**Виды кредитов, предоставляемых населению.**



1. **Кредиты предоставляются гражданам на:**
2. строительство индивидуального и кооперативного жилья (на срок до 10 лет).
3. строительство садовых домиков, домов в сельской местности для сезонного проживания, дач (на срок до 5 лет).
4. приобретение индивидуального и кооперативного жилья, дач, садовых домиков, домов в сельской местности для сезонного проживания (на срок до 5 лет).
5. реконструкцию и капитальный ремонт индивидуального и кооперативного жилья (на срок до 3 лет).
6. реконструкцию и капитальный ремонт домов в сельской местности для сезонного проживания, дач (на срок до 3 лет).
7. реконструкцию и капитальный ремонт садовых домиков, и благоустройство садовых участков (на срок до 3 лет).
8. строительство приусадебных хозяйственных построек, теплиц (на срок до 3 лет).
9. инженерное обустройство домов, присоединение индивидуальных жилых домов к инженерным сетям (на срок до 3 лет).
10. приобретение средств малой механизации (на срок до 3 лет).
11. приобретение домашнего скота, птицы, пчелосемей, зеленых насаждений с многолетним циклом для развития личного подсобного хозяйства (на срок до 3 лет).
12. **Кредиты на неотложные нужды со сроком погашения до 5 лет предоставляются на:**
13. хозяйственное обзаведение, приобретение предметов домашнего обихода длительного пользования: мебель, холодильники, стиральные машины, телерадиоаппаратура, сложная бытовая техника и другие дорогостоящие товары хозяйственного обихода.
14. приобретение транспортных средств (автомобили, мотоциклы, катера, моторные лодки и т.п.).
15. прочие неотложные нужды: организация семейных торжеств и мероприятий, платные медицинские услуги, приобретение туристических путёвок и путёвок на санаторно-курортное лечение и др. нужды.

**Порядок оформления выдачи кредитов.**

Для получения кредита заёмщик предоставляет документы:

1. заявление (кредитная заявка).
2. паспорт или другой заменяющий его документ.
3. справку с места работы (службы) заемщика и поручителя с указанием получаемого дохода и размера производимых из него удержаний. В справке с места работы (службы) должны быть, помимо прочего, указаны банковские реквизиты организации. Пенсионеры представляют банку пенсионное удостоверение и справку о пенсии из органа социального обеспечения.
4. декларацию о полученных доходах, заверенную налоговой инспекцией от граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, а также имеющих другие постоянные источники дохода не по месту основной работы (службы).
5. другие документы, необходимые для определения платежеспособности.
6. документ, подтверждающий право на соответствующие льготы.



В качестве обеспечения возврата кредита заемщик должен представить также:

1. поручительство одного или более граждан, имеющих постоянный источник дохода с указанием солидарной ответственности с заёмщиком. Платежеспособность поручителей определяется аналогично платежеспособности заёмщика.
2. договор залога (заклада).
3. гарантийное письмо органа гос. власти и управления или органа местной администрации либо предприятия, учреждения или организации.

Указанные формы обеспечения возврата кредита могут использоваться как порознь, так и в сочетании. При этом размер обеспечения возврата кредита должен быть не менее суммы основного долга и причитающихся за пользование кредитом процентов.

Наряду с этими документами заёмщики представляют при получении кредита:

