



РоссельхозБанк

Особенности процесса заведения
и сопровождения кредитов,
предоставленных по кредитному продукту
«Потребительский кредит с льготной
процентной ставкой
для граждан Российской Федерации на
повышение уровня благоустройства
домовладений»

Департамент развития розничных продуктов и процессов

Январь, 2020

Основные параметры продукта



РоссельхозБанк

Процентная ставка

Льготная

5%

Применяется с даты заключения кредитного договора по дату изменения льготной процентной ставки на базовую или стандартную процентную ставку при наступлении событий, определенных условиями кредитного договора по применению базовой или стандартной ставки

Базовая

+

льготная ставка, увеличенная на размер ключевой ставки ЦБ РФ

Применяется в случае отказа Минсельхоза России (далее – МСХ) в предоставлении Банку субсидий, основанием для которого является недостаток бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств, доведенных до МСХ как получателя средств федерального бюджета на цели, указанные в Программе субсидирования

Стандартная

15,5%

Применяется в случае нарушения условий кредитного договора в части целевого использования Кредита или в части погашения основного долга и уплаты начисленных процентов в соответствии с Программой субсидирования

Сумма кредита

✓ от 30 тыс. руб. до 250 тыс. руб. (вкл.)

до 300 тыс. руб. для проживающих на Сельских территориях субъектов РФ, входящих в состав Дальневосточного ФО и Ленинградской обл.

✓ не более 1 кредита в рамках Правил субсидирования

Срок кредита

✓ от 6 до 60 мес. (вкл.)

если Заемщик/Созаемщик работает по срочному трудовому договору – срок кредитования не должен превышать срока действия трудового договора

Целевое использование

✓ Приобретение и монтаж по Договору подряда, заключенного с подрядной организацией, оборудования для обеспечения:



электроснабжения*



водоснабжения и водоотведения*



Отопления*



Газоснабжение*

*жилых домов (помещений), расположенных на Сельских территориях

Требования к заемщику

/созаемщикам

✓ от 23 до 65 лет (вкл.) на момент окончания кредита

✓ постоянная регистрация на Сельских территориях

✓ стаж по основному месту работы/по совместительству - не менее 6 мес. на последнем месте работы и не менее 1 года общего стажа за последние 5 лет; по доходам ЛПХ – запись в похозяйственной книге о ведении ЛПХ не менее 12 мес. до подачи заявки



адрес постоянной регистрации на Сельских территориях может не совпадать с адресом жилого дома (помещения), на благоустройство которого предоставляется кредит

Особенности предоставления кредитов и субсидий по выданным кредитам (общая схема)



РоссельхозБанк



Прием и заведение заявки

- «Фронт» истребует письменное согласие на обработку перс. данных по отдельной форме;
- «Фронт» и «Мидл» осуществляют доп. проверки на соответствие клиента условиям Программы субсидирования
[Более подробно на слайде 4](#)

Принятие решения в ККР

Стандартные подходы, аналогичные кредитному продукту «Кредит потребительский без обеспечения»
+ доп. автоматическая проверка ограничения по количеству выданных кредитов в рамках продукта

Обмен с МСХ информацией по заявкам

Ответственный работник ДРБ¹ осуществляет по заявкам с положительным решением Банка:
- формирование и обмен реестрами заявок на одобрение/ заявок, одобренных Минсельхозом России (далее – МСХ);
- размещение заявок в Сводный реестр заемщиков² и внесение в СРЗ отметок о решении МСХ по ним

Информирование клиента о решении¹

«Фронт» дополнительно проверяет заявку на статусе ГПР на наличие в СРЗ отметки о решении МСХ и информирует клиента о решении Банка.
[Более подробно на слайде 5](#)

Посещение клиентом Банка для выдачи кредита

- «Фронт» проверяет наличие необходимых документов по подтверждению целевого назначения;
- «Мидл» осуществляет доп. проверку:
✓ соответствия подрядной организации, документов и благоустраиваемого объекта требованиям продукта;
✓ наличия отметки об одобрении заявки МСХ в СРЗ¹.
[Более подробно на слайде 6 и слайде 7](#)

Выдача кредита

Получение субсидий по выданным кредитам

Ответственный работник ДРБ на ежемесячной основе осуществляет:
- выгрузку информации, сверку с РФ и направление реестров в МСХ;
- после поступления информации от кредитного бэк-офиса о поступлении средств на корр.счет формирует и направляет в кредитный бэк-офис реестр с указанием в нем сумм субсидий, необходимых для перечисления в РФ.
+ направление иных сведений в МСХ в соответствии с Программой субсидирования.

