



Кредит

Нимерницкая И.А.

Москва

2019



Кредит

(от лат. credere - верить)

- ❑ Ссуда (определенная сумма денег), предоставленная кредитором (обычно банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.
- ❑ Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам.





Признаки кредита

Предоставление денег в долг на условиях срочности, платности, возвратности.

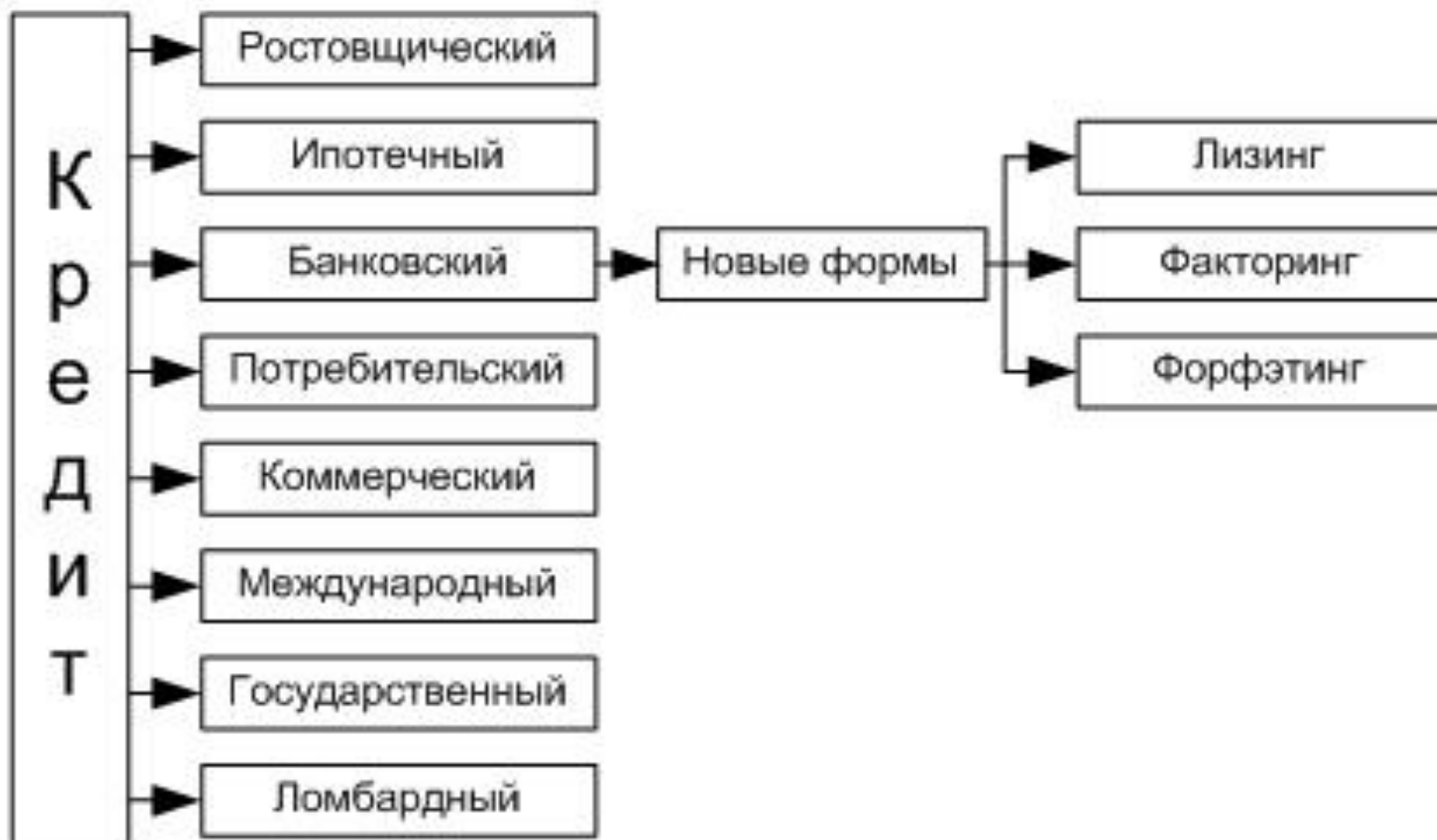
- ▣ **Срочность.** Оговаривается время возврата денег.
- ▣ **Платность.** Потребуется оплата за услугу кредита, то есть процент за ссуду.
- ▣ **Возвратность.** Обязателен возврат одолженной суммы.

