

**НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ  
(БАНК АБХАЗИИ)**

**УТВЕРЖДЕНО  
Правлением  
Национального банка  
Республики Абхазия  
15.06.2015г.  
Протокол №31**

15.06.2015г.

**№ 58-П**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**«О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства»**

**Положение Банка Абхазии**  
**«О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства»**  
**№58-П от 15.06.2015 года**

**1. Общие положения.**

1.1. Целью настоящего Положения является создание Банком Абхазии механизма поддержки субъектов малого предпринимательства (далее - СМП) путем предоставления им кредитных средств на льготных условиях.

1.2. Для реализации цели, указанной в п.1.1. настоящего Положения, Банк Абхазии определяет порядок предоставления кредитным организациям - партнерам (далее - банки-партнеры) кредитной линии с лимитом выдачи (далее - кредитная линия) в соответствии со статьями 4, 17, 40 и 45 Закона Республики Абхазия «О Национальном банке Республики Абхазия (Банке Абхазии)». Кредитная линия предоставляется кредитным организациям - резидентам Республики Абхазия в официальной валюте РА.

1.3. Источником фондирования функций Банка Абхазии по финансовой поддержке малого предпринимательства является не востребованный остаток средств субординированного кредита, полученный в рамках соглашения №0001 от 07.10.10г. между Банком Абхазии и Кабинетом Министров Республики Абхазия в размере 200 (двести) миллионов рублей.

1.4. Конечными получателями кредитов являются индивидуальные предприниматели и юридические лица-СМП, зарегистрированные в соответствии с законодательством Республики Абхазия и занятые в приоритетных для развития экономики Республики Абхазия отраслях - сельское хозяйство, туристическая отрасль, промышленность, строительство, транспорт, услуги.

1.5. Кредиты предоставляются СМП на цели:

- приобретения, ремонта, модернизации основных средств;
- создания материально-технической базы;
- расширения действующего производства;
- внедрения новых технологий;
- развития научно-технической и инновационной деятельности;
- развития экспортных операций и импортозамещения;
- приобретения товарно-материальных ценностей;
- аренды недвижимого имущества;
- участия в исполнении государственного заказа;

1.6. Предоставление кредитов СМП, занятых в сфере торговли, в рамках настоящего Положения не предусмотрено.

**2. Базовые условия предоставления кредитных средств СМП.**

2.1. Кредиты предоставляются банкам - партнерам программы кредитования СМП и субъектам малого предпринимательства, отобранным в соответствии с условиями, указанными в главе 3 настоящего Положения.

2.2. Предоставление кредитных средств Банком Абхазии банкам – партнерам программы кредитования производится в рамках кредитной линии с лимитом выдачи. Лимит выдачи по каждому банку-партнеру определяется в соответствии с п. 4.9. настоящего Положения.

2.3. Не менее 50% от всего объема средств, выделенных Банком Абхазии на программу кредитования СМП, предоставляется Сбербанку Абхазии (ОАО), как банку со 100% государственным участием и развитой филиальной сетью.

2.4. В целях расширения географии получения СМП кредитных ресурсов и поддержки районов республики Банком Абхазии для Сбербанка Абхазии (ОАО) установлены регио-

нальные лимиты - предельный объем рефинансирования Банком Абхазии программы кредитования СМП в отдельном населенном пункте Республики Абхазия в размере:

Гагрский район	– 15%
Гудаутский район	– 20%
Сухумский район	– 5%
Гулрыпшский район	– 13%
Очамчырский район	– 20%
Ткуарчалский район	– 15%
Галский район	– 12%

В случае не востребования установленного лимита каким-либо районом, он может быть перераспределен Банком Абхазии между другими районами республики.

Кроме того, для Сбербанка Абхазии (ОАО) устанавливается целевое ограничение в выдаче кредитных ресурсов. Кредиты могут быть предоставлены только заемщикам-СМП, занятых в сфере сельского хозяйства.

2.5. Размер процентной ставки для банков - партнеров программы кредитования СМП (за исключением Сбербанка Абхазии (ОАО)) устанавливается в размере 6% в год. Процентная ставка для Сбербанка Абхазии (ОАО) устанавливается в размере 3% в год.

Размер процентной ставки для СМП не должен превышать 12% в год, для СМП, занятых в сфере сельского хозяйства, - 6% в год.

С целью социальной поддержки инвалидов I и II группы Отечественной войны народа Абхазии 1992-1993 гг. устанавливается льготная процентная ставка в размере 10% годовых при кредитовании банками-партнерами данной категории. Для целей кредитования по настоящей программе субъектом СМП, попадающим в данную категорию является:

- индивидуальный предприниматель - инвалид I и II группы Отечественной войны народа Абхазии 1992-1993 гг.;

- учредитель либо один из учредителей юридического лица - инвалид I и II группы Отечественной войны народа Абхазии 1992-1993 гг. (инвалид I и II группы Отечественной войны народа Абхазии 1992-1993 гг. должен быть учредителем/одним из учредителей юридического лица не менее одного года).

2.6. Требования к положениям кредитных договоров, заключаемых банками - партнерами с СМП.

В кредитном договоре, заключаемом с СМП, должны быть отражены следующие условия и требования:

1. Финансирование СМП осуществляется за счет средств Банка Абхазии в рамках кредитного договора № \_\_\_ от \_\_\_\_, в соответствии с Положением Банка Абхазии «О кредитовании субъектов малого предпринимательства».

2. Титульный лист/первый лист кредитного договора с СМП должен иметь верхний колонтитул следующего содержания: «Программа кредитования субъектов малого предпринимательства Банка Абхазии».

3. Соответствие СМП и условий их кредитования требованиям настоящего Положения.

4. Наличие расчетного счета СМП, открытого у банка-партнера, по которому происходит зачисление и списание денежных средств по кредитному договору, а также предоставление банку-партнеру согласия (заранее данного акцепта) на списание денежных средств с расчетных счетов СМП, открытых у банка-партнера.

5. Права (требования) по кредитам (в том числе, и по обеспечению), предоставленным СМП, в полном объеме переданы в залог Кредитору (Банку Абхазии). Не допускается частичная передача в залог или уступка таких прав (требований).

6. Права банка-партнера на проверку хозяйственной деятельности непосредственно по месту расположения СМП (включая проверку фактического использования кредита на заявленные цели).

7. В случае нецелевого использования кредита СМП, банк имеет право на досрочное взыскание ссуды.

8. Кредитный договор должен в обязательном порядке содержать согласованный с заемщиком – субъектом СМП график погашения кредита.

9. Кредитный договор и договор залога (гарантия) должны оформляться в 3-х экземплярах. Один экземпляр кредитного договора, договора залога (гарантии) должны быть предоставлены Банку Абхазии.

2.7. Кредитные средства предоставляются банками – партнерами СМП в виде кредитной линии с лимитом выдачи, являются целевыми и могут быть использованы исключительно на цели финансирования мероприятий, согласованных СМП с уполномоченным банком.

2.8. Кредитные средства предоставляются банками-партнерами СМП только в виде поэтапного финансирования мероприятий, согласованных СМП с уполномоченным банком, в соответствии с заявками СМП на очередной транш.

2.9. В целях увеличения количества СМП-участников программы кредитования Банком Абхазии в рамках лимита выдачи банков-партнеров по кредитной линии установлены квоты на кредитные линии, заключаемые банком – партнером с СМП размером до одного миллиона рублей – не менее 70% от всего лимита выдачи.

2.10. Общий размер кредитных средств, предоставленных одному СМП, не может превышать 3 (три) миллиона рублей. Не допускается повторное кредитование одного СМП в рамках программы кредитования.

