наступления срока исполнения обязательства по договору займа (кредита), которое не исполнено заемщиком.

В соответствии с частью 4 статьи 3 закона «О кредитных историях» источником формирования кредитной истории, передающим информацию о заемщике в бюро кредитных историй, является кредитор. Состав кредитной истории определен статьей 4 закона «О кредитных историях» и не предусматривает наличие в кредитной истории каких-либо комментариев или суждений.

В настоящее время задача по информированию кредитных организаций о неисполнении заемщиками своих обязательств по кредитным договорам решается посредством механизма формирования кредитных историй, предусмотренного Федеральным законом «О кредитных историях», когда кредитным организациям – потенциальным кредиторам становится доступной информация об обслуживании кредитных договоров (включая и негативную информацию) по ранее полученным кредитам. Эта информация может служить основанием для отказа в кредите.

Что делать, если неустановленными лицами были заключены кредитные договоры по утерянному владельцем паспорту? В этой ситуации владельцу следует обратиться в правоохранительные органы с соответствующим заявлением о том, что указанные кредитные договоры были заключены на данные утерянного паспорта против воли его владельца неустановленными лицами. Целесообразно ознакомиться со своей кредитной историей и оспорить ее содержание в части обязательств по кредитным договорам, оформленным на утерянный паспорт в порядке, предусмотренном законом «О кредитных историях».

Что делать, если в кредитной истории обнаружились сведения, не соответствующие действительности?

Заемщик (субъект кредитной истории) вправе полностью или частично оспорить информацию, содержащуюся в кредитной истории, подав в бюро кредитных историй, в котором хранится его кредитная история, заявление о внесении в нее изменений и (или) дополнений.

Бюро кредитных историй в течение 30 дней со дня получения заявления обязано, за исключением случаев, определенных законом «О кредитных историях», провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.

По истечении 30 дней со дня получения заявления Бюро кредитных историй обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории о результатах рассмотрения указанного заявления. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ бюро кредитных историй в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.

Можно ли отозвать из бюро кредитных историй согласие на обработку своих персональных данных, аннулировать кредитную историю?

Право на отзыв субъектом персональных данных согласия на обработку персональных данных в соответствии с законом «О персональных данных» не является безусловным, особенности обработки персональных данных могут устанавливаться федеральными законами для достижения предусмотренных ими целей. К числу таких законов относится закон «О кредитных историях», целями, как было указано выше, которого являются создание и определение условий для сбора, обработки, хранения и предоставления бюро кредитных историй информации, характеризующей своевременность исполнения заемщиками своих обязательств по договорам займа (кредита), повышения защищенности кредиторов и заемщиков за счет общего снижения кредитных рисков, повышения эффективности работы кредитных организаций, микрофинансовых организаций и кредитных кооперативов.

В силу части 3 статьи 5 закона «О кредитных историях» кредитные организации, микрофинансовые организации, кредитные кооперативы обязаны представлять всю имеющуюся у них информацию, входящую в состав кредитной истории, в отношении всех заемщиков без получения согласия на ее представление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.

В соответствии с частью 6 статьи 5 закона «О кредитных историях» представление источниками формирования кредитной истории информации, входящей в состав кредитной истории, в бюро кредитных историй не является нарушением служебной, банковской, налоговой или коммерческой тайны. При этом Федеральным законом «О кредитных историях» не предусмотрена возможность отзыва согласия на предоставление данных в бюро кредитных историй субъектом кредитной истории. Кредитная история, как уже отмечалось выше, хранится в течение 15 лет со дня ее последнего изменения.

Подводя итог, можно отметить, что кредитное дело должно иметь в своем составе все необходимые документы, хранится в пронумерованном и прошитом виде в сейфе, доступ к которому имеет узкий круг должностных лиц. Разглашение хранящихся в деле сведений не допускается.

2.3 Актуальные проблемы ведения кредитного дела и пути их решения

С точки зрения банка можно выделить следующие основные проблемы, связанные с кредитованием населения:

1. Сложности получения полного доступа к кредитным историям заемщиков.

