

УТВЕРЖДЕНО



Постановлением Временного руководителя

ОАО «Финансовая компания

кредитных союзов»

№ 40 от 16.05.2016.

**ПОЛОЖЕНИЕ О МОНИТОРИНГЕ КРЕДИТОВ**

**ОАО «ФИНАНСОВАЯ КОМПАНИЯ КРЕДИТНЫХ СОЮЗОВ»**

**БИШКЕК-2016 Г.**

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. Положение о мониторинге кредитов ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (далее по тексту Положение) является внутренним нормативным актом ОАО «Финансовая компания кредитных союзов» (далее по тексту – ФККС), определяющим деятельность Отдела мониторинга кредитов ФККС (ОМК) при осуществлении работ по мониторингу кредитов ФККС в кредитных союзах Кыргызской Республики (КС).

1.2. Настоящее Положение как внутренний нормативный акт определяет цели и процедуры мониторинга кредитов ФККС, оценку платежеспособности и уровни рисков в КС, целевое использование кредитов ФККС и другие вопросы, связанные с деятельностью КС в части своевременного возврата кредитов ФККС.

1.3. Настоящее Положение разработано в соответствии с действующим законодательством Кыргызской Республики «О банках и банковской деятельности» и «Положением о мерах воздействия, применяемых к банкам и некоторым другим финансово-кредитным учреждениям, лицензируемым НБ КР», «Инструкцией о проведении инспекторских проверок на местах» и другими законодательными, нормативными актами НБ КР, регулирующими деятельность финансово-кредитных учреждений, «Кредитной политикой ОАО «ФККС», а также внутренними нормативными документами ФККС.

## 2. ЦЕЛЬ МОНИТОРИНГА.

2.1. Мониторинг кредитов ФККС в КС является одним из приоритетных направлений в деятельности ФККС, с которым связана возвратность кредитов ФККС и дееспособность КС.

2.2. Основными целями проведения мониторинга кредитов ФККС в КС являются:

- мониторинг целевого использования кредитов и кредитных линий ФККС, отслеживание согласно подтверждающим документам платежеспособности КС и тенденций ее развития;
- мониторинг наличия и состояния залогового имущества, выставленного КС в обеспечение полученных кредитов ФККС;
- оценка структуры и качества кредитного портфеля КС, целевого использования внутренних кредитов КС и будущих перспектив сотрудничества КС с ФККС;
- изучение имеющихся рисков, недостатков и слабых мест в работе КС, которые могут привести к дальнейшему невозврату кредитов ФККС;
- определение точности данных в регулятивной отчетности КС, представляемой в ФККС, через ознакомление с результатами проверки КС внешним аудитом;
- оценка выполнения КС рекомендаций предыдущего мониторинга по устранению выявленных недостатков;
- выработка новых рекомендаций по устранению выявленных недостатков, улучшению состояния КС и снижению определенных в ходе проведенного мониторинга рисков.

## 3. ВИДЫ МОНИТОРИНГА.

3.1. Мониторинг кредитов ФККС, в зависимости от поставленных задач, может быть плановым или целевым и завершается составлением отчета о мониторинге.

3.2. **Плановый мониторинг** КС (с предварительным уведомлением) проводится в течение одного календарного года для реализации цели мониторинга.

Отчет по итогам планового мониторинга охватывает, не ограничиваясь, следующие основные моменты:

- изучение кредитного портфеля КС для проведения оценки его качества, а также объема и структуры выданных кредитов;
- мониторинг действующих залогов КС, выставленных в обеспечение кредитов ФККС;
- формирование внутренней кредитно-залоговой документации заемщиков КС;
- определение рисков и оценка их влияния на возврат кредитов ФККС.

3.3. **Целевой мониторинг** КС (без предварительного уведомления КС) предусматривает мониторинг одного отдельного или нескольких участков деятельности КС.

При проведении целевого мониторинга направление на мониторинг предъявляется КС непосредственно в момент прибытия группы мониторинга ОМК в КС.