Сопровождение кредита

- стандартная процедура контроля предоставления клиентом документов по подтверждению целевого использования;
- стандартная процедура по изменению процентных ставок при наступлении событий, предусмотренных кредитным договором, с учетом особенностей, изложенных на [слайде 8](#)

¹ Указанная процедура будет осуществляться до завершения автоматизации процесса взаимодействия Банка и МСХ в части обмена информацией по заявкам/кредитам.

² Сводный реестр заемщиков (далее – СРЗ) – перечень заемщиков, по заявкам которых Банком принято положительное решение Банка по продукту, размещенный на корпоративном портале Банка в разделе ДРБ (вкладка «в помощь РФ» - «Постановление № 1514»), содержащий информацию о решении МСХ.

Этап приема и заведения заявки

дополнительный функционал



РоссельхозБанк

1

«Фронт»

- 1) истребует письменное согласие, предусмотренное в рамках продукта (автоматизировано по форме Приложения 1.8 к Альбому унифицированных форм № 688-ОД);
- 2) сообщает о необходимости соответствия адреса постоянной регистрации Заемщика/Созаемщика, адреса жилого дома (помещения), на благоустройство которого запрашивается кредит, адресу Сельских территорий (сельских агломераций), осуществляет проверку соответствия адреса постоянной регистрации УКС адресу Сельских территорий (сельских агломераций) в соответствии с Перечнем сельских территорий (сельских агломераций) (более подробно о сельских территориях на [слайде 9](#));
- 3) сообщает о необходимости указания в Анкете-заявлении Заемщика информации о СНИЛС и **ИНН**¹ и о том, что данное условие является обязательным;
- 4) осуществляет контроль соответствия суммы и целей кредита, указанных Заемщиком в Анкете-заявлении, требованиям, указанным в Карточке кредитного продукта, а также контроль указания Заемщиком в Анкете-заявлении информации о СНИЛС и **ИНН**.

В случае несоответствия УКС требованиям, указанным в Карточке кредитного продукта, на предмет соответствия адреса постоянной регистрации УКС адресу, относящемуся к Сельским территориям (агломерациям), а также в случае отказа Заемщика предоставить информацию о СНИЛС/ИНН, работник фронт-офиса сообщает Заемщику о невозможности предоставления Кредита по данному кредитному продукту и предлагает оформить заявку по иным кредитным программам Банка, инициирует отказ по заявке, заявка в Системе Банка переводится в статус «АПИК».

2

«Мидл»

В обязательном порядке осуществляет дополнительную проверку:

- 1) данных УКС на предмет соответствия адреса постоянной регистрации УКС адресу Сельских территорий (сельских агломераций) в соответствии с Перечнем сельских территорий (сельских агломераций);
- 2) соответствия суммы и целей кредита, указанных в Анкете-заявлении, требованиям, указанным в Карточке кредитного продукта;
- 3) указания Заемщиком в Анкете-заявлении информации о СНИЛС и **ИНН**.

В случае:

- несоответствия данных УКС требованиям к соответствию адреса постоянной регистрации, инициирует отказ по заявке;
- некорректного указания суммы/целей кредита/отсутствия информации о СНИЛС и **ИНН** в Анкете-заявлении, направляет Заявку на доработку работнику фронт-офиса.

Справочно:

список субпродуктов



СУБПРОДУКТЫ

Список целей



ЦЕЛИ

¹ Указанная информация обязательна для заполнения (соответствующие изменения в ВНД будут введены в действие в ближайшее время в случае утверждения приказов МСХ в редакции, предусматривающей предоставление МСХ информации об ИНН).