Банк должен отслеживать и оперативно отсекать заемщиков, которые брали кредиты ранее и не смогли их должным образом вернуть, другими словами - клиентов с плохой кредитной историей.

Для получения информации о заемщике, банки обращаются в организации, именуемые Бюро кредитных историй, которые занимаются сбором, обработкой, хранением и предоставлением информации, имеющей отношение к кредитной истории отдельных людей, включая такие сведения, как остаток текущей задолженности или же информацию о уже погашенных займах, данные о внесении платежей, случаи непогашения или не своевременного погашения кредита.

При постоянном и достоверном предоставлении информации о клиентах в Бюро кредитных историй, банки имеют все шансы получать необходимую информацию о кредитных операциях возможных заемщиков. Но большинство БКИ, особо принадлежащие лично банкам, подвержены конфликту интересов: каждое пытается получать полную и достоверную информацию о клиенте, при этом, не предоставляя своей информации о заемщике.

Еще одна сложность, связанная с кредитными историями заключается в том, что заводить кредитную историю - дело добровольное, и заемщик вправе не разрешить кредитору давать о себе информацию в БКИ. Следовательно, у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестности выполнения ими возложенных на них обязательств по кредитам, взятым ранее.

Также обмен данными о клиентах между банками затрудняется законом о защите персональных данных.

В итоге, банк не всегда имеет возможность получить полную информацию о заемщике, что приводит к бесконтрольному кредитованию одного заемщика в нескольких банках. Это может вызвать кризис «перекредитования».

2. Мошенничество в сфере банковского кредитования населения.

В соответствии с уголовным кодексом РФ мошенничеством в сфере банковского кредитования является хищение денежных средств заемщиком (группой лиц по предварительному сговору) путем представления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а также деяния, совершенные лицами с использованием своего служебного положения.

Банковское мошенничество имеет ряд особенностей.

Как правило, мошенники в сфере банковского кредитования имеют высокий интеллектуальный уровень. Чаще всего, это люди, имеющие высшее образование, навыки программирования, которые занимаются или когда-либо занимались предпринимательской деятельностью.

Банковское мошенничество всегда сопровождается крупным ущербом и существенным вредом, который причиняются как банку, так и его клиентам этого банка.

Банковское мошенничество, как правило, совершается в совокупности с другими преступлениями, такими как незаконная банковская деятельность, незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и другими.

Банковское мошенничество носит массовый характер. Чаще всего вред наносится наименее защищенным слоям населения, например пенсионерам, которые в условиях весьма затруднительного материального положения связали свои надежды с банковским кредитованием, в надежде улучшения своего положения и оказались обманутыми.

К наиболее распространенным банковским махинациям в области кредитования населения в настоящий момент можно отнести следующие:

1. Представление фальшивых или подделанных документов. Особенно это распространено на справки о доходах физических лиц с места работы.

2. Лица, фактически получающие кредит, за небольшую плату оформляют его на недееспособных лиц (злоупотребляющих спиртными напитками и т. д.). При этом жертвами таких преступлений становится как сам банк, выдавший кредит, потому что, как правило, данные кредиты не возвращаются, так и тот человек, на которого был оформлен кредит, потому что банк предъявляет к нему иск о взыскании денег.

3. Предварительный сговор с продавцами или иными должностными лицами в точках продаж.

4. Предварительный сговор с сотрудниками банка.

5. Получение физическим лицом крупной суммы кредита с оформлением договора поручительства третьего лица, как способа обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, и представления подложных документов. Сам должник после получения кредита исчезает, а поручитель настолько неплатежеспособен, что погасить кредит не может, так как представленные сведения о его финансовом положении сфальсифицированы.

6. Мошенничество является одним из самых распространенных преступлений, совершаемых в банковской сфере.

Решение данных проблем видится автору через усиление контроля со стороны банка и надзорных органов за достоверностью данных, представленных клиентом, а так же в ужесточении законодательства в части финансовых правонарушений и повышении уровня финансовой грамотности населения.