1. на строительство индивидуального жилого дома, дачи - заверенную в установленном порядке выписку из решения органов местной администрации о выделении земельного участка под застройку (должен быть использован по назначению в сроки, установленные органами местной администрации) или свидетельство на право собственности на землю, бессрочного (постоянного) пользования землёй, а также документ, определяющий сметную стоимость строения или сведения из проектно-сметной документации, заверенные районным архитектором, а также отчёт индивидуального застройщика о произведенных собственных вложениях (затратах). В случае, если земельный участок для индивидуального жилищного строительства и дачного хозяйства приобретен в частную собственность, в банк предоставляется нотариально удостоверенный и зарегистрированный в соответствующем комитете по земельным ресурсам и землеустройству договор купли-продажи.
2. на строительство приусадебных хозяйственных построек, теплиц - справку органов местной администрации о том, что заемщик является владельцем дома или свидетельство на право собственности на землю бессрочного (постоянного) пользования землёй с последующим оформлением государственного акта на право собственности на землю, бессрочное (постоянное) пользование землёй или договор купли-продажи земельного участка, зарегистрированный в установленном законодательством Российской Федерации порядке, с указанием сметной стоимости предстоящих работ.
3. на реконструкцию и капитальный ремонт индивидуального жилья, дач, приусадебных хозяйственных построек, присоединение индивидуальных жилых домов к инженерным сетям, на приобретение оборудования для инженерного обустройства дома - свидетельство о праве собственности на жильё и сметную стоимость предстоящих работ, а также отчёт о собственных вложениях.
4. на строительство, реконструкцию и капитальный ремонт садовых домиков и благоустройство садовых участков - справку правления садоводческого товарищества о том, что заёмщик является членом садоводческого товарищества. В справке указывается:
5. номер и дата решения органов местной администрации.
6. дата регистрации Устава.
7. местонахождение садоводческого товарищества, при какой организации создана.
8. объём работ, подлежащих выполнению, их сметная стоимость.
9. отчёт о собственных вложениях.
10. на приобретение домашнего скота, птицы, пчелосемей, зеленых насаждений с многолетним циклом - справка органов местной администрации о том, что заёмщик имеет приусадебные хозяйственные постройки для содержания скота, пасеку или земельный участок для ведения личного подсобного и садово-огородного хозяйства.
11. на приобретение квартиры в жилищном кооперативе - справку кооператива, свидетельствующую о том, что заёмщик является членом жилищного кооператива, а также копию акта о приёме дома в эксплуатацию, или договор купли-продажи с указанием стоимости жилья.
12. на покупку индивидуального жилья, дач, домов в сельской местности для сезонного проживания, садовых домиков, транспортных средств и прочего имущества, приобретаемого в собственность - свидетельство о праве собственности на жильё (квартиру), оформленное в установленном порядке договором купли-продажи, справкой-счётом и другими соответствующими документами, подтверждающими целевое использование кредита. Эти документы представляются банку не позднее, чем через 2 месяца после получения кредита. В случае, если договор купли-продажи предусматривает последующую оплату, он представляется при получении кредита.

После тщательного изучения кредитным работником предоставленных документов и положительного решения о выдаче кредита, которое принимается руководителем банка, между банком и заёмщиком заключается кредитный договор в 3-х экземплярах, в котором указываются: стороны по договору и их статус, цель и сумма кредита, условия его выдачи и погашения, обязательства заёмщика по обеспечению возвратности кредита (поручительство, гарантия, залог, страховой полис и др.), размер процентной ставки за кредит, основания и условия его изменения, порядок уплаты основного долга и процентов по кредиту, санкции за неисполнение или частичное неисполнение обязательств сторон по договору, возможность проверки целевого использования кредита, перечень отчетных документов и сроки их представления, а также другие конкретные условия.

Кредитный договор заключается на срок пользования до полного погашения кредита и причитающихся по нему процентов и подписывается руководителем банка и заёмщиком. Изменение условий кредитного договора оформляется дополнительным соглашением сторон.

При изменении процентной ставки за пользование кредитом заёмщик уведомляется банком письменно и должен переоформить кредитный договор в 15-дневный срок путём заключения дополнительного соглашения к кредитному договору. В противном случае - погасить всю задолженность по кредиту с процентами за фактический срок пользования кредитом. Кредиты могут выдаваться единовременно или частями таким образом, чтобы размер, сроки погашения, процентная ставка по частично выданным суммам соответствовали условиям кредитного договора и произведенным затратам ( после представления соответствующего отчёта об использовании ранее полученных сумм).

Срок освоения кредита, оформления и представления документов, подтверждающих целевое использование средств по кредиту определяется в кредитном договоре, в зависимости от объекта кредитования, но не должен превышать 2-х лет со дня предоставления кредита на строительство индивидуальных жилых домов, дач, садовых домиков, домов для сезонного проживания и 1 года - по долгосрочным ссудам. В дополнение к кредитному договору банк совместно с заёмщиком составляет календарный график платежей погашения основного долга по кредиту и процентов в 3-х экземплярах, подписываемый руководителем и главным бухгалтером банка и заёмщиком.