Этап информирования клиента о решении дополнительный функционал

3

«Фронт»¹

При получении положительного решения Банка по заявке работник фронт-офиса в срок не позднее следующего рабочего дня осуществляет проверку заявки на предмет наличия отметки о решении МСХ об одобрении заемщика на получение льготного потребительского кредита (далее – решение МСХ) в СРЗ².

В случае наличия в СРЗ отметки:

- о положительном решении МСХ - информирует Потенциального заемщика о принятом положительном решении и согласовывает дату получения кредита. В случае если по заявке одобрена сумма кредита меньше запрошенной Потенциальным Заемщиком, работник фронт-офиса информирует Потенциального Заемщика о необходимости осуществления соответствующих действий по частичной оплате из собственных средств (более подробно в пункте 3.13.4 Положения № 584-П);
- об отрицательном решении МСХ - информирует Потенциального заемщика о принятом отрицательном решении в рамках продукта и предлагает Заемщику оформить заявку по другим кредитным программам Банка, инициирует отказ по заявке, заявка в Системе Банка переводится в статус «АПИК».

В случае отсутствия в СРЗ отметки о решении МСХ - информирование Потенциального заемщика о решении Банка по заявке не осуществляется!

В целях своевременного информирования Потенциального заемщика о принятом решении по заявке работник фронт-офиса на ежедневной основе осуществляет контроль наличия отметки о решении МСХ в СРЗ по заявкам с положительным решением Банка.

¹ Указанная процедура будет осуществляться до завершения автоматизации процесса взаимодействия Банка и МСХ в части обмена информацией по заявкам/кредитам.

² СРЗ – перечень заемщиков, по заявкам которых Банком принято положительное решение Банка по продукту, размещенный на корпоративном портале Банка в разделе ДРБ (вкладка «в помощь РФ» - «Постановление № 1514»), содержащий информацию о решении МСХ.

Этап оформления кредитно-обеспечительной документации и выдачи кредита (1/2)

дополнительный функционал



РоссельхозБанк

4

«Фронт»

До подписания кредитной документации проверяет:

- 1) счета, открытые в Банке, принадлежащие Подрядной организации, на предмет отсутствия приостановления операций, а также отсутствие инициированных процедур банкротства в отношении Подрядной организации (по аналогии с проверкой компаний-партнеров по другим целевым кредитным программам);
- 2) предоставление Заемщиком следующих документов, соответствующих Карточке кредитного продукта:
 - Договор подряда, заключенный между Заемщиком и Подрядной организацией (более подробно на [слайде 10](#));
 - Заявление Заемщика на разовое перечисление денежных средств на счет Подрядной организации, открытый в Банке/в сторонней кредитной организации, указанный в Договоре подряда, в размере стоимости оборудования/услуг в соответствии с Договором подряда (либо денежных средств в размере меньше).

Дополнительно:

В случае если одобренная сумма кредита меньше, чем цена по Договору подряда:

- Выписку с текущего счета Заемщика, открытого в Банке, подтверждающую наличие у Заемщика суммы денежных средств в размере разницы между суммой предоставляемого Заемщику кредита и ценой по Договору подряда.
и/или
- Документ, подтверждающий факт оплаты денежных средств Подрядной организации в размере разницы между суммой Кредита и ценой по Договору подряда: выписки со счетов Заемщика, открытых в Банке/в сторонних кредитных организациях, платежные поручения, счета-фактуры, товарные и кассовые чеки.

В случае если Заемщик изъявил желание осуществить оплату части цены по Договору подряда за счет собственных средств:

- Выписку с текущего счета Заемщика, открытого в Банке, подтверждающую наличие у Заемщика суммы для оплаты части цены по Договору подряда из собственных денежных средств.
и/или
- Документ, подтверждающий факт оплаты Заемщиком части цены по Договору подряда из собственных денежных средств: выписки со счетов Заемщика, открытых в Банке/в сторонних кредитных организациях, платежные поручения, счета-фактуры, товарные и кассовые чеки.

В таком случае сумма Кредита должна составить разницу между ценой по Договору подряда и суммой собственных денежных средств, внесенных Заемщиком в соответствии с выпиской/уплаченных Заемщиком в соответствии с документом.