3. Банк может утратить кредитный договор и кредитное досье заемщика, который допустил образование задолженности. Насколько правомерно банку взыскать долг на основании информации из бюро кредитных историй и

переписки с заемщиком, в которой тот не отрицает наличие и размер задолженности?

Если банк располагает иными доказательствами наличия задолженности и заемщик ее не отрицает, то утрата кредитного договора не является основанием для отказа в иске и банк может взыскать долг в судебном порядке.

Обоснование: В ст. 820 Гражданского кодекса РФ предусмотрено, что кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора, такой договор считается ничтожным. Между тем утрата кредитного договора сама по себе не свидетельствует о том, что он не был заключен либо сторонами не была соблюдена простая письменная форма.

В силу ч. 5 ст. 71 Арбитражного процессуального кодекса РФ никакие доказательства не имеют для арбитражного суда заранее установленной силы. Из содержания ч. 3 ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 N 218-ФЗ "О кредитных историях" следует, что кредитная история включает в себя информацию о самом заемщике с указанием его идентификационных данных, о его обязательствах (сумма, срок исполнения) и иные необходимые сведения.

Содержание заключенного кредитного договора может быть установлено на основании данных, полученных кредитной организацией из бюро кредитных историй, куда они были им ранее представлены при заключении и исполнении кредитного договора.

Факт заключения кредитного договора и его исполнения со стороны кредитной организации помимо информации из бюро кредитных историй может подтверждаться платежными поручениями о зачислении суммы кредита на счет заемщика, выписками и справками по счету о расходовании денежных средств и внесении платежей в счет погашения задолженности, перепиской кредитной организации с заемщиком, в которой последний не отрицает наличия и размера задолженности, заявлением заемщика о

получении кредита, решением банка об одобрении его выдачи, дополнительными соглашениями, анкетами, согласием, а также иными доказательствами.

Данный вывод подтверждается судебной практикой (см., например, Апелляционное определение Московского городского суда от 10.10.2019 по делу N 33-40400/2019).

Если кредитный договор заемщиком не был оспорен или не был признан незаключенным, то он считается заключенным и действительным, должен исполняться им надлежащим образом в соответствии со ст. ст. 309 - 310 ГК РФ. С учетом ст. 10 и п. 5 ст. 166 ГК РФ заемщик не вправе ссылаться на отсутствие кредитного договора как на основание для отказа банку в иске во взыскании ссудной задолженности.

Утрата кредитного договора и кредитного досье сама по себе не свидетельствует об отсутствии задолженности заемщика перед банком, с указанным обстоятельством закон не связывает возможность оставления иска банка без удовлетворения.

Решение проблем законодательного характера может быть длительным для обеих сторон договора и психотравмирующим для клиента, поэтому автор предлагает предоставлять максимум информации заемщику на стадии рассмотрения заявки на кредит.

4. Для получения кредитов или банковских гарантий контрактные организации представляют в кредитное подразделение, помимо прочих документов, контрактную базу со сведенной информацией по всему пулу контрактов компании. Для кредитного аналитика гораздо удобнее работать с готовой таблицей стандартного формата, чем самостоятельно обрабатывать все действующие контракты (которых может быть несколько сотен) для извлечения необходимой информации. Вместе с тем побочным эффектом удобства является риск использования неподтвержденной информации. Этой проблеме и посвящена статья.

Для анализа кредитных заявок организаций с контрактным характером деятельности используется специфический круг показателей <1>. Основным источником для их расчета и оценки является контрактная база заемщика, где клиент в табличной форме отражает ключевую информацию о действующем пуле контрактов: реквизиты контракта, наименование заказчика, сумму контракта, объем выполненных работ, объем полученных денежных средств по контракту. Как правило, на этапе рассмотрения кредитной заявки таблица представляется в банк в электронном виде для удобства работы с ней. После принятия решения кредитного комитета и формирования кредитного досье заемщик подписывает контрактную базу на бумаге и предоставляет ее в банк.