Банк может принимать в качестве обеспечения возвратности кредита в залог вещи, высоко ликвидные ценные бумаги, иное имущество и имущественные права, принадлежащие залогодателю на праве собственности, и которые, в соответствии с законодательством Российской Федерации, могут быть отчуждены у залогодателя. При принятии в залог имущества банк может потребовать его страхование за счёт заёмщика.

Как правило, кредит предоставляется в размере не выше, чем 70 % стоимости залога, определяемой банком и залогодателем на договорной основе, а также с учетом возможностей реализации заложенного имущества банком. Залоговое право банка на имущество заёмщика оформляется договором залога, дающим банку право в соответствии с Законом Российской Федерации от 29 мая 1992 года « О залоге» на время действия кредитного соглашения, в случае нарушения договора заёмщиком, получать удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами. Залог имущества, подлежащего государственной регистрации должен быть зарегистрирован в органе, осуществляющем такую регистрацию.

В качестве обеспечения возвратности кредита и причитающихся процентов банком может быть принят договор страхования кредита (страховой полис). Оформление кредитного договора производится кредитным работником, ведение лицевых счетов заёмщиков - работником бухгалтерии, а операции по выдаче ссуды - операционным работником.

**Порядок выдачи кредитов физическим лицам под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели, автомобилей и т.п. в сети предприятий торговли, осуществляющих их розничную реализацию («Связанное кредитование»).**



1. **Общие положения.**

Данный порядок определяет процедуру выдачи филиалами Сбербанка России кредитов физическим лицам под залог приобретаемой дорогостоящей техники, мебели, автомобилей и т.п. в сети предприятий торговли, осуществляющих их розничную реализацию, из числа клиентов банка.

Кредитование осуществляется в соответствии с «Правилами кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России» № 229-р от 10.07.97г., аналогично порядку предоставления кредитов на неотложные нужды с учетом некоторых особенностей, изложенных в настоящем порядке.

**Условные обозначения:**

***Заёмщик*** - покупатель - физическое лицо, имеющее постоянное место жительство в Российской Федерации.

***Банк*** - учреждение Сбербанка России, осуществляющее кредитование Заёмщика.

***Фирма*** - продавец - юридическое лицо из числа клиентов Банка, осуществляющая розничную реализацию товаров.

Фирма должна иметь устойчивое финансовое положение, постоянные обороты по счетам в Банке, а также отсутствие картотеки к расчетному счёту на дату заключения Договора. Фирма, осуществляющая розничную реализацию транспортных средств должна являться также официальным дилером организаций - изготовителей.

Взаимоотношения Банка и Фирмы строятся на основе Договора о сотрудничестве. В соответствии с Договором о сотрудничестве Банк принимает на себя обязательство предоставлять Заёмщикам кредиты на покупку высоколиквидных товаров в сети Фирмы в соответствии с нормативными документами Сбербанка России, регламентирующими порядок кредитования, при взаимодействии с Фирмой. Перечень Фирм, с которыми Банк заключает Договора о сотрудничестве должен быть утвержден на Кредитно-инвестиционном комитете Банка.

Стороны вправе самостоятельно определить возможность и условия сотрудничества, предусмотренные в п.п.3.2. «д», «з», «к» Договора:

1. предоставления Фирмой системы скидок для граждан, приобретающих товары в кредит от их розничной цены;
2. уплаты Банку комиссионного вознаграждения в процентах от роста товарооборота Фирмы, определяемого от общей суммы выданных Банком кредитов;
3. прием Фирмой товаров, являющихся предметом залога (приобретенных ранее в сети Фирмы) на реализацию по договору комиссии в случае неисполнения Заёмщиком обязательств по кредитному договору.

В период сотрудничества Банк проводит постоянный мониторинг финансового состояния Фирмы. В случае ухудшения финансового состояния и наличия негативной информации о ее деятельности, Банк рассматривает вопрос о целесообразности дальнейшего сотрудничества.

