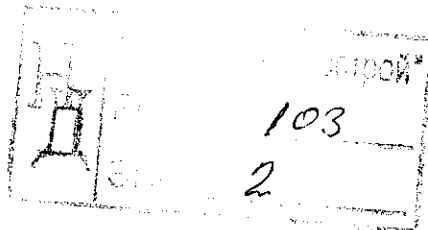


Приложение _____
к протоколу заседания
Совета директоров ОАО «ЧиркейГЭСстрой»
от 03.02.2009 № 8

Положение
о кредитной политике
ОАО «ЧиркейГЭСстрой»



1. Общие принципы реализации кредитной политики Общества

1.1 Настоящее Положение определяет порядок реализации кредитной политики ОАО «ЧиркейГЭСстрой» (далее – Общество) в целях минимизации риска неплатежеспособности и сохранения его финансовой устойчивости.

1.2 Настоящее Положение устанавливает полномочия единоличного исполнительного органа (далее – Исполнительный орган) Общества по осуществлению заимствований (реализации кредитной политики Общества).

1.3 Настоящим Положением устанавливаются следующие ограничения (лимиты) на привлечение Обществом заемных средств:

- по видам заимствований;
- по объему долговых обязательств;
- по стоимости заимствований.

2. Порядок реализации кредитной политики Общества

2.1 Исполнительный орган Общества и иные уполномоченные им лица вправе подписывать от имени Общества:

2.1.1 договоры о кредитовании банковского счета в форме «овердрафт» в пределах ограничений, установленных настоящим Положением;

2.1.2 договоры получения банковской гарантии, открытия аккредитива, страхования для обеспечения исполнения обязательств Общества перед контрагентами по участию в конкурсе (тендере), возврате аванса, а также иных обязательств, вытекающих из условий договоров (контрактов), в форме и с учетом ограничений, установленных настоящим Положением и/или отдельно принятыми решениями Совета директоров Общества.

2.2 Исполнительный орган Общества и иные уполномоченные им лица обязаны соблюдать следующие ограничения для совершения сделок в рамках реализации настоящего Положения:

2.2.1 предельный срок непрерывной ссудной задолженности Общества по договорам, заключаемым Обществом в соответствии с п.2.1.1 настоящего Положения, не должен превышать 1 (одного) месяца;

2.2.2 максимальный объем ссудной задолженности по договорам, заключаемым Обществом в соответствии с п.2.1.1 настоящего Положения, не должен превышать 30% (тридцати процентов) среднемесячного объема поступлений денежных средств на счета Общества от всех видов деятельности Общества (за исключением поступлений от кредитов и займов), рассчитанного по итогам 6 (шести) месяцев, предшествующих моменту заключения соответствующего договора;

2.2.3 предоставление любых форм и/или механизмов залога и/или обеспечения в отношении кредитов в форме «овердрафт»,

- привлекаемых Обществом в соответствии с п.2.1.1 настоящего Положения, не допускается;
- 2.2.4 предельное значение суммарной величины затрат на обслуживание и привлечение заемных средств, включая все процентные платежи, все комиссии, консультационные и иные расходы по привлечению и/или организации финансирования (Лимит стоимостных параметров заимствования) устанавливается (и по мере необходимости пересматривается) отдельным решением Совета директоров Общества.
- 2.2.5 предельная общая сумма обязательств Общества по договорам, заключаемым в соответствии с п.2.1.2 настоящего Положения, не должна превышать 10% (десять процентов) балансовой стоимости активов Общества на последнюю отчетную дату.
- 2.3 Установить, что на рассмотрение Совета директоров Общества в обязательном порядке выносятся следующие вопросы:
- 2.3.1 об осуществлении Обществом публичных заимствований (в форме выпуска облигаций и т.п.) и привлечении кредитов (займов) международных финансовых организаций;
- 2.3.2 о заключении Обществом любых договоров, которые могут повлечь возникновение обязательств, выраженных в иностранной валюте (либо обязательств, величина которых привязывается к иностранной валюте), на сумму, утвержденную отдельным решением Совета директоров Общества;
- 2.3.3 о заключении Обществом договоров по привлечению заемных средств с применением права любой иной юрисдикции, кроме законодательства Российской Федерации;
- 2.3.4 иные вопросы в соответствии с действующим законодательством и Уставом Общества.
- 2.4 Исполнительный орган Общества обязан обеспечить вынесение на рассмотрение Совета директоров Общества:
- 2.4.1 предложений о привлечении заимствований в случае достижения пределов заимствований, установленных п. 2.2.2 настоящего Положения;
- 2.4.2 ежеквартального Отчета об исполнении Положения о кредитной политике Общества по форме согласно Приложению 1 к настоящему Положению.
- 2.5 Решение о совершении Обществом сделок, не удовлетворяющих критериям п.п. 2.1, 2.2 настоящего Положения, предварительно одобряется Советом директоров Общества.



Приложение 1 к Положению о кредитной политике
Утверждено Решением СД ОАО "ЧерныйЭкспресс" от ____ № ____

Отчет о соблюдении Положения о кредитной политике ОАО "ЧерныйЭкспресс" за ____ квартал 20__ года

Наименование Банка*	Поступление денежных средств из счета Общества в Банке**	Сумма кредита (кредитный лимит, поручения, интерлимиты, аккредитивы)	Решение Совета директоров Общества о привлечении кредита (№, дата)	Кредитный договор (№, дата)	Проектная схема		Дата выдачи кредита	Дата погашения кредита***	Тип кредита****	Цель привлеченного кредита (кредитный лимит, поручения, интерлимиты, аккредитивы)	Вознаграждение	Рыночная стоимость обеспечения	Балансовая стоимость имущества не залогом	Сумма задолженности из		
					фактически	Листы сметных расчетов (заказов) завершенных работ								Решение Совета директоров Общества об утверждении лимита (№, дата)	таблица	привлечения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17

Генеральный директор ОАО "ЧерныйЭкспресс":

Инициалы и подпись:

* указывается все Банк, в котором у Общества открыты счета или привлечены кредиты (кредитный лимит) или получены банковские гарантии или открыты кредитные линии.
** Сумма денежных средств поступившая на все счета Общества в Банке (за исключением поступлений от кредиторов и депо, а также внутренних оборотов по счетам) исходя из данных за ____ квартал 200__ г.
*** В случае отсутствия обеспечения указывается поручение

[Handwritten signature]