В случае неполного комплекта документов/несоответствия Договора подряда/других документов требованиям Банка информирует Заемщика о невозможности предоставления кредита и предлагает Заемщику представить полный комплект документов/другой Договор подряда, удовлетворяющий требованиям Карточки кредитного продукта/корректные документы, позволяющие получить Кредит в рамках данного кредитного продукта в течение срока действия одобренной кредитной заявки либо оформить заявку на выдачу кредита по другим кредитным программам Банка.

Этап оформления кредитно-обеспечительной документации и выдачи кредита (2/2)

дополнительный функционал



РоссельхозБанк

5

«Мидл»

До выдачи кредита проверяет:

- 1) наличие отметки о положительном решении МСХ по Заемщику в СРЗ^{1,2};
- 2) соответствие адреса жилого дома (помещения), на благоустройство которого предоставляется кредит, указанного в Договоре подряда, требованиям Карточки кредитного продукта путем проверки:
 - его действительности по кадастровому номеру жилого дома (помещения) на Сайте Росреестра;
 - его соответствия Сельским территориям по Перечню сельских территорий (сельских агломераций).

Сайт Росреестра – сайт Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии в сети Интернет по адресу https://rosreestr.ru/wps/portal/online_request.

Скриншот с сайта распечатывается, его сканированная копия с подписью, должностью, ФИО и датой размещается в АСОА, допускается проставление штампа с указанием должности, ФИО и даты.

- 3) соответствие Договора подряда требованиям Карточки кредитного продукта (более подробно на [слайде 10](#));
- 4) соответствие Подрядной организации требованиям Карточки кредитного продукта путем проверки сведений об организации по ИНН на Информационных сервисах проверки ЮЛ/ИП.

Информационные сервисы проверки ЮЛ/ИП - сервис от Федеральной налоговой службы России по адресу <https://egrul.nalog.ru/index.html>, сервис Единого федерального реестра юридически значимых сведений о фактах деятельности юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и иных субъектов экономической деятельности по адресу <https://fedresurs.ru/search/entity>.

Результат выгрузки/выпуска из ЕГРЮЛ/ЕГРИП распечатывается, сканированная копия с подписью, должностью, ФИО и датой размещается в АСОА, допускается проставление штампа с указанием должности, ФИО и даты.

¹ Указанная процедура будет осуществляться до завершения автоматизации процесса взаимодействия Банка и МСХ в части обмена информацией по заявкам/кредитам.

² СРЗ – перечень заемщиков, по заявкам которых Банком принято положительное решение Банка по продукту, размещенный на корпоративном портале Банка в разделе ДРБ (вкладка «в помощь РФ» - «Постановление № 1514»), содержащий информацию о решении МСХ.

Этап сопровождения

особенности и дополнительный функционал



РоссельхозБанк



В части подтверждения целевого использования

Стандартная процедура контроля предоставления клиентом документов по подтверждению целевого использования (более подробно о документах на [слайде 11](#))



В части изменения процентных ставок

В рамках контроля соблюдения Заемщиком/Созаемщиками условий договора по кредитной сделке работник кредитного бэк-офиса дополнительно осуществляет (помимо стандартной процедуры контроля по подтверждению целевого использования):

1) ежедневно формирует отчет в Системе Банка¹ с целью выявления Заемщиков/Созаемщиков, по договорам которых на дату формирования отчета:

- нарушены обязательства по погашению основного долга и уплате начисленных процентов в соответствии с Графиком в соответствии с пунктом 9.2.2.6.3.2 Положения № 584-П² либо
- полностью выполнены ранее нарушенные обязательства по погашению основного долга и уплате начисленных процентов в соответствии с Графиком в соответствии с пунктом 9.2.2.6.3.2 Положения № 584-П;

2) ежедневно осуществляет проверку поступления на адрес базы данных коллективного доступа сообщения от Ответственного работника ДРБ о прекращении/возобновлении предоставления субсидии Банку, основанием для которого является недостаток/достаточность бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств, доведенных до Минсельхоза России как получателя средств федерального бюджета в рамках Программы субсидирования.