**Сумма кредита** определяется на основе платежеспособности Заёмщика, рассчитанной в соответствии с п.2.2.8. Инструкции № 229-р от 10.07.97г, обеспеченности кредита и составляет разницу между собственными средствами Заёмщика и стоимостью товара, но не должен превышать размера 30 тыс. долл. США или его рублевого эквивалента.

При этом взнос собственных средств Заёмщика, должен быть не менее:

- 30 процентов стоимости товара в случае приобретения товаров зарубежного производства;

- 20 процентов стоимости товара в случае приобретения товаров отечественного производства.

**Срок кредита** устанавливается Банком в зависимости от объекта кредитования:

- при выдаче кредита на приобретение транспортных средств (автомобилей)- на срок не более 3-х лет;

- при выдаче кредита на приобретение дорогостоящей техники (компьютеров, телевизоров, холодильников и т.п.), мебели и др. - в пределах гарантийного срока, установленного на товары, но не более 3-х лет.

В случае, если гарантийный срок на товар не установлен, срок кредита не может превышать 6 месяцев со дня продажи товара Заемщику.

Кредиты предоставляются в рублях или иностранной валюте.

В качестве обеспечения возврата кредита могут быть использованы:

1. при выдаче кредита на приобретение транспортных средств (автомобилей) - залог приобретаемых транспортных средств и поручительство(а) физического лица (или поручительство юридического лица);
2. при выдаче кредита на приобретение дорогостоящей техники (компьютеров, телевизоров, холодильников т.п.), мебели и др. - залог приобретаемых товаров и поручительство(а) физического лица ( или поручительство юридического лица).

Типовые формы договоров залога транспортных средств и прочего имущества приведены соответственно в приложениях №№ 2 и 3 к настоящему Порядку.

При этом следует иметь в виду следующее:

1. Договор залога оформляется одновременно с оформлением кредитного договора. В случае отсутствия такой возможности (допускается при выдаче кредита на приобретение транспортных средств), Банку следует обеспечить получение от Фирмы технического паспорта для последующей регистрации транспортного средства и договора залога в органах ГАИ Заемщиком в присутствии представителя Банка.

Договор залога транспортных средств с отметкой о произведенной регистрации в

органах ГАИ, свидетельство о регистрации залога транспортных средств, а также

копия технического паспорта транспортного средства хранится в кредитном деле

Заёмщика до полного погашения задолженности по кредитному договору.

Выписка из Правил регистрации автотранспортной инспекции, утвержденная Приказом МВД от 26.10.96 г. № 624 и зарегистрированная в Минюсте РФ 30.12.96 г., а также типовые формы, применяемые при регистрации транспортных средств, приведены в приложении № 4 к настоящему Порядку.

1. Договор поручительства из числа физических лиц следует прежде всего заключать с супругой (супругом) при условии ее (его) платежеспособности. Одновременно с договором поручительства у супруги (а) истребуется письменное согласие (в простой письменной форме) на залог общего имущества с целью предотвращения возможности признания договора недействительным в судебном порядке по заявлению одного из супругов (ст. 253 ГК РФ).
2. Договор поручительства юридического лица может быть принят в качестве обеспечения, если оно (юридическое лицо) является для Заёмщика работодателем (по основному месту работы) и находится на расчётно-кассовом обслуживании в Банке. При этом следует заключить дополнительное соглашение к договору на расчетно-кассовое обслуживание о праве безакцептного списания средств с расчетного счета поручителя в случае неисполнения Заёмщиком своих обязательств по кредитному договору.
3. Договор поручительства должен обеспечивать исполнение обязательств по кредитному договору в полном объёме, включая основной долг, проценты за пользование кредитом и неустойку с суммы просроченного платежа.
4. Имущество, переданное в залог, должно быть застраховано на случай утраты и повреждения в пользу Банка не позднее 5 дней после подписания кредитного договора. В случае неисполнения Заёмщиком указанного требования, Банк рассматривает вопрос о досрочном расторжении кредитного договора и взыскании имеющейся задолженности в полном объёме.
5. **Схема связанного кредитования.**

Схема связанного кредитования предполагает замкнутый цикл движения денежных средств, выданных по кредитному договору.