2.11. Минимальный срок кредитования – 6 (шесть) месяцев, максимальный – 3 (три) года. Кредиты размером до одного миллиона рублей предоставляются на срок до 2 (двух) лет.

2.12. После вступления настоящего Положения в силу Банк Абхазии в течение 30 (тридцати) дней осуществляет прием документов потенциальных заемщиков-СМП.

2.13. По истечении срока, установленного п.2.12. Положения, Комиссия при Министерстве экономики РА (далее – Комиссия) совместно с представителем Банка Абхазии производит рассмотрение документов потенциальных заемщиков-СМП и рекомендует отобранные заявки к участию в программе.

2.14. Только одобренные Комиссией и Банком Абхазии заявки потенциальных заемщиков – СМП могут быть приняты к рассмотрению кредитными организациями – участниками программы. Кредитные организации вправе отказать в предоставлении кредита потенциальному заемщику – СМП, получившему рекомендацию Комиссии и Банка Абхазии.

2.15. Кредитные организации рассматривают пакет документации клиента- потенциального заемщика на предмет полноты представленных документов, реальности отраженных в них показателей. Руководитель кредитного структурного подразделения кредитной организации оформляет заключение, которое в обязательном порядке должно содержать следующую информацию:

1) полное юридическое наименование (Ф.И.О. для индивидуального предпринимателя полностью);

2) юридический адрес места расположения (для индивидуального предпринимателя: адрес прописки в соответствии с паспортными данными и фактического места проживания) и фактический адрес деятельности;

3) дата регистрации в Министерстве юстиции Республики Абхазия и дата начала фактической производственной деятельности (для индивидуального предпринимателя: дата постановки на учет в качестве предпринимателя);

4) дата открытия счетов в кредитной организации - потенциальном кредиторе, с указанием наличия счетов в других кредитных организациях;

5) отрасль, в которой клиент ведет свою деятельность, на какие средства осуществлялась эта деятельность (только собственные или с привлечением кредитов, займов);

6) количество работников СМП;

7) в какой сфере потенциальный заемщик собирается использовать кредит в случае его предоставления и что в результате его использования собирается получить (освоение выпуска новой продукции, увеличение объема выпускаемой продукции и соответственно увеличение выручки от ее реализации, прибыли и пр.);

- 8) достаточно ли обоснована сумма испрашиваемого долгосрочного кредита в соответствии с анкетой заемщика - СМП и насколько реально погашение основного долга и процентов в запрашиваемые сроки;
- 9) оценка предоставляемого обеспечения;
- 10) оценка кредитной истории заемщика;
- 11) прочая информация о соответствии СМП критериям, установленными п.3.1.;
- 12) дополнительная информация на усмотрение руководителя кредитного подразделения кредитной организации.

2.16. Заключение руководителя кредитного подразделения вместе с пакетом документов потенциального заемщика представляется на рассмотрение Кредитного комитета кредитной организации. Кредитный комитет выносит решение по заявке, оформленное протоколом заседания, о предоставлении или отказе в предоставлении кредита хозяйствующему субъекту.

2.17. Отобранные и одобренные кредитными комитетами банков-партнеров заявки СМП предоставляются в Банк Абхазии.

2.18. К заявке СМП банки-партнёры прилагают Заключение руководителя кредитного подразделения и документы по предлагаемому СМП обеспечению (ксерокопии, заверенные кредитной организацией).

2.19. Кредитный комитет Банка Абхазии рассматривает представленные банками-партнерами документы и принимает решение о том, какие СМП будут кредитоваться в рамках программы поддержки СМП.

2.20. После заключения кредитного договора банком-партнером с СМП и договора залога, либо предоставления гарантии, банки-партнеры обязаны в течение двух недель заключить с Банком Абхазии договор залога прав требования по кредитному договору (по форме Приложения 4 к Положению) и представить оригинал кредитного договора с СМП и договор залога, либо гарантию.

### **3. Требования к СМП.**

3.1. Потенциальный заемщик - СМП должен соответствовать следующим критериям:

- 1) быть зарегистрированным в установленном порядке на территории Абхазии не менее 1 года в качестве юридического лица без участия иностранного капитала или индивидуального предпринимателя;
- 2) численность работников не должна превышать 15 человек;
- 3) иметь разрешения (лицензии) на занятие теми видами деятельности, под которые планируется испрашивать кредит, если эти виды деятельности в соответствии с законодательством лицензируются;
- 4) иметь в наличии расчетный (ые) счет(а) в кредитных организациях Абхазии, по которым регулярно осуществляется движение средств;
- 5) представить заполненную анкету заемщика – СМП (Приложения 2, 3 к Положению);
- 6) иметь положительную кредитную историю (в случае наличия кредитной истории), оцененную за последние 12 месяцев, то есть не иметь просроченной и длительно пролонгированной (более одного первоначального срока) задолженности по полученным кредитам;
- 7) не иметь непогашенной задолженности по финансовой помощи и займам, полученным от государственных финансовых структур и прочих хозяйственных субъектов;
- 8) не иметь задолженности по платежам в бюджет и внебюджетные фонды;
- 9) доля участия СМП собственными средствами в реализации кредитуемого проекта должна составлять не менее 20% от общей суммы проекта.
- 10) предоставить обеспечение по кредиту в оценочном размере не менее 130% от совокупной суммы кредита и расчетных процентов за весь планируемый срок пользования кредитом.

3.2. Кредиты СМП предоставляются кредитными организациями под обязательное обеспечение. Обеспечением возврата кредита является:

- залог зданий, сооружений;
- гарантии Кабинета Министров РА.

#### **4. Общие условия предоставления кредитной линии Банка Абхазии банкам-партнерам**

4.1. Кредитная линия Банка Абхазии предоставляется на основании:

- Договора о предоставлении кредитной линии (Приложение 1 к настоящему Положению);
- Заявки кредитной организации на получение транша по установленной форме (Приложение 1 к настоящему договору);

4.2. Договор о предоставлении кредитной линии заключается сроком на три года. Изменение условий предоставления кредитной линии оформляется дополнительным соглашением к договору.

4.3. Указанные в пункте 4.1. настоящего Положения документы должны быть подписаны должностными лицами кредитной организации-заёмщика, наделёнными соответствующими полномочиями, подписи которых соответствуют образцам подписей, представленным в карточке образцов подписей и оттиска печати, находящейся в Банке Абхазии.

Договор от имени кредитной организации подписывается должностным лицом, наделённым правом первой подписи, указанным в тексте договора. Кроме того, форма договора предусматривает наличие подписей главного бухгалтера Банка Абхазии и кредитной организации.

4.4. Днём предоставления кредитной линии считается день (дата) зачисления первого транша денежных средств на корреспондентский счёт кредитной организации - заёмщика в Банке Абхазии.

4.5. Документами, подтверждающими факт предоставления кредитной линии Банка Абхазии кредитной организации-заёмщику, являются:

а) выписка из корреспондентского счёта кредитной организации - заёмщика, открытого в Банке Абхазии (документ на бумажном носителе или в электронном виде), официально подтверждающая зачисление денежных средств на корреспондентский счёт кредитной организации - заёмщика;

б) выписка из ссудного счёта кредитной организации - заёмщика, открытого в Банке Абхазии (документ на бумажном носителе или в электронном виде).

4.6. Начисление процентов за пользование кредитной линией Банка Абхазии осуществляется по установленной и указанной в договоре процентной ставке.

4.7. Начисление процентов на сумму основного долга производится по формуле простых процентов за календарные дни фактического пользования кредитом Банка Абхазии (включая дату выдачи кредита и исключая дату погашения кредита), исходя из фактического количества календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

4.8. Если дни периода начисления процентов по кредитной линии приходятся на календарные годы с различным количеством дней (365 и 366 дней соответственно), то начисление процентов за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 365, производится из расчёта 365 календарных дней в году, а за дни, приходящиеся на календарный год с количеством дней 366, производится из расчёта 366 календарных дней в году.