3.4. Проведение целевого мониторинга может быть вызвано необходимостью более тщательного рассмотрения того или иного аспекта работы КС. Проведение данного вида мониторинга также необходимо в случае выявления каких-либо негативных тенденций в деятельности КС.

3.5. Проведение целевого мониторинга КС может осуществляться в тех случаях, когда:

- установлены факты мошенничества, злоупотреблений и прочей незаконной деятельности, проводимой руководством КС;
- на основании предоставленной отчетности выявлены негативные тенденции, которые могут привести к невозврату кредитов ФККС;
- в деятельности КС имеются обстоятельства, противоречащие законодательству Кыргызской Республики;
- ФККС стало достоверно известно о фактах, могущих негативно отразиться на возврате кредитов ФККС, а также сохранности или стоимости заложенного имущества, обеспечивающего кредиты ФККС.

#### **4. ПЛАНИРОВАНИЕ МОНИТОРИНГА.**

4.1. План мониторинга кредитов ФККС утверждается Правлением ФККС.

4.2. Плановый мониторинг кредитов ФККС проводится не реже одного раза в год в соответствии с планом, утвержденным Правлением ФККС.

4.3. Целевой мониторинг кредитов ФККС проводится по решению Правления ФККС.

4.4. Подготовительные мероприятия, проводимые группой мониторинга до выезда в КС:

- документальное оформление командировки на место мониторинга (указать КС, регион/область, количество человек в группе и количество дней мониторинга);
- подготовка рабочих материалов для проведения мониторинга (кредитная история КС, данные из БД по кредитам и залогу, отчеты о целевом использовании кредитов (копии) и др.);
- подготовка необходимого технического оборудования для выезда (ноутбук, калькулятор, при необходимости, фотоаппарат и др.);
- встреча начальника ОМК с Председателем Правления ФККС или членом Правления ФККС, курирующим ОМК, относительно предстоящего выезда на мониторинг, обсуждение основных моментов, на которые надо обратить внимание в ходе выполнения предстоящих работ в КС;
- запрос у отдельных подразделений ФККС технических заданий для мониторинга кредитов ФККС и если такие имеются, то при необходимости указать о них в отчете о мониторинге (необходимо заранее до выезда направить письмо по электронной почте в подразделения ФККС);
- по электронной почте или по телефонной связи уведомить КС о предстоящем плановом мониторинге не позднее, чем за 2 дня до прибытия в КС.

#### **5. ПРОЦЕДУРА ПРОВЕДЕНИЯ МОНИТОРИНГА.**

5.1. По прибытию на место проверки, руководитель группы мониторинга проводит встречу с Председателем Правления КС или лицом, исполняющим его обязанности, для того чтобы:

- вручить направление на проведение мониторинга, а также сообщить о цели мониторинга;
- обсудить процесс проведения мониторинга;
- представить членов группы мониторинга с указанием участков их работы;
- определить методы осуществления контактов с руководством, сотрудниками и членами КС;
- ответить на вопросы руководства КС.

5.2. В первый день мониторинга группа мониторинга должна запросить все необходимые для выполнения работ документы.

5.3. Группа мониторинга может запрашивать любые документы КС, связанные с выполнением возложенных на нее задач, а также может делать копии или выписки из необходимых документов и получать разъяснения от руководства КС касательно внутренних документов КС.

Группа мониторинга также может запрашивать у КС:

- свободный доступ в любое помещение КС, к каждому сотруднику КС, документации, в том числе банковским записям, необходимым для проведения мониторинга;
- предоставление электронных копий полной и достоверной информации о финансовых операциях КС;
- своевременное получение группой мониторинга всей необходимой устной и письменной информации от КС.

5.4. При недопуске, отказе или любом ином воспрепятствовании проведению мониторинга, в том числе непредоставлении запрошенной информации (в электронном/бумажном виде), его руководством и/или сотрудниками КС, руководитель мониторинга составляет Акт о противодействии (Приложение 1), о чем немедленно сообщает Заместителю Председателя Правления ФККС, курирующему ОМК.

При отказе со стороны руководства КС подписать Акт о противодействии, группа мониторинга вправе оставить один экземпляр составленного Акта о противодействии в КС без подписи представителя КС с отметкой об отказе подписать данный документ.