После выбора Заёмщиком товара на Фирме и получения счета-фактуры, содержащего подробные данные о наименовании, количестве и стоимости товара с указанием всех относимых за счет Заёмщика расходов, а также гарантийного срока, Заёмщик предоставляет в Банк пакет документов, предусмотренный п.2.1.1. Инструкции Сбербанка России № 229-р от 10.07.97г. Полученная кредитная заявка регистрируется Банком в отдельном журнале.

Банк в первоочередном порядке в течение 7 календарных дней после предоставления Заёмщиком полного пакета документов, необходимых для выдачи кредита и счета - фактуры, рассматривает вопрос о возможности предоставления кредита.

В случае принятия положительного решения (в зависимости от предоставленных полномочий руководством Банка или Кредитным комитетом), Заёмщик вносит сумму установленного первоначального платежа на лицевой счет в Банке по вкладу «до востребования». Кроме того, при наличии у Банка соответствующей договоренности со страховой компанией, Заемщику предлагается дополнительно внести на лицевой счет по вкладу «до востребования» расчетную величину страховой суммы по договору страхования имущества. Поступившие на лицевой счет Заемщика по вкладу «до востребования» указанные суммы перечисляются на основании его поручения (ф.187) на счета Фирмы и страховой компании (копии поручений должны быть в кредитном деле Заемщика).

После подписания кредитного договора, оформления договоров поручительств, по возможности, и договора залога, а также поручения от Заемщика копии поручения, свидетельствующей о частичной оплате им стоимости товара, Банк перечисляет сумму кредита на расчетный счет Фирмы.

Банк извещает Фирму о предоставлении Заемщику кредита (после выполнения действий, указанных в п.2.6.) посредством выдачи последнему копии выписки из решения Кредитного комитета (или письма) за подписью руководителя и печатью Банка на имя руководителя Фирмы с указанием суммы кредита, что является подтверждающим документом об оплате товара и служит основанием для получения Заемщиком товара в сети Фирмы.

В случае предоставления Заемщику кредита в иностранной валюте, Банк производит зачисление средств по кредитному договору на счет по вкладу «до востребования» и осуществляет операции по безналичной конвертации средств в порядке, изложенном в письме Сбербанка России № 01-1710 от 30.04.976г с последующим перечислением их рублевого эквивалента на расчетный счет Фирмы.

Операции по сопровождению и погашению кредита регламентируются «Правилами кредитования физических лиц учреждениями Сбербанка России» № 229-р от 10.07.97г.

**III. Бухгалтерский учёт операций.**

Операции по выдаче и погашению кредитов в рублях и иностранной валюте (в рублевом исчислении по курсу ЦБ РФ) учитываются Банком в зависимости от срока кредитования на балансовых счетах ***45504-45506 «Потребительские кредиты, предоставленные физическим лицам».***

При этом по дебиту счетов отражаются выданные кредиты в корреспонденции с расчетным счетом Фирмы.

Учет сумм просроченной задолженности по кредитам в рублях и иностранной валюте ведется на балансовом счете ***45815 «Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным гражданам».***

Полученные проценты за предоставленные кредиты учитываются на балансовом счете ***70101 «Проценты, полученные за предоставленные кредиты».***

Учет просроченных процентов по предоставленным кредитам осуществляется на балансовом счете ***45915 «Просроченные проценты по кредитам, предоставленным гражданам».***

Полученные неустойки учитываются на балансовом счете ***70106 «Штрафы, пени, неустойки полученные».***

Сумма принятого Банком обеспечения по кредитному договору учитываются в зависимости от его вида на следующих внебалансовых счетах:

***91307 «Имущество, принятое в залог по выданным кредитам (кроме ценных бумаг)»***

***91305 «Гарантии, поручительства, полученные банком».***

В случае принятия в качестве дополнительного обеспечения кредита ценных бумаг, в установленном порядке, они учитываются на внебалансовом счете ***91303 «Ценные бумаги, принятые в залог».***

При отражении операций на вышеуказанных балансовых и внебалансовых счетах, а также при ведении аналитического учета по ним следует руководствоваться Правилами Банка России по ведению бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 18 июня 1997г. № 61, с учетом изменений и дополнений.