4.9. Лимит выдачи по кредитной линии для банков - партнеров устанавливается Правлением Банка Абхазии.

4.10. Кредитная линия Банка Абхазии предоставляется банкам-партнерам на условиях обеспеченности, платности, срочности и возвратности.

4.11. Обеспечением предоставляемой Банком Абхазии кредитной линии является:

- от Банка-партнера – права (требования) по кредитам СМП, а также, при необходимости, гарантии Кабинета Министров Республики Абхазия, залог зданий, сооружений (ипотека). При этом размер предоставляемого Банку-партнеру кредита не может превышать суммарный размер кредитов, права (требования) по которым передаются в залог Банка Абхазии.

4.12. Изменение лимита выдачи для кредитной организации возможно только при условии невыборки кредитных ресурсов банком-партнером в рамках лимита выдачи через шесть месяцев со дня заключения кредитного договора. В случае невыборки одним банком-партнером кредитных ресурсов в рамках лимита выдачи, Банк Абхазии по решению Правле-

ния оставляет за собой право увеличить кредитный лимит другому банку-партнеру в размере не востребовавшихся средств по своему усмотрению.

4.13. В случае изменения лимита выдачи кредитные организации уведомляются Банком Абхазии не позднее пяти рабочих дней с даты принятия решения об изменении лимита выдачи путем направления уведомления, являющегося неотъемлемой частью договора на предоставление кредитной линии.

4.14. Возврат траншей по кредитной линии банком-партнером осуществляется в срок, указанный в договоре на предоставление кредитной линии Банка Абхазии.

При погашении СМП кредита банку-партнеру (в том числе и досрочного), банк-партнер обязан не позднее следующего рабочего дня возвратить кредитные средства Банку Абхазии.

4.15. Проценты за пользование кредитной линией Банка Абхазии, рассчитываются с даты выдачи транша по последний календарный день месяца и далее с первого по последний календарный день месяца или до дня погашения транша. Уплачиваются проценты банком-партнером ежемесячно не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, а за последний месяц пользования кредитной линией - одновременно с погашением всей суммы основного долга по кредитной линии.

4.16. Банк Абхазии имеет право предъявить к корреспондентским счетам кредитной организации инкассовое поручение на сумму начисленных, в соответствии с договором процентов, если они не оплачены заёмщиком платёжным поручением в установленный срок. Допускается, по предварительной просьбе кредитной организации в письменной форме и сверке рассчитанных процентов, списание их с корреспондентского счёта заёмщика внутренним распоряжением Банка Абхазии. В случае, если средства на корреспондентском счёте заёмщика отсутствуют, то Банк Абхазии относит сумму начисленных процентов на счёт просроченных процентов. Банк Абхазии имеет право начислять по несвоевременно оплаченным процентам пеню в размере 0,06% за каждый день просрочки до дня полного погашения начисленных процентов.

4.17. Банк-партнер обязан соблюдать следующий порядок удовлетворения требований Банка Абхазии по предоставленной кредитной линии: в первую очередь уплатить проценты за пользование кредитной линией (просроченные, срочные), затем возвратить сумму основного долга по кредитной линии (просроченную - часть при наличии графика погашения, затем срочную).

4.18. Днём (датой) прекращения обязательств заёмщика по кредитной линии Банка Абхазии и уплате процентов по ней считается:

а) день (дата) списания денежных средств с корреспондентского счёта кредитной организации - заёмщика в Банке Абхазии на основании платежных поручений заёмщика в сумме, покрывающей объём требований Банка Абхазии по основному долгу и процентам по нему;

б) день (дата) списания денежных средств с корреспондентского счёта кредитной организации - заёмщика в Банке Абхазии на основании инкассового поручения (или распоряжения) Банка Абхазии в сумме, покрывающей объём требований Банка Абхазии по основному долгу и процентам по нему.

4.19. Документом, подтверждающим факт возврата траншей по кредитной линии Банка Абхазии, является выписка из корреспондентского счёта кредитной организации - заёмщика или выписка из ссудного счёта заёмщика (документ на бумажном носителе или в электронном виде).

4.20. В период кредитования при невыполнении кредитной организацией - заёмщиком условий договора Банк Абхазии вправе в одностороннем порядке потребовать от заёмщика досрочного исполнения обязательств по кредитной линии и процентам в полном объёме.

4.21. В целях обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств кредитной организацией - заёмщиком по возврату траншей в рамках кредитной линии и уплаты процентов по ним, Банк Абхазии осуществляет постоянный контроль за выполнением условий и требований настоящего Положения и условий договора;

4.22. Кредитная линия предоставляется в рамках договора. Кредитная линия пролонгации не подлежит.

4.23. В части, не противоречащей настоящему Положению, процедуры кредитования регламентируются также нормативными актами Банка Абхазии: Положением №12-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 27 января 2006г., Положением №21-П «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражением указанных операций по счетам бухгалтерского учёта» от 8 мая 2007г. Положением №20-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам» от 21 марта 2007г., а также внутренними документами Банка Абхазии и кредитных организаций.

### **5. Порядок погашения задолженности по кредитной линии, предоставленной Банком Абхазии, в случае неисполнения кредитной организацией - заёмщиком своих обязательств.**

5.1. При неисполнении кредитной организацией-заёмщиком обязательств по возврату траншей в рамках кредитной линии и уплате процентов по ним, Банк Абхазии в конце операционного дня, установленного договором на предоставление кредитной линии, днём исполнения заёмщиком обязательств по возврату кредитной линии и уплате процентов по ней, переносит ссудную задолженность по основному долгу на счёт по учёту просроченной ссудной задолженности, начисленные до установленного дня погашения кредитной линии проценты – на счёт просроченных процентов. Заёмщик извещается об этом с целью одновременного отражения задолженности в своём балансе на счетах по учёту просроченной ссудной и процентной задолженности перед Банком Абхазии.

5.2. На следующий рабочий день после вынесения неоплаченных процентов и основного долга на счета по учёту просроченных процентов и просроченной ссудной задолженности Банк Абхазии предьявляет инкассовое поручение на сумму требований по кредитной линии и процентам к корреспондентскому счёту заёмщика, которое исполняется в очерёдности, установленной законодательством Республики Абхазия.

### **6. Отчетность.**

6.1. Банки-партнеры программы кредитования обязаны обеспечивать сопровождение и контроль за целевым использованием средств в рамках кредитных договоров с СМП.

6.2. Ежеквартально, не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным, предоставлять в Банк Абхазии требуемую документацию, включая финансовую отчетность и сведения о целевом использовании полученного финансирования и достигнутых результатах финансовой поддержки СМП.

6.3. Банк Абхазии производит сопровождение кредитов, предоставленных банкам-партнерам, в том числе проверяет целевое использование средств, дистанционно (на основе представляемых отчетов), а в отдельных случаях и с выездом по месту нахождения СМП.

6.4. Банк Абхазии формирует отчеты о реализации программы финансовой поддержки СМП по установленной форме, включающие:

- данные в соответствии с п. 6.5.1. – 1 раз в квартал;
- данные в соответствии с п. 6.5.2-6.5.3 – 1 раз в год.

6.5. Состав отчетов о реализации программы финансовой поддержки СМП.