В случае наступления указанных событий работник кредитного бэк-офиса иницирует стандартную процедуру по изменению процентной ставки с учетом текущей степени автоматизации процесса (порядок и сроки изменения ставок более подробно описаны в пункте 9.2.3.1 Положения № 584-П).



В части получения субсидий¹

Осуществляется на ежемесячной основе. При получении от ответственного работника ДРБ запроса по системе Lotus Notes (с целью сверки информации по субсидиям, направляемой в МСХ по формам МСХ) начальник отдела розничных продаж в РФ/лицо, его замещающее, не позднее 2 (двух) рабочих дней с даты получения запроса:

- направляет информацию по РФ и его ВСП ответственному работнику ДРБ по формам МСХ с использованием системы Lotus Notes,
- размещает на выделенном сетевом ресурсе РФ в отдельно созданной папке.

¹ Указанная процедура свода и сверки будет осуществляться до момента завершения доработок по автоматизации консолидированной отчетности по формам МСХ.

² Пункт 9.2.2.6.3.2: «В случае невыполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга и уплате начисленных процентов в соответствии с Графиком (за исключением случая возникновения в течение последних 180 календарных дней просроченных платежей по основному долгу и (или) процентам продолжительностью (общей продолжительностью) до 90 календарных дней включительно) на период с даты, следующей за датой окончания периода, равного последним 180 календарным дням, в течение которого образовалась просроченная задолженность по погашению основного долга и уплате начисленных процентов общей продолжительностью свыше 90 календарных дней, до даты, следующей за датой исполнения Заемщиком своих просроченных обязательств по погашению основного долга и уплате начисленных процентов по ДОГОВОРУ (не включительно) или по дате окончания начисления процентов (включительно) в зависимости от того, какое событие наступит ранее.».



Требования к Сельским территориям



Требования к территориям (далее – Сельские территории)

- Сельские территории – сельские поселения или сельские поселения и межселенные территории, объединенные общей территорией в границах муниципального района, сельские населенные пункты, рабочие поселки, входящие в состав городских округов (за исключением городских округов, на территории которых находятся административные центры субъектов Российской Федерации), городских поселений и внутригородских муниципальных образований г. Севастополя. Перечень таких сельских населенных пунктов, рабочих поселков на территории субъекта Российской Федерации определяется высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации или органом исполнительной власти субъекта Российской Федерации, уполномоченным высшим исполнительным органом государственной власти субъекта Российской Федерации.
- Сельские агломерации – сельские территории, а также поселки городского типа, рабочие поселки, не входящие в состав городских округов, и малые города с численностью населения, постоянно проживающего на их территории, не превышающей 30 тыс. человек. Перечень сельских агломераций определяется в соответствии с приложением № 11 к КРСТ (утв. постановлением Правительства РФ от 31.05.2019 № 696). В указанные понятия не входят внутригородские муниципальные образования г. Москвы и г. Санкт-Петербурга, а также муниципальные образования и городские округа Московской области



Перечень Сельских территорий (сельских агломераций)

В целях проверки УКС и жилого дома (помещения) на соответствие требованиям Правил субсидирования (в рамках рассмотрения заявок про кредитному продукту) будет использоваться Перечень сельских территорий (сельских агломераций), размещаемый ответственным ССП в рамках Программы субсидирования на корпоративном портале Банка в разделе ДРБ (вкладка «в помощь РФ» - «Постановление № 1514»).



Требования к Подрядным организациям и заключаемым Договорам подряда



Подрядная организация – организация, являющаяся ЮЛ либо ИП, с которой Заемщик заключил Договор подряда, удовлетворяющая требованиям Банка в рамках кредитного продукта.

На момент заключения кредитного договора:

- подрядная организация должна являться ЮЛ либо ИП;
- подрядная организация должна иметь статус действующей (не находится на стадии реорганизации, ликвидации, не должно быть принято решение налогового органа о прекращении деятельности юридического лица);
- в отношении подрядной организации отсутствует информация о процедурах, применяемых по делу о банкротстве;
- в отношении подрядной организации, имеющей счета, открытые в Банке, отсутствует информация о приостановлении операций по счетам подрядной организации, открытым в Банке (наложение ареста на счета, предъявление инкассовых требований и исполнительных листов к счетам и т.д.).