**Регламент**

**предоставления кредитов**

**юридическим лицам**

**с применением векселей Сбербанка России.**

1. **Общие положения.**



Настоящий Регламент определяет правила взаимодействия подразделений Сбербанка России (далее «Банк») при предоставлении кредитов юридическим лицам с применением векселей Сбербанка России (далее «Векселей»).

Под подразделениями Банка понимаются: подразделение центрального аппарата Сбербанка России, а также филиал Сбербанка России и специализированный филиал отделения, осуществляющие операции с векселями на основании «Положения о филиале Сбербанка России». При этом полномочия руководителя филиала Сбербанка России и подразделения центрального аппарата Сбербанка России на совершение операций с векселями определяются доверенностью в соответствии с «Положением о простых векселях Сбербанка России».

Подразделения Банка, принимающие участие в организации предоставления кредитов с применением векселей: кредитующее подразделение; подразделение, в функциональные обязанности которого входит оформление Договоров купли-продажи векселей Сбербанка России, а также оформление и выдача векселей (далее подразделение по работе с векселями), подразделение, осуществляющее бухгалтерский учет кредитно-депозитных операций (далее бухгалтерия), подразделение безопасности. При осуществлении операций кредитования с применением векселей подразделением Банка следует руководствоваться «Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами» от 08 декабря 1997 года № 285-Р, «Положением о простых векселях Сбербанка России», настоящим Регламентом, а также с другими действующими нормативными документами Сбербанка России.

Для целей настоящего Регламента под кредитом с применением векселей понимается кредит, выданный для приобретения векселя(ей) с целью последующего использования этих векселей в качестве расчетно-платежного средства.

Кредиты с применением векселей предоставляются:

1. резидентам Российской Федерации - юридическим лицам любой формы собственности, предусмотренной действующим законодательством Российской Федерации;
2. нерезидентам Российской Федерации - юридическим лицам в соответствии с «Положением о простых векселях Сбербанка России» после согласования данного вопроса с Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам.

Кредиты с применением векселей могут предоставляться на приобретение простых дисконтных (с нулевым дисконтом) рублевых и валютных векселей Сбербанка России сроком платежа «по предъявлении, но не ранее « » г.» или простых дисконтных (с нулевым дисконтом) рублевых и валютных векселей Сбербанка России сроком платежа «на определенный день». Реквизиты векселей должны полностью соответствовать требованиям «Положения о простых векселях Сбербанка России». Валюта предоставляемого кредита и валюта приобретаемого векселя должны быть одинаковыми.

Кредит с применением векселей может быть предоставлен на приобретение как одного, так и нескольких векселей. Сумма номиналов приобретаемых векселей (номинал векселя) должна быть равна сумме предоставляемого кредита. Номинал векселя должен находиться в пределах максимального и минимального размера вексельной суммы, установленной Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам для векселей, выдаваемых филиалами Сбербанка России. Для выдачи векселя, сумма которого не соответствует установленным границам следует получить разрешение Комитета Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам в порядке, изложенном в «Положении о простых векселях Сбербанка России.»

Кредиты с применением векселей предоставляются на срок, не превышающий максимального срока, на который Комитетом по процентным ставкам и лимитам утверждены минимальные ставки размещения ресурсов в коммерческое кредитование. Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций может быть принято решение о предоставлении кредита с применением векселей на более длительный срок.

Срок погашения кредита с применением векселей устанавливается по соглашению сторон:

1. в пределах срока платежа по векселю. В этом случае по кредитному договору устанавливается ставка срочных процентов не ниже минимальной ставки, утвержденной Комитетом по процентным ставкам и лимитам для кредитов с применением векселей.
2. срок погашения кредита наступает позднее срока платежа по векселю. В этом случае на период с момента выдачи кредита до наступления срока платежа по векселю по кредитному договору устанавливается ставка срочных процентов не ниже минимальной ставки, утвержденной Комитетом по процентным ставкам и лимитам для кредитов с применением векселей; за период с даты наступления срока платежа по векселю до срока погашения по кредитному договору устанавливается ставка срочных процентов, утвержденная Комитетом Сберегательного банка Российской Федерации по процентным ставкам и лимитам для кредитов в денежной форме на срок, соответствующий периоду времени с даты наступления платежа по векселю до даты погашения по кредитному договору.