Цифры и иные данные, указанные клиентом в таблице, на этапе анализа кредитной заявки никак не подтверждены. Между тем именно эта информация является ключевой для определения кредитного качества организации. Данные в контрактной базе могут не соответствовать действительности как из-за злонамеренных действий клиента, так и из-за технических ошибок. Как же организовать верификацию? Какие документы (в том числе и не входящие в стандартный перечень) необходимы?

Очевидный способ проверить суммы договоров, указанные в контрактной базе, - это запросить сами договоры. Основные контракты предприятия и так необходимо запрашивать для кредитного анализа (например, чтобы проанализировать условия расчетов с заказчиком и определить таким образом потребность в кредитных средствах для исполнения контракта). На практике достаточный уровень подтверждения контрактной базы - 70%. То есть необходимо запросить у клиента наиболее крупные договоры, остаток по которым формирует не менее 70% всех остатков поступлений.

Важно оценивать именно остатки поступлений, а не общую сумму контракта. Например, у заемщика есть крупный контракт, который находится на завершающей стадии исполнения и составляет менее 1% в совокупной

сумме остатков поступлений. Очевидно, что этот контракт уже не играет серьезной роли в процессе анализа кредитной заявки.

Кроме самих контрактов, необходимо запрашивать и все дополнительные соглашения к ним, поскольку в течение срока действия контракта нередки изменения его параметров. Например, первоначально организация-подрядчик заключила контракт с заказчиком на выполнение строительно-монтажных работ на 500 млн руб., однако в процессе исполнения произошло удорожание материалов, были выявлены дополнительные, изначально не учтенные работы, и в итоге стоимость контракта увеличилась до 590 млн руб. В этом случае увеличение стоимости должно быть зафиксировано в дополнительном соглашении к контракту.

Помимо суммы контрактов, необходимо сверить и другие параметры: сроки исполнения (для анализа глубины контрактной базы), наличие/отсутствие аванса, условия расчетов, банковские реквизиты.

Стоит отметить, что контракты, заключаемые в рамках Закона N 44-ФЗ подлежат обязательному размещению на официальном ресурсе госзакупок zakupki.gov.ru. В связи с этим контракты по Закону N 44-ФЗ, а также все дополнительные соглашения к ним могут быть самостоятельно выгружены банковским аналитиком с упомянутого сайта без дополнительного запроса клиента.

Сумма выполненных работ должна быть подтверждена на основании строительных документов по формам КС-2 и КС-3. Форма КС-2 является актом приемки выполненных работ заказчиком, то есть подтверждает принятие работ и отсутствие претензий.

Отдельно стоит остановиться на инструментарии косвенной верификации контрактной базы на основании данных финансовой отчетности клиента. Если контрактная база представлена в банк на ту же дату, что и актуальная отчетность, или на близкую дату, то информация контрактной базы может быть подтверждена данными балансовых статей заемщика.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитное досье заёмщика - это история заёмщика в документах, которые банком собираются, формируются в определённой последовательности и подшиваются в одно дело (в папку), начиная с первой консультации заёмщика по оформлению кредита и заканчивая закрытием дела и сдачей его в архив, после полного погашения/списания оформленного кредита или после отказа в выдачи кредита.

К формированию кредитного досье в каждом коммерческом банке предъявляются свои требования, утверждённые в установленном высшим органом банка порядке. В перечень требований по сбору документов входят и практически одинаковые для всех банков документы.

Количество документов, входящих в кредитное досье клиента впрямую зависит от вида кредита, условий кредитования и требований по его обеспечению залогом или поручительством.

В процессе кредитования кредитное досье хранится в закрытых шкафах или сейфах кредитного отдела Банка. После окончания срока кредитования кредитное досье передаётся в архив банка, где и хранится бессрочно. В случае ликвидации банка – кредитное досье сдаётся в Государственный архив и срок его хранения там - 5 лет.

На основании кредитного досье заёмщика, Банком формируется кредитная история заёмщика, которая передаётся для хранения в Бюро кредитных историй.

Документы или копии документов, переданных банку для получения кредита, клиенту никогда не возвращаются.