6.5.1. Общие показатели реализации программы финансовой поддержки СМП, в том числе:

- количество Банков-партнеров и их распределение по регионам;
- объемы и количество установленных Региональных лимитов и Лимитов на Банки-партнеры;
- объемы фактической задолженности Банков-партнеров;
- процентная ставка по кредитам, предоставляемым Банком Абхазии;



- средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставляемым Банками-партнерами СМП;
- структура кредитного портфеля, в том числе в разрезе регионов, отраслей, приоритетных направлений, сроков и сумм кредитования.

6.5.2. Показатели экономической эффективности, в т.ч.:

- количество и общая сумма кредитов, предоставленных СМП, и распределение их по регионам;
- количество дополнительно созданных и/или сохраненных рабочих мест СМП;
- объем выручки СМП, воспользовавшихся услугами Банков-партнеров;
- объем налогов, уплаченных СМП, воспользовавшимися услугами Банков-партнеров.

6.5.3. Результаты проведенного Банком Абхазии мониторинга целевого использования предоставленных средств (количество проверок, соблюдение установленных условий договоров и целевого использования средств).

## **7. Заключительные положения.**

7.1. Настоящее Положение подлежит доведению до кредитных организаций и вступает в силу с 15.06.15г.

**Председатель  
Национального Банка  
Республики Абхазия**

**Б.В.Барателиа**

## ТИПОВАЯ ФОРМА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА (КРЕДИТНАЯ ЛИНИЯ С ЛИМИТОМ ВЫДАЧИ)

### КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

г. Сухум

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

Банк Абхазии, именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_ (ФИО), действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (Полное наименование кредитной организации), именуемое в дальнейшем «Заемщик», в лице \_\_\_\_\_ (Наименование должности руководителя, Ф.И.О. полностью), действующего на основании Устава (либо наименование и реквизиты документа, дающего право подписывать настоящий договор), с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор (далее – Договор) о нижеследующем:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор обязуется предоставить денежные средства (кредит) Заемщику в размере и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, а Заемщик обязуется возвратить полученные денежные средства и уплатить на них проценты.

1.2. Кредитор открывает Заемщику кредитную линию с лимитом выдачи.

1.3. *Лимит выдачи* - максимально-допустимая величина задолженности Заемщика по всем выданным суммам Кредитных траншей, выданных Кредитором Заемщику в рамках настоящего Договора.

### 2. УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

2.1. Предоставление денежных средств по настоящему Договору производится Кредитором несколькими суммами (далее - Кредитные транши) или одной суммой в пределах срока кредитования и суммы лимита выдачи, установленной Банком Абхазии.

2.2. Кредитор устанавливает для Заемщика от даты заключения настоящего Договора лимит выдачи в размере \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) рублей. Лимит выдачи может подлежать пересмотру Банком Абхазии в случае, если Заемщик не освоит лимит выдачи полностью через шесть месяцев со дня заключения договора. Об установлении нового лимита Банк Абхазии направляет заемщику уведомление (Приложение 2 к кредитному договору) не позднее пяти рабочих дней с даты установления.

2.3. Процентная ставка за пользование Кредитными траншами составляет \_\_\_\_\_% (\_\_\_\_\_) процентов годовых.

2.4. Кредитная линия открывается на срок до «\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2018 года.

2.5. Сумма каждого Кредитного транша указывается в заявке Заемщика, направляемой Кредитору в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора.

2.6. Кредитование осуществляется для целей поддержки субъектов малого предпринимательства и расширения доступа субъектов малого предпринимательства к льготным кредитным ресурсам.

2.7. Проценты за каждый предоставленный Кредитный транш начисляются Кредитором на остаток задолженности по основному долгу с даты предоставления денежных средств Заемщику, до даты фактического возврата Кредитного транша.

2.8. Исполнение обязательств по настоящему Договору (полному возврату кредита, уплате процентов, начисленных за его использование и иных платежей) обеспечивается залогом (уступкой) прав требования по кредитным договорам Заемщика с субъектами малого предпринимательства. Заемщик берет на себя обязательства при заключении кредитного договора с субъектом малого предпринимательства отразить в договоре условие о полной передаче прав требования в залог Кредитору.

### 3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО ТРАНША

3.1. Кредитный транш предоставляется Заемщику в пределах, одобренных Кредитным комитетом Банка Абхазии заявок субъектов малого предпринимательства. Каждый Кредитный транш предоставляется Заемщику на основании подаваемой им в письменном виде заявки (далее – Заявка), по форме Приложения 1 к настоящему Договору и является неотъемлемой частью настоящего Договора.

3.2. Сумма запрашиваемого Заемщиком Кредитного транша не может превышать максимально допустимую величину задолженности Заемщика по выданным суммам Кредитных траншей, указанную в п. 2.2 настоящего Договора.

3.3. Кредитный транш предоставляется Кредитором Заемщику путем перечисления суммы выдаваемого Кредитного транша на корреспондентский счет Заемщика № \_\_\_\_\_, открытый у Кредитора.

3.4. Кредитный транш предоставляется Заемщику в том случае, если Заявка, поданная Заемщиком, соответствует условиям настоящего Договора и согласована Кредитором.

### 4. ПОРЯДОК ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ

4.1. Для учета операций по предоставленному Заемщику кредиту в рамках открытой кредитной линии Кредитор открывает Заемщику ссудный счет, на котором отражается задолженность по кредитным траншам.

4.2. Заемщик обязан возвращать кредитные средства не позднее следующего рабочего дня с даты погашения субъектами малого предпринимательства своих кредитных обязательств перед Заемщиком. При этом Заемщик обязан произвести с Кредитором окончательный расчет (осуществить возврат кредита в полном объеме, включая уплату причитающихся процентов) по настоящему договору не позднее последнего дня пользования кредитной линией (п. 2.4. настоящего Договора).

4.3. Датой погашения очередного Кредитного транша считается дата поступления от Заемщика денежных средств в размере выданного Кредитного транша (основной суммы кредита) на соответствующий счет, при отсутствии задолженности по выплате процентов.

Если день погашения Заемщиком основного долга, уплаты процентов за пользование денежными средствами и иных платежей по настоящему Договору приходится на нерабочий день (выходной или праздничный), погашение задолженности по настоящему договору осуществляется в последний рабочий день, предшествующий дню платежа.

4.4. В случае погашения обязательств Заемщика Кредитором в безакцептном порядке, при наступлении срока возврата денежных средств по кредитной линии, списание денежных средств производится в следующем порядке:

4.4.1. При погашении кредитной линии в срок сначала списываются проценты за пользование всеми Кредитными траншами, затем погашается сумма основного долга.

4.4.2. В случае нарушения срока возврата задолженности по кредитной линии - сначала списываются штрафные санкции (пеня), предусмотренные настоящим Договором, затем проценты за пользование всеми Кредитными траншами, далее производится списание средств в погашение задолженности по основному долгу.

Кредитор вправе самостоятельно изменить порядок погашения обязательств Заемщика.

4.5. Отсчет срока использования кредита и начисления процентов начинается со дня зачисления средств на корреспондентский счет Заемщика, и заканчивается до даты погашения обязательств Заемщика по основной сумме кредита.

4.6. Расчет процентов за пользование кредитом производится, исходя из фактической суммы задолженности по основному долгу, учитываемому на ссудном счете на конец каждого операционного дня, величины процентной ставки, расчетного периода и количества календарных дней в году (365 или 366).

Расчетным периодом является полный календарный месяц с 01 по 30(31) число текущего месяца, при этом за первый и последний расчетный период принимается фактическое количество дней пользования кредитом.

4.7. Уплата процентов за использование денежных средств, предоставленных в рамках открытой в соответствии с настоящим Договором кредитной линии, производится Заемщиком ежемесячно за расчетный период, не позднее последнего рабочего дня каждого месяца, и в окончательный расчет – при погашении предоставленного кредита в срок не позднее, указанного в п. 2.4. настоящего Договора.

