

Тема 9. Формы обеспечения возвратности банковских ссуд.

1. **Формы обеспечения возвратности ссуд.**
2. **Залог.**
3. **Поручительство**
4. **Гарантия**
5. **Цессия**
6. **Страхование ссуд.**

Понятие формы обеспечения кредита

- Под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать конкретный источник получения имеющегося долга, юридически оформленное право кредитора на его использование.

- **Источники погашения ссуд подразделяются на первичные и вторичные.**
- **Первичным источником погашения является выручка от реализации продукции, оказания услуг, доход, поступающий физическому лицу либо другой доход заемщика, позволяющий погасить задолженность по кредиту. Все кредиторы ориентируются, прежде всего, на первичный источник погашения.**
- **Вторичные источники погашения ссуд - это формы обеспечения ссуд, которые оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу и закрепляющими за кредитором определенный источник для погашения ссуды в случае отсутствия у заемщика средств при наступлении срока возврата ссуды. К ним относят залог имущества и прав, гарантии и поручительства, страхование, цессия.**

Залог

- **Залог — это способ обеспечения обязательств, в силу которого кредитор (залогодатель - банк) имеет право в случае не исполнения должником обеспеченного залогом обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами;**
- **Ссуда под залог выдается не на всю стоимость заложенного имущества, а лишь на 50-90% от стоимости залога.**

Предмет залога

- Предметом залога может быть любое имущество, кроме требований, связанных с личностью кредитора (об алиментах, здоровье и т.д.). Залогом могут служить: сырье, материалы, полуфабрикаты, готовая продукция, валютные ценности, предметы искусства, медикаменты, товары продовольственной группы, ТМЦ, ценные бумаги, векселя, недвижимость, автотранспорт, дачные участки, самолеты, воздушные ворота, права арендатора, права автора на вознаграждение, права заказчика по договору подряда и т.д.

Виды залога имущества:

- Ипотека - предметом ипотеки может быть любое недвижимое имущество, не запрещенное законом. Сложность оценки ипотеки снижает максимальный уровень кредита.
- Залог товара в обороте. Часто применяется при кредитовании торговых организаций. Организация может заменить одни заложенные ценности на другие, но условием использования товаров является обязательное их возобновление в сумме израсходованных ценностей.
- Залог товаров в переработке. Особенностью этого вида является право заемщика использовать заложенное сырье и материалы в производстве.
- Заклад - вид залога, при котором заложенное имущество передается залогодателем во владение залогодержателя. Заемщик не имеет права расходовать данные ценности независимо от того, где они хранятся. Банк должен отвечать за хранение имущества.

Залог имеет ряд преимуществ:

- **залог обеспечивает наличие и сохранность имущества к моменту взыскания;**
- **залог создает право преимущественного удовлетворения;**
- **для должника хорошим стимулятором исполнения обязательств является реальная опасность лишиться имущества;**
- **не смотря на инфляцию, кредитор имеет возможность реально возместить все убытки.**

Поручительство

- Поручительство – это обязанность одного лица - поручителя, перед кредитором другого лица - должника, отвечать за исполнение обязательства должником солидарно. Договор поручительство является традиционным для гражданско-правовых отношений в Республике Казахстан.

Особенности

- Поручительство применяется при взаимоотношениях банка, как с юридическими, так и с физическими лицами.
- Оформляется письменным договором между банком и поручителем, заверенным нотариально.
- Государственное поручительство выдается, как физическим, так юридическим лицам.
- Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процента, судебные издержки и. другие убытки кредитора.

Поручительство прекращается:

- с прекращением обеспеченного им обязательства;
- в случае применения этого обязательства, влекущее увеличение ответственности;
- в случае перевода долга на другое лицо;
- по истечении срока, на который выдано поручительство.

Гарантия

- Гарантия - это обязанность одного лица (гаранта) перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично субсидиарно с должником.
- В качестве субъекта гарантии могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные учреждения, располагающие средствами.

Виды гарантий

- отзывная и безотзывная,
- возмездная или безвозмездная.
При возмездном договоре должник уплачивает гаранту вознаграждение на выдачу гарантии
- обеспеченная и необеспеченная

Различия между поручительством и гарантией:

- поручителем может быть любое юридическое лицо или гражданин, а гарантом по банковским гарантиям - только банк, страховая организация или кредитное учреждение, имеющее на эту операцию лицензию;
- поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, что и должник (солидарная ответственность), гарант же отвечает в пределах суммы, на которую выдана гарантия (субсидиарная ответственность);
- поручительство тесно связано с основным обязательством, обеспеченным договором поручительства, банковская гарантия от основного обязательства не зависит.

Цессия

- Цессия (уступка прав требований) - это документ заемщика (цедента), в котором он уступает свое требование (дебиторскую задолженность) кредитору (банку) в качестве обеспечения возврата кредита.
- Договор о цессии предусматривает переход к банку права получения денежных средств по уступленному требованию. Если по уступленному требованию поступает большая сумма средств, то разница возвращается цеденту.
- При общей и глобальной цессии максимальная сумма кредита составляет 20-40 процентов от стоимости уступленных требований.

Виды цессии:

1. **Открытая-** предполагает сообщение должнику (покупателю цедента) об уступке требования. В этом случае должник погашает свое обязательство банку, а не заемщику банка (цедента).
2. **Тихая-** банк не сообщает 3 лицу об уступке требования, должник платит цеденту, а тот обязан передавать полученную сумму банку.

Риски для кредитора при тихой цессии:

- средства по уступленным требованиям находятся в других банках, могут поступать на счета заемщика;
- заемщик может уступать требования несколько раз;
- заемщик может уступать уже не существующие требования.

Глобальная и общая цессия

- Общая означает, что заемщик обязуется перед банком, регулярно уступать требования по поставке товаров или оказанию услуг на определенную сумму.
- При глобальной цессии заемщик должен уступить банку существующие и вновь возникающие требования к конкретным клиентам в течение определенного периода. Этот вид считается предпочтительным.

Страхование ссуд

- **Страхование ответственности - возмещение страховщиком кредита в размере от 50 до 90% не погашенной задолженности, включая проценты.**
- **Страхование ссуд осуществляется в соответствии с Законом « О страховании в Республике Казахстан».**

Особенности страхования ссуд

- Банк может самостоятельно застраховать выданные заемщику ссуды путем заключения со страховой компанией договора о добровольном страховании кредитного риска.
- Объектами страхования могут выступать коммерческие и банковские кредиты, обязательства и поручительства по кредиту.
- Страховщик в случае не погашения кредита выплачивает банку-кредитору 50-90 процентов от не погашенной заемщиком суммы, включая процент за использование.
- Ответственность страховщика наступает, если заемщик не возвратил банку ссуду в течение 20 дней после срока платежа.
- После выплаты банку страхового возмещения к страховщику переходят все права банка- кредитора по отношению к страхователю.

- После заключения договора страхования страховщик может осуществлять перестрахование, т.е. передать часть своей ответственности другим страховщикам. Цель - диверсификация риска.
- При страховании кредитов иностранных заемщикам, когда еще возникают страховой и валютный риск, страхование осуществляется специальными в большинстве случаев государственными организациями по страхованию экспортных и импортных кредитов.