5.5. В ходе мониторинга руководитель группы мониторинга периодически проводит с руководством КС встречи для обсуждения отдельных вопросов.

5.6. В случае выявления в ходе мониторинга нарушений в других сферах деятельности КС, которые первоначально не были предусмотрены программой мониторинга, а также законодательства Кыргызской Республики, сроки мониторинга могут быть продлены на срок не более 5-ти рабочих дней.

## **6. РИСКИ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ.**

6.1. Целью управления рисками является определение степени подверженности ФККС рискам при осуществлении деятельности по кредитованию, выявлению внешних и внутренних причин их возникновения и принятию необходимых мер для их минимизации до приемлемого уровня.

6.2. Управление рисками осуществляется на основании следующих принципов:

- прогнозирование внутренних факторов, влияющих на уровень существующих рисков;
- ответственность сотрудников, четкость политик и механизмов управления рисками;
- координация деятельности КС и контроля со стороны уполномоченных органов за соблюдением процедур управления рисками.

6.3. Основным фактором, определяющим степень кредитного риска, является кредитонадежность заемщика (КС). При определении степени кредитонадежности заемщика необходимо проанализировать такие факторы как:

- положительная кредитная история;
- состояние кредитного портфеля КС и его качество в динамике;
- текущая способность КС обеспечивать достаточный денежный поток для выполнения обязательств по возврату кредита ФККС и уплаты начисленных процентов;
- стабильность моральной и деловой репутации КС с точки зрения возможности ведения бизнеса;
- наличие и состояние залогового имущества КС, выставленного в ФККС, а также его стоимость (ликвидность), в случае, если были значительные изменения цен на рынке.

6.4. Основным фактором при мониторинге кредитов ФККС является недопущение риска концентрации внутренних кредитов у малого числа крупных заемщиков, что может привести к серьезным последствиям в случае непогашения кредита одним из них. Здесь имеет место быть риск концентрации внутренних кредитов.

Критерии риска концентрации при мониторинге:

- присутствует общий контроль и перекрестные гарантии;
- есть значительная финансовая взаимозависимость;
- для возврата задолженности используется один и тот же источник погашения (залоговое обеспечение);
- сосредоточение управления деятельностью КС в руках одного человека;
- другие критерии риска концентрации.

6.5. При мониторинге кредитов ФККС риск концентрации отслеживается путем анализа текущей ситуации в КС. При этом оценка должна отражать потенциальную угрозу, которая может возникнуть в результате неплатежеспособности КС.

6.6. При мониторинге кредитов следует обратить внимание на ограничения концентрации кредитов:

- по географическому признаку;
- по видам кредита;
- по предоставляемому залогу;
- ограничение на одного заемщика либо связанных лиц;
- ограничение по отраслям.

## **7. ВСТРЕЧА С РУКОВОДСТВОМ КС.**

7.1. Руководителем группы мониторинга должна быть организована заключительная встреча с руководством КС для обсуждения выводов и результатов мониторинга КС.

7.2. После мониторинга проводится встреча руководителя группы мониторинга с Председателем Правления КС или лицом, исполняющим его обязанности, относительно результатов мониторинга и обсуждения выводов, заключений и рекомендаций для их исполнения. В рамках данной встречи руководству КС дается возможность дать свои комментарии или разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой мониторинга по проверенным участкам деятельности КС. По итогам встречи составляется краткий протокол, который должен быть подписан обеими сторонами на месте. В случае отказа руководства КС подписать протокол обсуждения результатов мониторинга, о данном факте письменно отмечается в протоколе руководителем группы мониторинга.

7.3. Заключительная встреча дает возможность руководству КС разъяснить ситуацию по вопросам, возникшим в ходе мониторинга, выяснить и уточнить имеющиеся проблемы, а также обсудить с группой мониторинга, осуществлявшей проверку КС, выявленные недостатки. До заключительной встречи КС имеет право предоставить руководителю группы мониторинга свои письменные комментарии и разъяснения по тем или иным вопросам, озвученным группой мониторинга по проверенным участкам деятельности КС на предварительной встрече, при этом данные комментарии/разъяснения могут быть приняты во внимание при написании отчета о мониторинге. Данные комментарии/разъяснения при необходимости с подтверждающими документами должны быть представлены не позднее срока, установленного руководителем группы ФККС на предварительной встрече.