## 5. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

### 5.1. Кредитор обязан:

5.1.1. Открыть Заемщику ссудный счет (счета), согласно п. 4.1. настоящего Договора.

5.1.2. Осуществить фактическое предоставление денежных средств Заемщику не позднее банковского дня, следующего за днем получения Заявки от Заемщика.

### 5.2. Кредитор имеет право:

5.2.1. Отказаться от предоставления Заемщику кредита полностью или частично (не принимать заявку Заемщика к исполнению) в следующих случаях:

- если сумма кредита, указанная в заявке Заемщика, превышает свободный остаток лимита выдачи;

- при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный Заемщику кредит не будет возвращен в указанный настоящим Договором срок;

- при нарушении Заемщиком любого положения настоящего Договора, а также договоров, обеспечивающих исполнение обязательств Заемщика по настоящему Договору;

- в иных случаях по решению Кредитора.

5.2.2. В случае возникновения просроченной задолженности по кредиту (в связи с истечением срока действия договора) и другим платежам, предусмотренным Договором, в пределах сумм просроченных платежей в безакцептном порядке списать средства со счетов Заемщика у Кредитора и в других банках или списывать средства по мере их поступления в случае недостаточности денежных средств на указанных счетах Заемщика для погашения просроченной задолженности по Договору.

В соответствии с условиями соглашения о праве Кредитора на безакцептное списание средств со счета Заемщика, заключенного между Кредитором и Заемщиком, в безакцептном порядке производить списание средств с корреспондентского счета № \_\_\_\_\_ Заемщика у Кредитора с целью погашения текущей задолженности по Договору в дату наступления срока выполнения обязательств.

5.2.3. Потребовать досрочного расторжения договора и/или погашения Заемщиком всей суммы задолженности по настоящему Договору в случаях:

- при возникновении обстоятельств непреодолимой силы, препятствующих исполнению обязательств по настоящему Договору и продолжающихся более 30 (Тридцати) дней;

- нарушения Заемщиком иных условий настоящего Договора, ставящих под угрозу своевременный возврат кредита и уплату процентов за его использование, а также при нарушении Заемщиком условий договоров, обеспечивающих исполнение его обязательств по настоящему Договору.

При этом Кредитор направляет Заемщику письменное требование о досрочном погашении задолженности по настоящему Договору с указанием расчета суммы, подлежащей возврату на момент предъявления требования и срока уплаты.

5.2.4. Кредитор размещает информацию о данном кредите в электронной информационно-справочной системе (базе данных) «Реестр кредитных историй».

### 5.3. Заемщик обязан:

5.3.1. Предоставлять Кредитору по первому требованию необходимые документы и сведения, касающиеся финансового положения Заемщика, в течение всего периода пользования кредитом.

5.3.2. Возвратить кредит (кредитный транш), , выплатить проценты по кредиту в размере и в срок, предусмотренные настоящим Договором.

### 5.4. Заемщик имеет право:

5.4.1. Отказаться от получения кредита либо очередного Кредитного транша частично или полностью, либо досрочно погасить задолженность по настоящему Договору.

5.4.2. Запрашивать у Кредитора выписки по ссудному счету и расчет платы за пользование кредитом.

### 5.5. Стороны обязаны:

5.5.1. Не передавать и не разглашать третьим лицам информацию, касающуюся настоящего Договора, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Республики Абхазия.

## 6. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

6.1. Стороны несут ответственность за неисполнение и/или ненадлежащее исполнение своих обязательств, принятых по настоящему Договору, в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия и настоящим Договором.

6.2. В случае непогашения Заемщиком всей суммы задолженности по основному долгу по окончании срока пользования кредитом, и/или по окончании срока погашения задолженности по тре-

бованию Кредитора Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере 0,2% (Ноль целых две десятых процента) от суммы просроченной задолженности за каждый календарный день просрочки.

6.3. В случае невыполнения Заемщиком обязательств по уплате процентов или нарушение срока уплаты процентов за пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору пеню в размере 0,06% (Ноль целых шесть сотых процента) от просроченной суммы за каждый календарный день просрочки. Начисление пени начинается со дня наступления срока уплаты процентов.

6.4. Стороны освобождаются от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору, если это явилось следствием действия чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств.

## 7. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА, ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

7.1. Настоящий Договор вступает в силу от даты его подписания Сторонами и действует до ... 2018г.

7.2. Все спорные вопросы Стороны решают путем переговоров. При недостижении договоренности спорные вопросы, вытекающие из настоящего Договора, рассматриваются и разрешаются в Арбитражном суде Республики Абхазия.

7.3. По требованию (инициативе) Кредитора настоящий Договор может быть расторгнут досрочно в одностороннем порядке в случаях, предусмотренных настоящим Договором.

7.4. Все изменения и дополнения условий настоящего Договора действительны в случае, если они совершены в письменной форме и подписаны Сторонами, и являются неотъемлемой частью настоящего Договора.

7.5. Переписка различного характера осуществляется Сторонами по каналам факсимильной связи, средствами курьерской службы (нарочным), по почте, иным согласованным Сторонами способом, позволяющим подтвердить факт отправки и получения уведомления или иного соответствующего документа.

7.6. Во всем остальном, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Республики Абхазия и нормативными актами Национального Банка Республики Абхазия.

7.7. Настоящий Договор составлен в двух имеющих равную юридическую силу экземплярах, по одному для каждой из сторон.

## 10. АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитор:

Заемщик:

Кредитор:

Заемщик:

Руководитель:

Руководитель:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер:

Главный бухгалтер:

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

М.П.

М.П.

НА ФИРМЕННОМ БЛАНКЕ С РЕГИСТРАЦИОННЫМ ИСХОДЯЩИМ  
НОМЕРОМ И ДАТОЙ РЕГИСТРАЦИИ

**Председателю  
Банка Абхазии**

**ЗАЯВКА  
о выдаче Транша по кредитной линии**

В соответствии с Кредитным договором № \_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 201\_\_ г. просим Вас  
предоставить Транш в сумме \_\_\_\_\_ руб.

" \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.  
(дата подачи заявки)

\_\_\_\_\_  
**РУКОВОДИТЕЛЬ  
КРЕДИТНОЙ  
ОРГАНИЗАЦИИ**

**Руководителю  
кредитной организации**

**УВЕДОМЛЕНИЕ  
об изменении лимита кредитной линии**

Банк Абхазии в соответствии с Кредитным договором № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 201\_\_ г.  
уведомляет Вас об изменении лимита кредитной линии и определении нового лимита кредитной ли-  
нии в сумме \_\_\_\_\_ руб.

\_\_\_\_\_  
**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ  
БАНКА АБХАЗИИ**

## АНКЕТА ЗАЕМЩИКА ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА

Сведения о

\_\_\_\_\_

подготовлены

\_\_\_\_\_

(наименование потенциального Заемщика)

\_\_\_\_\_

несущим полную ответственность за их достоверность и актуальность.

Все сведения приведены (в пересчете) в ценах на \_\_\_\_\_ месяц 200\_\_ года.

\_\_\_\_\_

( ФИО руководителя )

\_\_\_\_\_

( должность )

М.П.

\_\_\_\_\_

( подпись )

" \_\_\_\_\_ " 200\_\_ год

**Примечание:** предоставление неполной, искаженной информации или ее сокрытие рассматривается Банком в качестве причины для немедленного прекращения рассмотрения заявления на получение кредита.