Договор подряда – договор купли-продажи/договор монтажа/договор переоборудования/договор на установку и т.п., заключенный между Заемщиком и Подрядной организацией на цели, предусмотренные кредитным продуктом.

Договор подряда должен содержать следующее:

- 1) реквизиты Заемщика (Ф.И.О.; данные паспорта; адрес регистрации);
- 2) наименование и реквизиты подрядной организации (ИНН, номер счета, по которому осуществляются расчеты по Договору подряда);
- 3) место нахождения/почтовый адрес подрядной организации;
- 4) наименование приобретаемого оборудования и оказываемых работ/услуг, удовлетворяющее требованиям кредитного продукта;
- 5) цену по Договору подряда (приобретения оборудования и оплаты работ/услуг);
- 6) сроки осуществления расчетов по Договору подряда;
Срок осуществления полных расчетов не должен быть менее даты предоставления кредитных средств.
- 7) сроки поставки оборудования и оказания сопутствующих работ/услуг;
Должны быть отражены начальные (при наличии) и конечные сроки. Конечные сроки не должны превышать сроки подтверждения целевого использования кредита, предусмотренные условиями кредитного продукта.
- 8) смета на выполнение работ (при наличии);
- 9) адрес жилого дома (помещения), на благоустройство которого предоставляется кредит;
При этом такой адрес должен соответствовать адресу сельских территорий (сельских агломераций).
- 10) кадастровый номер жилого дома (помещения), на благоустройство которого предоставляется кредит.



Порядок и требования к подтверждению целевого использования кредита

1. Документ, подтверждающий приобретение и монтаж оборудования и/или выполнение работ/услуг

(Акт выполненных работ, Акт приема-передачи товаров и выполненных работ, и т.п. по Договору подряда, далее – Акт выполненных работ).



Акт выполненных работ должен содержать следующее:

- Ф.И.О. Заемщика;
- наименование и реквизиты подрядной организации;
- реквизиты Договора подряда, результатом исполнения обязательств по которому является подписание сторонами Акта выполненных работ (*должны соответствовать реквизитам заключенного Договора подряда*);
- наименование приобретенного оборудования и оплаченных работ/услуг (*должно соответствовать наименованию, указанному в предмете заключенного Договора подряда*).

2. Сроки предоставления Акта выполненных работ:



- При приобретении и монтаже по договору подряда, заключенного с подрядной организацией, оборудования для обеспечения централизованного или автономного электроснабжения, водоснабжения (в том числе на оплату услуг подрядной организации по бурению водозаборных скважин), водоотведения, отопления, а в газифицированных районах также газоснабжения жилых домов (помещений), расположенных на сельских территориях (сельских агломерациях) - в течение 3-х месяцев с даты выдачи кредита, но не позднее 3-х месяцев с даты подписания Акта выполненных работ;
- При ремонте жилых домов (помещений), расположенных на сельских территориях (сельских агломерациях), по договорам подряда, заключенным с подрядными организациями - в течение 9-ти месяцев с даты выдачи кредита, но не позднее 3-х месяцев с даты подписания Акта выполненных работ.

3. В целях соблюдения подтверждения целевого использования кредита в случае невозможности завершения работ/услуг в сроки, предусмотренные условиями кредитного продукта, Заемщиком должен быть предоставлен:



- Документ, подтверждающий частичное выполнение работ/услуг (например, акт о частичном выполнении работ, акт о выполнении определенного вида работ и т.п.), и дополнительное соглашение к Договору подряда о продлении сроков приобретения и монтажа оборудования и/или выполнения работ/услуг - не позднее сроков, предусмотренных пунктом 2 настоящих Требований. При этом сроки завершения работ/услуг по дополнительному соглашению к Договору подряда - не позднее 3-х месяцев с даты его заключения.
- Акт выполненных работ - не позднее сроков, предусмотренных дополнительным соглашением к Договору подряда.