7.4. В ходе заключительной встречи руководитель группы мониторинга информирует руководство КС о выводах, сделанных в ходе мониторинга, которые включают в себя:

- выводы о целевом использовании проверенных кредитов ФККС;
- информацию о качестве кредитного портфеля, создании и поддержании адекватных резервов, при этом указывается, что требования должны быть выполнены к началу следующего отчетного периода;
- результаты встреч с заемщиками КС и мониторинга залогов КС, выставленных в обеспечение кредитов ФККС;
- оценку состояния проверенной внутренней кредитно-залоговой документации КС;
- случаи нарушения или недостатки в работе КС, если таковые были выявлены в ходе проведенного мониторинга.

7.5. В ходе встречи составляется протокол, где фиксируются основные вопросы, связанные с целевым использованием кредитов ФККС, качеством кредитного портфеля КС и состоянием кредитно-залоговой документации КС, а также мониторингом заемщиков КС и залогов, выставленных КС в обеспечение кредитов ФККС. Протокол подписывается группой мониторинга и сотрудниками КС, участвовавшими в проведенном мониторинге.

## **8. СРОКИ И ОТЧЕТНОСТЬ.**

8.1. Срок мониторинга указывается в направлении на мониторинг (Приложение 2) и устанавливается в зависимости от:

- вида мониторинга;
- объема кредитов ФККС в КС;
- количества и мест нахождения залогов КС, выставленных в качестве обеспечения кредитов ФККС;
- объема и структуры выданных внутренних кредитов КС;
- количества и мест нахождения заемщиков КС.

При этом срок проведения мониторинга не может превышать 5-ти рабочих дней в одном КС.

8.2. По итогам мониторинга составляется письменный отчет о мониторинге кредитов ФККС, отражающий результаты проведенной работы. Отчет по мониторингу кредитов ФККС должен выноситься на рассмотрение Правления ФККС. Отчет о мониторинге информирует относительно основных выводов и заключений членов группы мониторинга, включая все существенные проблемы и меры, которые необходимо предпринять КС для исправления и/или улучшения ситуации в приемлемые сроки. В отчете о мониторинге отражаются замечания и рекомендации, утвержденные Правлением ФККС, которые вместе с сопроводительным письмом направляются руководству КС.

Замечания и рекомендации фокусируют внимание руководства КС на отдельных ключевых моментах, которые могут оказать существенное влияние на возврат кредитов ФККС.

8.3. Отчет о мониторинге составляется в соответствии с требованиями нормативных документов, является собственностью ФККС и не подлежит передаче третьим лицам без разрешения руководства ФККС.

#### **9. ОЗНАКОМЛЕНИЕ С ОСНОВНЫМИ РЕЗУЛЬТАТАМИ МОНИТОРИНГА.**

9.1. Заключение и замечания/рекомендации вместе с сопроводительным письмом направляются Председателю Правления КС не позднее, чем через 3 рабочих дня с момента принятия решения руководством ФККС относительно отчета по мониторингу.

9.2. В сопроводительном письме указывается о том, что:

- Правлению КС следует внимательно изучить заключение и замечания/рекомендации и принять все необходимые меры по устранению выявленных и отмеченных недостатков;
- после ознакомления с заключением и замечаниями/рекомендациями необходимо подписать страницу с подписями членов группы мониторинга;
- в случае, если группе мониторинга необходимо провести встречу с руководством КС или наоборот, то назначаются дата и место встречи.

9.3. Председатель Правления КС и члены Правления КС должны ознакомиться с заключением и замечаниями/рекомендациями группы мониторинга под роспись. Срок ознакомления составляет 5-ть рабочих дней с момента получения сопроводительного письма. По окончании этого срока листы с подписями возвращаются в головной офис ФККС группе мониторинга ОМК.