## АНКЕТА ЗАЕМЩИКА

### 1. ЗАЕМЩИК:

\_\_\_\_\_

*(наименование организации)*

\_\_\_\_\_

*(организационно-правовая форма)*

### 2. РАЗМЕР УСТАВНОГО КАПИТАЛА

\_\_\_\_\_

объявленный  
оплаченный

### 3. СТРУКТУРА УСТАВНОГО КАПИТАЛА

	Количество	Стоимость одной акции	Общая сумма
Обыкновенные акции/доли			
Привилегированные			

### 4. УЧРЕДИТЕЛИ/АКЦИОНЕРЫ

*(юридические лица*

*перечислить полностью, а также физические  
лица, владеющие 5% акций и более)*

*Доля в капитале % (обыкновенные акции /  
привилегированные, доли)*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 5. ФИЛИАЛЫ (ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА)

Местонахождение	Штат сотрудников	Дата открытия

### 6. ОСНОВНЫЕ ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ *(в т.ч. лицензируемые с указанием наличия лицензий)*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

### 7. НОМЕНКЛАТУРА ВЫПУСКАЕМОЙ ПРОДУКЦИИ И ОКАЗЫВАЕМЫХ УСЛУГ

*(указать объёмы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объёму производства, а также выделить прибыльные (с указанием % от общего уровня доходов) и убыточные направления деятельности, указать наличие/отсутствие сезонности продаж и сезонное % увеличение объёмов реализации)*

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 8. ОСНОВНЫЕ ПОСТАВЩИКИ (наименование организации, товара)

---

---

---

Условия оплаты (в среднем)

Предоплата	Рассрочка
%	%
Дни	Дни

% - величина предоплаты (отсрочки) от общей суммы договора, дни – период предоплаты (отсрочки)

## 9. ОСНОВНЫЕ ПОКУПАТЕЛИ (наименование организации, товара, продолжительность сотрудничества)

---

---

---

Условия оплаты (в среднем)

Предоплата	Рассрочка
%	%
Дни	Дни

% - величина предоплаты (отсрочки) от общей суммы договора, дни – период предоплаты (отсрочки)

## 10. ЧИСЛЕННОСТЬ РАБОТАЮЩИХ

---

---

## 11. ФОНД ЗАРАБОТНОЙ ПЛАТЫ

---

## 12. СУММА, СРОК И ЦЕЛЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

---

---

---

---

## 13. ДОЛЯ УЧАСТИЯ СОБСТВЕННЫМИ СРЕДСТВАМИ В РЕАЛИЗАЦИИ ПРОЕКТА (в тыс. руб. и в %)

---

---

---

---

## 14. НАЛИЧИЕ ДОГОВОРОВ И КОНТРАКТОВ ПО КРЕДИТУЕМОЙ СДЕЛКЕ НА МОМЕНТ ОБРАЩЕНИЯ В БАНК, В Т.Ч. НА РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ/УСЛУГ (указать основные контракты (действующие и планируемые к заключению) с поставщиками сырья, полуфабрикатов и комплектующих, с поставщиками энергоносителей, с транспортными организациями и покупателями готовой продукции и др., с указанием суммы, срока действия контракта и условий оплаты)

---

---

---

---

---

---

---

---

**15. ИСТОЧНИКИ ПОГАШЕНИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТУ**

(указать за счет реализации какой продукции/услуг и кому и т.д.)

---

---

---

---

**16. ПРОГРАММА ПРОДАЖ ПО ОСНОВНЫМ ВИДАМ ПРОДУКЦИИ/УСЛУГ НА СРОК ПРИВЛЕЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ РЕСУРСОВ**

№	Наименование продукции/услуг	В натуральном выражении	В стоимостном выражении за вычетом НДС и акцизов (в млн. руб.)
1			
2			
3			
4			
5			

**17. ПРЕДЛАГАЕМОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА** (указать вид обеспечения: гарантия или залог; кто готов выступить гарантом или залогодателем, на какую сумму и срок; для залога - предмет залога, его рыночную стоимость)

---

---

---

---

**18. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ ЗАЕМЩИКА** (заполняется за последние двенадцать месяцев с предоставлением Заемщиком свидетельства качественного обслуживания им долга – отсутствие просроченных платежей по кредитному договору свыше 5 календарных дней. Документами, подтверждающими добросовестную кредитную историю, являются уведомления банков, выписки по ссудным счетам заемщика, банковские выписки по счетам учета процентов, другие документы).

---

---

---

---

**19. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ФИНАНСОВОЙ ПОМОЩИ И ЗАЙМАМ, ПОЛУЧЕННЫМ ОТ ГОСУДАРСТВЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ СТРУКТУР И ПРОЧИХ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ СУБЪЕКТОВ**

---

---

---

---

**20. ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПО ПЛАТЕЖАМ В БЮДЖЕТ И ВНЕБЮДЖЕТНЫЕ ФОНДЫ**

---

---

---

---

**21. СВЕДЕНИЯ ОБ ОТВЕТСТВЕННЫХ ЛИЦАХ ЗАЕМЩИКА,  
ИМЕЮЩИХ ПРАВО ПОДПИСИ ФИНАНСОВЫХ ДОКУМЕНТОВ**

Должность \_\_\_\_\_

Ф.И.О. \_\_\_\_\_

Число, месяц, год и место рождения \_\_\_\_\_

Стаж работы в данной отрасли \_\_\_\_\_

Образование \_\_\_\_\_

Опыт работы \_\_\_\_\_

(в т.ч. предыдущее место работы \_\_\_\_\_

стаж работы на последнем месте работы) \_\_\_\_\_

**22. ОСНОВНЫЕ РЕКВИЗИТЫ ЗАЕМЩИКА**

Местоположение \_\_\_\_\_

Адрес фактический \_\_\_\_\_

Наличие страницы в Интернет (адрес) \_\_\_\_\_

Телефон \_\_\_\_\_ Факс \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты \_\_\_\_\_

Наличие счетов в других банках \_\_\_\_\_

Орган государственной регистрации \_\_\_\_\_

Рег. номер и дата регистрации (перерегистрации) \_\_\_\_\_

Подразделение Министерства по налогам и сборам \_\_\_\_\_

ИНН \_\_\_\_\_ код ОКПО \_\_\_\_\_

План доходов и расходов на период пользования кредитом

Наименование Заемщика: \_\_\_\_\_

тыс. руб.

Наименование графы		Период (год)			
1	Доходы от реализации товаров (работ, услуг)				
2	В т.ч. НДС полученный				
3	Чистый объем продаж (1-2)				
4	Расходы на сырье и материалы				
5	Расходы на топливо				
6	Расходы на энергию				
7	Расходы на оплату труда				
8	Отчисления на социальное страхование и обеспечение				
9	Общепроизводственные расходы				
10	Общехозяйственные расходы (без процентов по кредитам)				
11	Проценты по кредитам (в пределах нормы)				
12	Коммерческие расходы				
13	Амортизация				
14	Прочие расходы в себестоимости, не включенные в 4-13				
15	Себестоимость (4+5+6+7+8+9+10+11+12+13+14)				
16	Прибыль от реализации товаров (работ, услуг) (3-15)				
17	Прибыль от прочей реализации (ОС, НА, МБП)				
18	Внереализационные доходы				
19	Внереализационные расходы				
20	Прибыль до налогообложения (16+17+18-19)				
21	Налог на прибыль				
22	Чистая прибыль (20-21)				
23	Использование прибыли				
23.1	в т.ч. уплата процентов за кредит (сверх норм)				
24	Нераспределенная прибыль текущего периода (22-23)				
25	Справочно: сумма процентов за кредит (11+23.1)				

Прогноз движения денежных средств на период пользования кредитом  
(платежный календарь)

Наименование Заемщика: \_\_\_\_\_

тыс. руб.

