

**ПРАВИЛА
НАЧИСЛЕНИЯ И ВЗЫСКАНИЯ ПРОЦЕНТОВ ЗА КРЕДИТ БАНКАМИ, НЕБАНКОВСКИМИ
ФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ И МИКРОФИНАНСОВЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ**

Настоящие Правила разработаны с целью определения единой процентной политики банковской системы Республики Таджикистан.

Указанные Правила используются банками, микрофинансовыми организациями и небанковскими финансовыми организациями, (далее по тексту «Кредиторы») при кредитовании юридических и физических лиц (далее по тексту «Заемщики»).

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Процентная ставка - это плата за кредит в процентном выражении, устанавливается из расчета на определенный период времени (как обычно на один год).

Суммы процентов за кредит - это сумма, выплачиваемая Заемщиком за использование кредита в определенном периоде времени Кредитору.

Размер и срок погашения (взыскания) суммы процентов за использование кредита устанавливаются в зависимости от суммы и срока выданного кредита и условия их изменения в зависимости от макроэкономической ситуации (например, уровня инфляции, нормы обязательных резервов депонируемых в Национальном банке Таджикистана и других факторов), а также размер штрафов за несвоевременное погашение следует указать в кредитных договорах.

1.2. Кредитор имеет право на получение от Заемщика процентов за кредит в размерах и порядке, определенных договором. При этом Кредитор не имеет право взыскивать проценты до истечения периода их начисления, т. е. если согласно кредитного договора проценты начисляются ежемесячно, они должны быть взысканы по истечению периода начисления одного месяца. Кредитору в условиях кредитного соглашения необходимо прописывать эффективную (реальную) процентную ставку, включающую проценты (плату) за кредит, комиссии по обслуживанию кредита, платежи и штрафы по просрочкам.

1.3. Кредитор вправе устанавливать индивидуальные процентные ставки по кредитам (займам) исходя из сроков, суммы, а также рисков, связанных с предоставлением кредитных средств конкретному клиенту - Заемщику.

1.4. В случае кредитования на срок менее одного дня проценты рекомендуется начислять за количество часов фактического пользования денежными средствами, либо в фиксированной сумме за пользование кредита в течение дня.

Проценты по кредитам начисляются по следующей формуле:

$$I = \frac{I}{24 \times K} \times t, \text{ где}$$

i - проценты по кредитам за количество часов пользования кредитом;

I - годовая процентная ставка;

K - временная база (количество дней в календарном году-360 дня кредитов, выдаваемых на срок до 1 года и 365 дня кредитов, выдаваемых на срок более 1 года);

24 - количество часов в сутки;

t - количество часов пользования кредитом;

в результате сумма процентов за количество часов пользования кредитом определяются по следующей формуле:

$$S_n = \frac{P \times i}{100\%}, \text{ где}$$

S_n - сумма денежных средств, причитающихся к получению, равная начисленным за каждый период процентам.

P - первоначальная сумма выданного кредита или его остаток;

i - проценты по кредитам за количество часов пользования кредитом;

1.5. При недостаточности средств, поступивших от Заемщика для покрытия требований Кредитора по кредитам, в кредитном договоре первоначально необходимо предусмотреть условие: возмещения издержек

Кредитора по получению (штрафа, за неисполнение условия договора), затем удовлетворяются требования Кредитора по получению процентов за кредит, только затем оставшаяся часть средств направляется на погашение суммы основного долга.

1.6. Соответствующим подразделениям Кредитора (бухгалтерии, кредитному подразделению) необходимо осуществлять ежедневный контроль за движением остатков задолженности или просроченной задолженности Заемщика по основному долгу, за начислением и погашением процентов, а также принимать действенные меры для их получения.

1.7. Следует учитывать, что в случае реорганизации Заёмщика как юридического лица, права и обязанности реорганизуемого юридического лица, вытекающие из кредитного договора, подтверждаются на основании разделения баланса или передаточного акта.

1.8. Начисление процентов на проценты не допускается, за исключением случаев, когда законодательством предусмотрено включение процентов за истекший год в основную сумму долга.

1.9. При неполном погашении начисленных процентов, погашение основного долга запрещается.

2. МЕТОДЫ НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ

2.1. Сумма начисленных процентов зависит от суммы кредита и срока его выплаты. Начисленные проценты должны погашаться по мере их начисления в определенный срок или прибавляться к основному долгу, если таковое оговорено кредитным договором.

2.2. Начисление процентов может также осуществляться с использованием фиксированной, либо плавающей процентной ставки, в соответствии с условиями кредитного договора. При начислении процентов по плавающей процентной ставке может применяться, например, ставка ЛИБОР плюс/минус предусмотренный кредитным договором процент по выданному кредиту в иностранной валюте, либо с учетом изменений ставки рефинансирования Национального банка Таджикистана или ставки межбанковского рынка плюс/минус установленный соответствующим кредитным договором процент по выданному кредиту в национальной валюте.