9.4. Председатель и члены Правления КС обязаны подписаться об ознакомлении с заключением и замечаниями/рекомендациями группы мониторинга, при этом несогласие с выводами и заключением группы мониторинга не должно служить основанием руководством КС для отказа в подписании страницы с подписями членов группы мониторинга.

#### **10. СТРУКТУРА ОТЧЕТА О МОНИТОРИНГЕ КРЕДИТОВ.**

Отчет по мониторингу содержит следующие главы:

<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ.</b>
<b>1. ОБЩИЕ ДАННЫЕ О КС.</b>
<b>2. ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КС.</b>
<b>3. КРЕДИТЫ ФККС. ЦЕЛЕВОЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТОВ ФККС И КС.</b>
<b>4. РИСКИ И ИХ ОЦЕНКА.</b>
<b>5. ЗАМЕЧАНИЯ И РЕКОМЕНДАЦИИ.</b>

АКТ  
о противодействии проведению мониторинга кредитов ОАО «ФККС»

\_\_\_\_\_ (наименование КС)

\_\_\_\_\_ (местонахождение КС

\_\_\_\_\_ адрес, телефон)

\_\_\_\_\_ " " \_\_\_\_\_ 20 г.  
(место составления)

Нами, сотрудниками ОАО «ФККС»:

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О., должности)

составлен настоящий Акт о том, что сотрудник(и) КС

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О., должности)

воспрепятствовал(и) проведению мониторинга кредитов ОАО «ФККС», а именно:

\_\_\_\_\_ (отказал в проведении мониторинга кредитов ОАО «ФККС», не допустил в помещение КС,  
\_\_\_\_\_ не предоставил запрошенные документы КС, другое)

В связи с воспрепятствованием проведению мониторинга, работник(и) КС предупрежден(ы) сотрудниками ОАО «ФККС» об ответственности за воспрепятствование проведению мониторинга, а именно: ФККС может применить к КС меры в соответствии с законодательством Кыргызской Республики и внутренними нормативными правовыми актами ФККС, такие как досрочный отзыв кредита и/или внесение изменений в ранее заключенный кредитный договор и/или возмещение издержек (расходов) группы мониторинга ОМК и т.п.

Акт составлен \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника ОАО «ФККС», должность, подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника ОАО «ФККС», должность, подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника ОАО «ФККС», должность, подпись)

Ознакомлены \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника КС, должность, подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника КС, должность, подпись)

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника КС, должность, подпись)

Второй экземпляр акта получен \_\_\_\_\_ (Ф.И.О. сотрудника КС, подпись)

## НАПРАВЛЕНИЕ

на плановый/целевой мониторинг кредитов ОАО «ФККС» в \_\_\_\_\_

(полное наименование КС)

Настоящим удостоверяется, что следующие сотрудники ОАО «ФККС»:

1. \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность)
2. \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность)
3. \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О., должность)

направляются на плановый/целевой мониторинг кредитов ОАО «ФККС» в \_\_\_\_\_ с "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года, сроком на \_\_\_\_\_ рабочих дня(ей). В зависимости от обстоятельств, возникших в период мониторинга, срок мониторинга может быть продлен дополнительно до 5-ти рабочих дней.

Группа мониторинга является уполномоченным представителем ОАО «ФККС» и имеет все полномочия, связанные с осуществлением мониторинга кредитов ОАО «ФККС». Мониторинг осуществляется согласно «Положению о мониторинге кредитов ОАО «ФККС», утвержденному Правлением ОАО «ФККС» от "\_\_\_" \_\_\_\_\_ 20\_\_ года ( [www.fccu.kg](http://www.fccu.kg) раздел «Нормативные документы»).

Программа мониторинга кредитов ОАО «ФККС» включает следующие направления и вопросы:

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

Кроме того, согласно законодательству Кыргызской Республики, полномочия группы мониторинга, связанные с деятельностью КС, осуществляются в отношении любого юридического или физического лица, имеющего связанные интересы с КС.

Член Правления

Подпись

Ф.И.О.