Наименование графы		Период (год)		
Остаток денежных средств на начало периода				
ПРИХОД				
1	Внесение денежных средств в оплату уставного капитала			
2	Привлечение кредитов финансово-кредитных учреждений, займов (в т.ч. государственных), финансирование (в т.ч. государственное) и др. аналогичные поступления			
2.1	В т.ч. запрашиваемая сумма кредита			
3	Поступления денежных средств от реализации и авансовые платежи			
4	Поступления от прочей реализации и внереализационные доходы			
5	Прочие			
ИТОГО ПРИХОД				
РАСХОД				
6	Оплата приобретения внеоборотных активов			
6.1	Основные средства			
6.2	Нематериальные активы			
6.3	Прочие внеоборотные активы			
7	Выплаты по кредитам			
7.1	Проценты			
7.2	Основная сумма			
8	Денежные выплаты, относимые на себестоимость продукции (выплаты поставщикам, выплата заработной платы, перечисления во внебюджетные фонды и фонды соц.страхования и т.д.)			
9	Уплата налогов в бюджет			
9.1	НДС			
9.2	Подоходный налог			
9.3	Налог на прибыль			
9.4	Прочие			
12	Выплаты и отчисления из чистой прибыли (штрафы, пени, выплаты через фонды и прочие)			
13	Прочие			
ИТОГО РАСХОД				
Остаток денежных средств на конец периода				



**АНКЕТА ЗАЕМЩИКА  
ИНДИВИДУАЛЬНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**

**1. Общие сведения о заемщике:**

Фамилия, Имя, Отчество \_\_\_\_\_

Если менялись Ф.И.О. (укажите прежние данные и причины изменения) \_\_\_\_\_

Дата рождения: \_\_\_\_\_

Место рождения: \_\_\_\_\_

республика (область, округ), район, населенный пункт

Документ, удостоверяющий личность: \_\_\_\_\_

наименование, серия, номер, дата и орган выдачи

Сведения о загранпаспорте (при наличии): \_\_\_\_\_

серия, номер, дата и орган выдачи

Адрес места постоянной регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес постоянного места жительства (пребывания): \_\_\_\_\_

Номера телефона: домашний \_\_\_\_\_ рабочий \_\_\_\_\_

Семейное положение: \_\_\_\_\_

Число лиц, находящихся на иждивении: \_\_\_\_\_

**2. Сведения о регистрации предпринимателя:**

Номер свидетельства о регистрации: \_\_\_\_\_ Дата регистрации: \_\_\_\_\_

В случае перерегистрации (укажите прежние данные и причины перерегистрации) \_\_\_\_\_

Местонахождение и название органа регистрации: \_\_\_\_\_

Адрес места юридической регистрации предпринимателя: \_\_\_\_\_

Адрес фактического места нахождения предпринимателя: \_\_\_\_\_

Индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН): \_\_\_\_\_

Банковские реквизиты заемщика: \_\_\_\_\_

Сведения о банках заемщика (наличие расчетных и иных счетов):

Наименование и местонахождение банка	Вид счета	Номер счета	Дата открытия

Вид деятельности заемщика: \_\_\_\_\_

Лицензии на деятельность: \_\_\_\_\_

Годовой оборот (выручка) в тыс. руб. \_\_\_\_\_

Численность работающих \_\_\_\_\_



### **3. Сведения о долговых обязательствах заемщика:**

3.1	Обязательства по полученным кредитам, в т.ч. ранее привлеченных, которые погашены на момент заполнения анкеты (в течение ближайшего года):						
Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение	Дата получения кредита	Цель кредита	Сумма кредита, тыс. руб.	Дата погашения	Порядок погашения кредита (периодичность, размер платежей)	Порядок уплаты % (ставка, период-сть)	Остаток задолженности по кредиту
3.2	Обязательства по предоставленным поручительствам:						
За кого дано поручительство	Сумма поручительства, тыс.руб.	Срок действия поручительства	Остаток задолженности по основному обязательству, в обеспечении которого дано поручительство	В том числе просроченная задолженность, тыс.руб.	Были ли случаи исполнения обязательств по поручительству, (указать сумму и дату)		

3.3. Задолженность по финансовой помощи и займам, полученным от государственных финансовых структур и прочих хозяйственных субъектов \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

3.4. Задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

### **4. Сведения об имуществе заемщика.**

4.1	Среднемесячный оборот по расчетным счетам в банках за последние 12 мес. (в рублях и валюте)				
4.2	Среднемесячный оборот наличных денежных средств по данным кассовых книг за последние 12 месяцев (в рублях)				
4.3	Недвижимость, в т.ч. арендуемая:				
Объект недвижимости	Точный адрес места нахождения	Документ, подтверждающий право собственности (договор аренды)	Наличие других собственников (указать их число). Если собственность общая, указать совместная или долевая и долю	Наличие обременения	
4.4.	Транспорт, оборудование, в т.ч. арендуемые либо приобретенные в лизинг:				
Объект	Точный адрес места нахождения	Документ, подтверждающий право собственности (договор аренды, лизинга)	Наличие других собственников (указать их число). Если собственность общая, указать совместная или долевая и долю	Наличие обременения	

4.5. Товаро-материальные запасы:				
Наименование	место хранения, количество	Стоимость, руб. за единицу	Общая сумма, руб.	Наличие обременения
4.6. Другое имущество:				
4.7. Общая стоимость имущества находящаяся в собственности _____ руб.				

**5. Сведения о контрагентах заемщика:**

5.1. Сведения о поставщиках:		
Наименование	Период сотрудничества	% от общего объема

5.2. Наличие альтернативных поставщиков (перечислить):

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

5.3. Сведения о покупателях (заказчиках):

Наименование	Период сотрудничества	Объемы бизнеса		
		№ договора	Общая сумма по договору	Срок окончания договора

5.4. Наличие альтернативных покупателей (перечислить): \_\_\_\_\_

**6. Сумма, срок и цель получения кредита**

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**7. Доля участия собственными средствами в реализации проекта**

(в тыс. руб. и в %)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**8. Источники погашения задолженности по кредиту**

(указать за счет реализации какой продукции/услуг и кому и т.д.)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

**9. Предлагаемое обеспечение кредита** (указать вид обеспечения: гарантия или залог; кто готов выступить гарантом или залогодателем, на какую сумму и срок; для залога - предмет залога, его рыночную стоимость)

---

---

---

---

**10. Дополнительные сведения о заемщике:**

10.1. Имеются ли решения суда, которые Вы не исполнили? \_\_\_\_\_

10.2. Находитесь ли Вы под судом или следствием? \_\_\_\_\_

10.3. Предъявлены ли к Вам иски в порядке гражданского судопроизводства? \_\_\_\_\_

Настоящим индивидуальный предприниматель \_\_\_\_\_ (ФИО) дает согласие на проверку указанных в настоящей Анкете сведений, а также достоверности информации, содержащейся в иных документах, которые предоставлены или будут предоставлены нами в будущем.

В случае предоставления заведомо ложной и/или недостоверной информации Банк вправе отказать в рассмотрении кредитной заявки.

Дата составления Анкеты: «\_\_» \_\_\_\_\_ г.

Индивидуальный  
предприниматель

\_\_\_\_\_  
подпись

( \_\_\_\_\_ )  
расшифровка подписи



**ДОГОВОР № \_\_\_\_\_**  
**ЗАЛОГА ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**  
**(типовая форма)**

г. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 2015г.