Кредит по срокам выдачи

- Делятся также по принципу **срочности** на:
- краткосрочные- (от 1 дня до 1 года),
- среднесрочные (от 1 года до 5 лет)
- долгосрочные (свыше 5 лет)



Виды кредита



Ростовщический

- Исторически первой формой кредита стал **ростовщический** кредит, когда ссуды предоставлялись за очень высокую плату.
- Ростовщический процент обычно превышал 100% и часто достигал 300-500% годовых.
- По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение ссуды.



Коммерческий кредит

- Предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. В натуральной (товарной) форме.
- Поскольку немедленной оплаты не происходит, то срок кредита — это срок отсрочки платежа.
- За этот кредит взимаются проценты.



Потребительский кредит

- ❑ Заемщики – физические лица, которым предлагаются товары с отсроченной оплатой за средства банка.
- ❑ Такой кредит выгоден как магазинам, так и банкам.
- ❑ Покупатель имеет возможность сразу пользоваться товаром, выплачивая банку средства в рассрочку.
- ❑ Суммы кредита небольшие, проценты достаточно высокие.



Государственный кредит

- Займ государства у населения, юридических лиц, иностранных государств в целях покрытия дефицита госбюджета или финансирования государственных расходов.
- Часто одной из сторон является международная финансовая организация, например, МВФ, Мировой банк.



Ипотечный кредит

- Предоставление долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее).
- Этот кредит предоставляется на длительные сроки, от 10 до 25 лет.
- Проценты относительно низкие, суммы высокие.



Международный кредит

- ▣ Предоставление ссуд в коммерческой или банковской форме кредиторами одной страны заемщикам другой страны.
- ▣ Кредиторами и заемщиками по международному кредитованию выступают государства и юридические лица (банки и фирмы).



Ломбардный кредит

- Краткосрочный финансовый кредит под залог легко реализуемого движимого имущества.
- Обычно таким имуществом являются драгоценности, меха, дорогая бытовая техника.



Банковский кредит

- ▣ Предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог.
- ▣ Получателями банковского кредита могут быть и физические, и юридические лица



Виды банковского кредита

- ▣ **Целевые** (если выдается сумма на конкретное дело, например, покупку автомобиля) и **нецелевые**.
- ▣ **Залоговые** (возврат кредита обеспечивается каким-то ценным имуществом) и **беззалоговые**.





Цели кредита

- Целью кредита для граждан может быть как покупка вещей (автокредит), так и оплата услуг (образование, медицина, отдых, ремонт).
- Целью кредита для организаций обычно является развитие компании, приобретение оборудования или строительство нового помещения.

Обеспечение возвратности кредита

- Залог (материальные ценности – дом, земля)
- Гарантии посредников (поручителей)
- Страховые полисы, оформленные в страховой компании по риску непогашения ссуды



Зачем кредит банку

- ▣ Банк получает прибыль, давая деньги, полученные от вкладчика, заемщику.
- ▣ Таким образом нужно, чтобы процент, выплачиваемый по вкладам, был меньше процента, получаемого за кредит.
- ▣ Так образуется прибыль банка.



Банковский кредит

- Сегодня основной вид кредита.
- Выдаются денежные ссуды.
- Выдается банками или другими финансовыми организациями как гражданам, так и организациям.



Другие виды кредита

- Автокредит. Кредит на покупку автомобиля.
- Образовательные кредиты. Сейчас немногие банки предлагают образовательные кредиты



Лизинг

- Лизинг (англ. leasing от англ. to lease — сдать в аренду) – долгосрочная аренда движимого и недвижимого имущества (машин, оборудования, транспортных средств, производственных сооружений и т. п.) с возможностью их последующего выкупа по остаточной стоимости.
- Всегда долгосрочный.



Факторинг

- ❑ Обмен будущей выручки на деньги.
- ❑ Вы продали товар и выставили за него счет клиенту.
- ❑ Счет — это будущая выручка, денег на руках у вас нет.
- ❑ Банк или факторинговая компания берет этот счет и оплачивает его раньше, чем это сделает ваш покупатель.