2.3. Учитывая эффективную доходность активов, согласно 18-го пункта Международного стандарта финансовой отчетности проценты установленные по заключенному кредитному договору могут пропорционально (равномерно) относиться на затраты в течение действия данного договора. При этом до заключение кредитного договора крайне важно получить согласие ссудозаёмщика на пропорциональное отнесение процентов на затраты.

В зависимости от способа начисления, проценты делятся на простые и сложные.

2.4. Метод начисления простых процентов - сумма процентов определяется в течение всего периода, исходя из первоначальной величины кредита или его остатка независимо от количества периодов начисления процентов и их длительности.

Простые проценты за каждый период начисляются по формуле:

$$S_n = P \times I \times \frac{T}{K \times 100\%}, \text{ где}$$

S_n - сумма денежных средств, причитающихся к получению, равная начисленным за каждый период процентам.

P - первоначальная сумма выданного кредита или его остаток;

I - годовая процентная ставка;

T - количество дней начисления процентов по выданному кредиту;

K - временная база (количество дней в календарном году - 360 для кредитов выдаваемых на срок до 1 года и 365 для кредитов выдаваемых на срок более 1 года);

2.5. Метод начисления сложных процентов - начисление производится на первоначальную сумму выданного кредита или его остаток и на прирост долга, т.е. сумму процентов, начисленных после первого периода начисления (начисление процента на процент) процентов. Таким образом, база для начисления сложных процентов будет увеличиваться с каждым периодом начисления.

Сложные проценты за каждый период начисляются по формуле:

$$S_n = P \times ((1 + I \times J/K)^n - 1), \text{ где}$$

S_n - сумма денежных средств, причитающихся к получению, равная начисленным за каждый период капитализированным процентам.

P - первоначальная сумма выданного кредита или его остаток;

I - годовая процентная ставка;

J - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

К - временная база (количество дней в календарном году - 360 для кредитов выдаваемых на срок до 1 года и 365 для кредитов выдаваемых на срок более 1 года);

n - количество операций по капитализации начисленных процентов в течении общего срока, на который выдан кредит;

2.6. Метод начисления процентов по смешанной процентной ставке

Если срок, на который выдан кредит, больше года и не является целым числом лет, для более точного результата по начислению процентов используется метод начисления смешанных процентов.

Смешанные проценты за каждый период начисляются по формуле:

$$S_n = P \times ((1 + I \times J/K)^a - 1) \times (P \times \frac{I \times T}{K \times 100\%}), \text{ где}$$

S_n - сумма денежных средств, причитающихся к получению, равная начисленным за каждый период процентам.

P - первоначальная сумма выданного кредита или его остаток;

I - годовая процентная ставка;

J - количество календарных дней в периоде, по итогам которого банк производит капитализацию начисленных процентов;

K - временная база (количество дней в календарном году - 360 для кредитов выдаваемых на срок до 1 года и 365 для кредитов выдаваемых на срок более 1 года);

a - число полных лет продолжения операции;

T - число дней в отрезке времени, приходящемся на неполный год.

3. ПОРЯДОК НАЧИСЛЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ

3.1. Начисленные проценты по операциям кредитования, причитающиеся к получению от Заемщиков за предоставленные им кредиты учитываются Кредитором на счете по учету требований банка по получению процентов.

3.2. Следует учесть, что на счетах по учету требований по получению процентов за кредиты необходимо вести аналитический учет проводимых по начислению процентов операций отдельно для каждого Заемщика.

3.3. Бухгалтерский учет операций по отнесению сумм начисленных процентов по кредитам на доходы банка осуществляется методом «начислений» или кассовым методом.

Бухгалтерский учет процентов по кредиту методом начислений производится следующим образом:

При начислении в течение месяца ссудных процентов к получению в национальной валюте производится следующая бухгалтерская операция:

№/сч.	Наименования счетов	Дебет	Основная книга
			Кредит
17531	Начисленные проценты к получению - национальная валюта	X	
26238	Корреспондирующий счет начисленных процентов к получению - национальная валюта		X

3.4. При начислении в течение месяца ссудных процентов к получению в иностранной валюте производится следующая бухгалтерская операция:

№/сч.	Наименования счетов	Дебет	Основная книга
			Кредит
17535	Начисленные проценты к получению - иностранная валюта	X	
26240	Корреспондирующий счет начисленных процентов к получению - иностранная валюта		X
26238	Корреспондирующий счет начисленных процентов к получению - национальная и иностранная валюта	X	
40200	Процентный доход		X

3.5. В соответствии с графиком погашение после фактического получения процентов в кассу и/или корреспондентский счет по начисленным ранее процентам к получению в национальной и иностранной валютах производится следующая бухгалтерская операция:

Д^T 10101/ 10105/ 10301 /10305/ 10500 (кассы, корсчета)
К^T 17531 / 17535 (начисленные проценты)

3.6. Если начисленные проценты по кредитам, причитающиеся к получению от Заемщиков не будут оплачены Кредитору по наступлении установленного соответствующим договором срока, либо при наступлении предусмотренных договором обстоятельств, то на сумму просроченной задолженности по получению процентов в национальной и иностранной валютах производится следующая бухгалтерская операция:

№/сч.	Наименования счетов	Основная книга	
		Дебет	Кредит
26238 26240	Корреспондирующий счет начисленных процентов к получению - национальная валюта Корреспондирующий счет начисленных процентов к получению - иностранная валюта	X	
17531 17535	Начисленные проценты к получению -национальная валюта Начисленные проценты к получению -иностранная валюта		X

3.7. При этом, по кредитам (займам) классифицированным как просроченные, начисление процентов приостанавливается по истечении 30 дней просрочки по договору, а сторнированная сумма и начисленные в соответствии с условиями кредитного договора просроченные проценты отражаются на вне балансовых счетах.

