

Предварительный контроль кредитных операций

- Под предварительным контролем кредитных операций понимается комплекс мер, предпринимаемых до выдачи кредита и направленный на обеспечение минимизации кредитного риска.
- Основой процедуры предварительного контроля является проверка кредитного договора.

Проверка кредитного договора:

- 1. Проверка текста кредитного договора. Следует учитывать, что стандартный, принятый в банке текст кредитного договора может быть изменён, что может ослабить позицию банка по отношению к клиенту.
- 2. Сроки и сумма кредитного договора, порядок предоставления средств, порядок погашения процентов и основного долга должен соответствовать решению о выдаче кредита.
- 3. Процентные ставки (плановая и штрафная) должны соответствовать принятой процентной политике банка и установленным на момент предоставления ссуды тарифам:

- А) Дополнительные условия на величину процентной ставки, связывающие её с другими видами деятельности клиента и сформулированные в решениях коллегиальных органов, должны быть отражены в тексте договора в явном виде, т.е. должна быть указаны процентные ставки в случае выполнения условий и случае их невыполнения.
- Б) Сроки установления процентных ставок не должны противоречить процентной политике банка. Установление процентной ставки на длительный срок условиях нестабильности может привести к неоправданному процентному риску для банка.

- 4. Проверка включения в текст кредитного договора дополнительных условий с отложенным сроком исполнения, сформулированных при принятии решения о выдаче кредита с обязательным указанием последствий для клиента невыполнения этих условий.
- 5. Проверка соблюдения порядка визирования договора. На договоре должны стоять визы всех сотрудников соответствующих служб, предусмотренных нормативными документами банка.
- 6. Проверка договоров обеспечение, их соответствия кредитным договорам.
- 7. Проверка подписей и печатей.
- 8. Проверка ввода договора в базу данных кредитных договоров и проверка соответствия введённых параметров условиям договора.