Вопрос о пролонгации кредита с применением векселей может приниматься к рассмотрению только при соблюдении следующих условий:

* с даты пролонгации по кредитному договору устанавливается процентная ставка не ниже соответствующей ставки предоставления кредитов в денежной форме, утвержденной Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам. Ставка определяется с учетом валюты предоставленного кредита и срока его пролонгации
* Заемщиком предоставляется дополнительное обеспечение выполнения обязательств по кредиту, возникающих в связи с изменением процентной ставки и другими изменениями условий договора.

В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту с применением векселей следует руководствоваться Регламентом по работе с просроченной ссудной задолженностью заемщиков (юридических лиц) Сбербанка России (№278-р от 14 ноября 1997 года).

**II. Порядок выдачи кредита с применением векселей.**

Порядок предоставления кредита с применением векселей в части условий предоставления кредита, обеспечения, перечня предоставляемых Заемщиком документов, анализа кредитоспособности Заемщика, рассмотрения вопроса о предоставлении кредита, оформления договоров и их сопровождения, открытия и проведения операций по ссудному счету и бухгалтерского учета (с учетом применения нового плана счетов) определяется «Регламентом предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами» от 08 декабря 1997 года № 285-Р с учетом изложенных в настоящем Регламенте особенностей.

Кредиты с применением векселей предоставляются на договорной основе с соблюдением основных принципов кредитования. С учетом параметров конкретной сделки при предоставлении кредита с применением векселей с Заемщиком заключается один из нижеперечисленных договоров:

* кредитный договор
* договор об открытии невозобновляемой кредитной линии; при открытии невозобновляемой кредитной линии выдача кредита производится в пределах установленного лимита, при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит кредитования; векселя должны иметь одинаковый срок платежа.
* Генеральное соглашение об открытии рамочной кредитной линии; в рамках генерального соглашения заключаются отдельные кредитные договора.

В договоре, заключаемом при предоставлении кредита с применением векселей, в обязательном порядке должна указываться цель дальнейшего использования приобретенных векселей.

После принятия Комитетом по предоставлению кредитов и инвестиций или кредитно-инвестиционным комитетом филиала Сбербанка России положительного решения по вопросу предоставления кредита с применением векселей, кредитный работник направляет служебную записку об оформлении Договора купли-продажи простого векселя Сбербанка России в подразделение по работе с векселями. В служебной записке указывается: количество векселей, валюта векселей, номинал векселей и сроки платежа по векселю. Заемщику по одному Договору купли-продажи простого векселя может быть выдано несколько векселей.

Оформленный и завизированный уполномоченным работником подразделения по работе с векселями Договор купли-продажи простого векселя Сбербанка России передается в кредитующее подразделение. Договор купли-продажи простого векселя Сбербанка России подписывается Заемщиком и Кредитором одновременно с кредитным договором.

Для отражения операции в бухгалтерском учете кредитный работник направляет в бухгалтерию распоряжение об образовании ссудной задолженности, вместе с платежными документами Заемщика, карточкой с образцами подписей должностных лиц Заемщика – распорядителей ссудного счета, одним комплектом подлинных кредитных документов (при наличии только одного подлинного экземпляра какого-либо из документов бухгалтерии передается его ксерокопия) и копией Договора купли-продажи простого векселя.

После получения распоряжения и комплекта кредитных документов бухгалтерия делает следующие проводки:

**Дт** ссудного счета Заемщика

**Кт** счета № 523 «Выпущенные векселя и банковские акцепты».

По факту образования ссудной задолженности, кредитный работник направляет распоряжение (служебную записку) в подразделение по работе с векселями на выдачу векселей Заемщику в соответствии с Кредитным договором и Договором купли-продажи простого векселя Сбербанка России. Распоряжение визирует главный бухгалтер или его заместитель.

Все дальнейшие операции с простыми векселями Сбербанка России осуществляются в соответствии с «Положением о простых векселях Сбербанка России».