3.8. Кассовый метод учета процентов за кредит означает признание процентов как доход лишь на момент их фактического получения.

Д^T 10101/ 10105/ 10301/ 10305/ 10500 (кассы, корсчета)
К^T 40200 (процентный доход)

4. ПОРЯДОК ВЗЫСКАНИЯ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТАМ

4.1. Полученные проценты по активным операциям (по операциям кредитования) - это проценты, списанные со счетов Заемщиков (деPOSITных (текущих) счетов, счетов банковского вклада), в т.ч. списанные с корреспондентского счета банка-заемщика, внесенные в установленном порядке наличными денежными средствами в кассу Кредитора или зачисленные на корреспондирующие счета Кредитора.

4.2. Получение Кредитором процентов от Заемщиков производится следующими способами и на основании указанных ниже документов;

4.2.1. путем списания денежных средств со счетов Заемщика (деPOSITного, текущего, счета банковского вклада и т.д.) на основании его платежного поручения или письменного распоряжения на списание денежных средств со своих счетов, открытых в учреждении Кредитора;

4.2.2. путем списания денежных средств со счетов Заемщика без его распоряжения (согласия), если договором предусмотрена такая возможность, Заемщик обязан письменно уведомить кредитное учреждение, в котором открыты его счета (деPOSITные, текущие, счета банковского вклада и т.д.), о своем согласии на без акцептное списание денежных средств;

4.2.3. путем перечисления средств со счетов Заёмщиков (физических лиц) на основании и их письменных распоряжений; перевода денежных средств через органы связи или другие кредитные организации; взноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора на основании приходных кассовых ордеров; путем удержания из сумм, причитающихся на оплату труда работникам Кредитора являющимися его Заёмщиками (по их заявлениям или на основании кредитного договора);

4.2.4. путем зачисления денежных средств на корреспондентский счет Кредитора на основании платежного поручения Заемщика (юридическое лицо), обслуживающегося в другом кредитном учреждении.

4.3. Бухгалтерские операции кредитора по получению процентов по кредитам осуществляются на основании распоряжения (внутреннего документа кредитора) соответствующего структурного подразделения Кредитора бухгалтерскому подразделению Кредитора, подписанного уполномоченным должностным лицом Кредитора.

4.4. Если происходит оплата начисленных процентов, Заемщиками обслуживаемыми в данном кредитном учреждении, производится следующая бухгалтерская операция:

№/сч.	Наименования счетов	Дебет	Кредит
20202	Депозиты до востребования	-	X
20206	национальная валюта		
20216	Депозиты до востребования	-	
20218	иностранная валюта		
	Сберегательные депозиты по национальной валюте		
	Сберегательные депозиты по иностранной валюте		
17531	Начисленные проценты к получению	-	X
17535	национальная валюта		
	Начисленные проценты к получению	-	
	Иностранная валюта		

4.5. Если Заемщик не имеет депозитного счета в данном кредитном учреждении, то погашение процентов в наличной форме осуществляется следующей операцией:

№/сч.	Наименования счетов	Дебет	Кредит
10101	Кассовая наличность - национальная валюта	X	
10105	Кассовая наличность - Иностранная валюта		
17531	Начисленные проценты к получению	-	X
17533	национальная валюта		
	Начисленные проценты к получению	-	
	Иностранная валюта		

4.6. Если Заемщики обслуживаются в других кредитных учреждениях, то погашение процентов в безналичной форме производится следующей бухгалтерской операцией:

№/сч.	Наименования счетов	Дебет	Кредит
Кор. счета	Национальная валюта	X	
	Иностранная валюта		
17531	Начисленные проценты к получению	-	X
17535	национальная валюта		
	Начисленные проценты к получению	-	
	иностранная валюта		

Порядок списания безнадежных кредитов (займов) и начисленных по ним процентов с баланса Кредитора производится в соответствии с нормами главы 3, Инструкции Национального банка Таджикистана № 159 «О порядке формирования и использования резерва на потенциальные потери и фонда покрытия возможных потерь по ссудам».

4.7. В случае ликвидации юридического лица-ссудозаемщика, кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов и предъявляет требования к ликвидационной комиссии обо всех обязательствах юридического лица-ссудозаемщика с учетом процентов по кредиту в установленном законодательством порядке.