Банк Абхазии, именуемый в дальнейшем «Залогодержатель» в лице Председателя Правления \_\_\_\_\_ (ФИО), действующего на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (Полное наименование кредитной организации), именуемое в дальнейшем Залогодатель, в лице \_\_\_\_\_ (Наименование должности руководителя, ФИО полностью), действующее на основании Устава (либо наименование и реквизиты документа, дающего право подписывать настоящий договор), с другой стороны, совместно именуемые Стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. В обеспечение исполнения обязательств перед Залогодержателем по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_, обеспеченного залогом (уступкой прав требования) (далее - Договор на предоставление кредита Банка Абхазии), предусматривающему предоставление Залогодателю кредита Банка Абхазии в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) \_\_\_\_\_ (сумма прописью)) рублей на срок \_\_\_\_\_ по ставке \_\_\_\_\_ процентов годовых на условиях и в порядке, определенных Положением " О кредитовании субъектов малого предпринимательства» от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_ (далее - Положение), Залогодатель предоставляет в залог Залогодержателю права требования по Кредитному договору от " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ г. № \_\_\_\_\_, заключенному между Залогодателем и \_\_\_\_\_ (наименование заемщика-субъекта малого предпринимательства по Кредитному договору) (далее - Кредитный договор) стоимостью \_\_\_\_\_ рублей, включая права требования по обязательствам обеспечивающим исполнение кредитного договора ( залогом, гарантией) (далее - предмет залога).

**2. УСЛОВИЯ ДОГОВОРА**

2.1. Залогодатель подтверждает Залогодержателю, что на момент заключения настоящего договора предмет залога отвечает следующим требованиям:

- 1) оформлен в установленном законодательством Республики Абхазия порядке;
- 2) выражен в официальной валюте Республики Абхазия;
- 3) имущественные права (права требования) принадлежат Залогодателю исходя из Кредитного договора, и не обременены другими обязательствами Залогодателя, в отношении их отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;

2.2. На момент заключения настоящего договора организация, выступающая заемщиком по Кредитному договору, права требования по которому принимаются в обеспечение кредита Банка Абхазии, отвечает требованиям пункта 3.1. Положения.

2.3. Залог обеспечивает требование Залогодержателя к Залогодателю по Договору на предоставление кредита Банка Абхазии в сумме \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ (сумма цифрами) \_\_\_\_\_ (сумма прописью)) рублей

в сумме основного долга, начисленных, но не уплаченных процентов по кредиту Банка Абхазии, а также неустойки (пени), начисляемой в случае просрочки возврата основного долга по кредиту Банка Абхазии, и расходов Залогодержателя по реализации залога.

2.4. Предмет залога остается в собственности Залогодателя.

2.5. Залогодатель не вправе, полностью или в части, отчуждать предмет залога, обременять его какими-либо обязательствами либо иным образом распоряжаться предметом залога без письменного согласия Залогодержателя.

2.6. Залогодатель не вправе заключать договор о последующем залоге предмета залога, переданного в обеспечение обязательств по Договору на предоставление кредита Банка Абхазии.

2.7. Стороны не обязаны страховать предмет залога, переданный в залог в качестве обеспечения по Договору на предоставление кредита Банка Абхазии.

2.8. Если в период кредитования предмет залога перестает отвечать требованиям пункта 2.1. настоящего договора, либо если организация, обязательства которой приняты в залог, перестает отвечать требованиям пункта 2.2. настоящего договора, Залогодатель по требованию Залогодержателя осуществляет действия, предусмотренные пунктом 2.8 настоящего договора.

2.9. При неисполнении (ненадлежащем исполнении) Залогодателем обязательств по возврату кредита Банка Абхазии и уплате процентов по нему, Залогодержатель вправе обратиться с иском на предмет залога.

2.10. В период кредитования Залогодатель имеет право в любое время произвести с согласия Залогодержателя замену обеспечения по кредиту Банка Абхазии на новое обеспечение, отвечающее требованиям, установленным пунктами 2.1. и 2.2. настоящего договора.

2.11. Обращение с иском на предмет залога производится Залогодержателем в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия.

2.12. Залогодатель вправе в любое время до момента реализации предмета залога исполнить обеспеченное данным залогом обязательство или ту его часть, исполнение которой просрочено.

2.12.1. Залог прекращается с прекращением обеспеченного залогом обязательства, а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

2.13. В случае, если цена реализации предмета залога по настоящему договору превышает объем требований Залогодержателя к Залогодателю, Залогодержатель перечисляет сумму излишка Залогодателю.

2.14. Залогодержатель вправе осуществлять контроль за выполнением настоящего договора и запрашивать сведения, необходимые ему для реализации контрольных функций.

2.15. Одновременно с подписанием настоящего договора Залогодатель передает Залогодержателю Кредитный договор и договор залога (гарантийное письмо).

2.16. Залогодержатель вправе:

- независимо от наступления срока исполнения обеспеченного залогом обязательства перевести на себя заложенное право, если залогодатель не исполнил свои обязанности предусмотренные п.2.17;

- вступать в качестве третьего лица в дело, в котором рассматривается иск о заложенном праве;

- в случае неисполнения залогодателем своих обязанностей, предусмотренных подпунктом 4 п. 2.17, самостоятельно предпринимать меры, необходимые для защиты заложенного права от нарушений со стороны третьих лиц.

2.17. Залогодатель обязан:

- совершать действия, которые необходимы для обеспечения действительности заложенного права;

- не совершать уступки заложенного права;

- не совершать действий влекущих прекращение заложенного права или уменьшение его стоимости;

- принимать меры, необходимые для защиты заложенного права от посягательств со стороны третьих лиц;

- сообщать залогодержателю сведения об изменениях, произошедших в заложенном праве, о его нарушениях третьими лицами и о претензиях третьих лиц на это право.

### **3. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН**

3.1. За нарушение обязательств по настоящему договору стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Абхазия.

3.2. Уплата суммы неустойки в виде пени и возмещение расходов Банка Абхазии, связанных с реализацией залога, не освобождает виновную сторону от дальнейшего исполнения настоящего договора и выполнения вытекающих из него обязанностей в натуре.

#### 4. РАСТОРЖЕНИЕ ДОГОВОРА

4.1. Залогодержатель вправе расторгнуть настоящий договор в одностороннем порядке путем направления Залогодателю письменного уведомления, если любым государственным органом Республики Абхазия будут приняты решения или акты, дополнительно ограничивающие Залогодержателя в его правах по владению, и / или распоряжению, и / или пользованию предметом залога по сравнению с тем, как эти ограничения установлены настоящим договором, либо побуждающие Залогодержателя заключить какой-либо договор или совершить какие-либо иные действия с целью взять на себя такие дополнительные ограничения.

#### 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

5.1. Споры в связи с настоящим договором подлежат разрешению Арбитражным судом Республики Абхазия в порядке, предусмотренном законодательством Республики Абхазия.

5.2. С момента заключения настоящего договора вся предшествовавшая ему переписка и переговоры утрачивают силу.

5.3. Все изменения и дополнения к настоящему договору являются неотъемлемой частью настоящего договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде дополнительного соглашения к настоящему договору, надлежащим образом оформлены и подписаны уполномоченными представителями сторон и содержат прямую ссылку на настоящий договор.

5.5. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, по одному для каждой из сторон, и один экземпляр - для представления \_\_\_\_\_ (Депозитарий).

#### 6. ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА И РЕКВИЗИТЫ СТОРОН

Залогодержатель: \_\_\_\_\_

Залогодатель: \_\_\_\_\_

(почтовый адрес, юридический адрес, тел., факс, рег. номер, корреспондентский счет /

субсчет №., БИК №. и др. реквизиты)

Подпись уполномоченного  
должностного лица Залогодержателя  
(Должность, Ф.И.О.)

Подпись уполномоченного  
должностного лица Залогодателя  
(Должность, Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Главный бухгалтер  
(Ф.И.О.)

Главный бухгалтер  
(Ф.И.О.)

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

М.П.

М.П.