Ведение кредитного досье может имеет ряд проблем связанных с мошенничеством или утечкой данных. Банки прилагают максимум усилий, чтобы не допустить нарушения законодательства в своих интересах и интересах клиента.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Жуков Е.Ф. Банковское дело в 2 ч. Часть 1. Учебник для СПО / Отв. - Е.Ф. Жуков, Отв. - Ю.А. Соколов. - Москва: Машиностроение, 2016. - 178 с.

2 Агеева, Н. А. Деньги, кредит, банки. Учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: РИОР, Инфра-М, 2018. - 160 с.

3 Андрюшин, С. А. Банковские системы / С.А. Андрюшин. - М.: Альфа-М, Инфра-М, 2016. - 243 с.

4 Банковская система в современной экономике. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2016. - 242 с.

5 Банковские операции. Учебное пособие. Часть 1. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 96 с.

6 Банковское дело. Учебник. - М.: Юрайт, 2017. - 163 с.

7 Банковское дело. Экспресс-курс. - М.: КноРус, 2017. - 206 с.

8 Батракова, Л. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. - 79 с.

9 Богомолова Банки И Банковское Дело. Ч.1 / Богомолова. - Москва: Гостехиздат, 2017. - 91 с.

10 Бурдина, А. А. Банковское дело / А.А. Бурдина. - М.: МАИ, 2016. - 96 с.

11 Голикова, Ю. С. Организация деятельности Центрального банка. Учебник / Ю.С. Голикова, М.А. Хохленкова. - М.: ИНФРА-М, 2018. - 111 с.

12 Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке / Н.В. Горелая. - М.: Форум, Инфра-М, 2016. - 208 с.

13 Деньги, кредит, банки и денежно-кредитная система: тесты, задания, кейсы. Учебное пособие. - М.: КноРус, 2018. - 111 с.

14 Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки. Учебник и практикум. - М.: Юрайт, 2016. - 220 с.

15 Деньги, кредит, банки. Шпаргалка. - М.: РИОР, 2016. - 96 с.

16 Казимагомедов, А. А. Банковское дело. Организация и регулирование / А.А. Казимагомедов. - М.: Академия, 2016. - 272 с.

17 Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2017. - 236 с.

18 Лаврушин, Олег Иванович Банковские риски / Лаврушин Олег Иванович. - М.: КноРус, 2019. - 71 с.

19 Основы банковского дела. - М.: КноРус, 2018. - 199 с.

20 Павлов, А. В. Основы организации безопасности банков / А.В. Павлов. - М.: Academia, 2019. - 128 с.

21 Петров, М.А. Банковское дело / М.А. Петров. - М.: Рид Групп, 2019. - 244 с.

22 Печникова, А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. - М.: Форум, Инфра-М, 2017. - 192 с.

23 Попова, И. В. Финансы, денежное обращение и ипотека. Учебное пособие / И.В. Попова. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 175 с.

24 Развитие банковского сектора России в условиях глобальной турбулентности. - М.: Русайнс, 2017. - 188 с.

25 Секерин, Владимир Дмитриевич Банковский менеджмент. Учебник / Секерин Владимир Дмитриевич. - М.: Проспект, 2016. - 134 с.

26 Сплошнов, С. В. Банковский розничный бизнес. Учебное пособие / С.В. Сплошнов, Н.Л. Давыдова. - М.: Вышэйшая школа, 2019. - 259 с.

27 Тавасиев, А. М. Организация деятельности коммерческих банков. Теория и практика. Учебник / А.М. Тавасиев, В.Д. Мехряков, О.И. Ларина. - М.: Юрайт, 2017. - 93 с.

28 Управление проблемной банковской задолженностью. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 294 с.

29 Усатова, Л. В. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебное пособие / Л.В. Усатова, М.С. Сероштан, Е.В. Арская. - М.: Дашков и Ко, 2016. - 115 с.

30 http://www.consultant.ru/.

31 https://krasnodar.arbitr.ru/.
32 https://rosstat.gov.ru/.
33 https://www.banki.ru/.
34 https://www.cbr.ru/.
35 https://www.nalog.ru/rn01/.

ПРИЛОЖЕНИЕ