Форфэтинг

- ❑ Один из видов торгового финансирования, покупка кредитором (банком) дебиторской задолженности клиента (векселя, другого обязательства).
- ❑ Обычно применяется во внешнеторговых операциях.



Пример



- Экспортер занимается продажей рыбы. Импортер захотел ее купить, но необходимой суммы у него не оказалось.
- Экспортер согласился на оплату поставки векселем.
- В сделку вмешивается форфейтер и выкупает вексель у экспортера с дисконтом. Экспортер теперь обязан погасить вексель не в пользу импортера, а форфейтера.

Сумма кредита

- ❑ Определяется конкретным банком по каждому конкретному случаю.
- ❑ Зависит от кредитной истории и сегодняшнего материального положения потенциального заемщика.



Возраст заемщика

- ❑ Не моложе 18 лет.
- ❑ Некоторые банки устанавливают возрастную границу в 21 год.
- ❑ Часто ограничивают в получении кредитов (особенно долгосрочных) людей старше 55-60 лет.



Льготные кредиты

- ❑ У банка может быть специальная программа по льготному кредитованию на определенные цели.
- ❑ Иногда такие программы обеспечиваются государством.
- ❑ Примером такого кредита по низкой ставке может служить программа «Молодой семье – отдельное жилье».



Скидки и преференции

- Многие банки поощряют материально отдельные категории заёмщиков. Обычно снижением процентных ставок по кредитам и/или снижением количества требуемых от потенциального заёмщика документов.
- Поэтому в первую очередь рассмотрите условия кредитования в том банке, чья зарплатная карточка лежит в вашем кошельке, или в котором лежит ваш вклад, или в котором вы раньше уже кредитовались.



Оформление кредита

- Банк и заемщик подписывают документ – кредитный договор.
- В договоре должны быть четко прописаны условия, на которых банк дает ссуду заемщику - указаны сроки возврата, механизм погашения, полная стоимость кредита (включая все затраты).



Необходимые документы

- ❑ Паспорт и второй документ, удостоверяющий личность (права, военный билет)
- ❑ Справка о доходах по форме 2-НДФЛ.
- ❑ Копия трудовой книжки
- ❑ Справка о размерах пенсии
- ❑ Документы поручителя (если есть поручитель)
- ❑ Страховые документы
- ❑ Документы на собственность



Читайте договор!



- Внимательно читайте его перед подписанием.
- Читайте его полностью, включая все приложения.
- Особое внимание уделяйте тексту, напечатанному мелким шрифтом, отмеченные звёздочкой и различные сноски.
- Если что-то в договоре непонятно, не стесняйтесь задавать вопросы. Если на сайте банка не выложен образец договора, попросите сотрудника распечатать его вам.

Кредитные риски

- При выдаче и получении кредита рискует как кредитор, так и заемщик.
- Кредитор может не вернуть свои деньги, заемщик рискует переплатить вследствие изменения рыночной ситуации.



Решение о взятии кредита

- В любом случае решение о взятии кредита должно быть хорошо взвешенным.
- Необходимо понимать, во что вам обойдется пользование деньгами, откуда вы возьмете деньги на погашение кредита и какая репутация у организации-кредитодателя.



Удобство кредита

- Важно выбрать не только самый дешевый кредит, но и самый удобный, чтобы можно было, находясь в отпуске или в командировке, дистанционно внести платеж по кредиту и не выплачивать пени за просрочку платежа.
- Это необходимо сделать до того, как вы выбрали банк и отнесли туда документы



Погашение кредита

- ❑ Кредит погашается ежемесячно.
- ❑ Банк либо указывает конкретный способ погашения, либо предлагает клиенту сделать выбор самостоятельно



Виды платежей

- В описании любого кредитного продукта обязательно написано, что кредит погашается ежемесячно:
- аннуитетными
- или дифференцированными платежами.



Аннуитетный платеж

- ▣ Остается неизменным в течение всего срока действия кредитного договора.
- ▣ Это значит, что каждый месяц вы будете платить за займ равными долями, которые состоят из начисленных процентов за кредит и части, списывающейся в счёт основного долга.
- ▣ Удобно и понятно.



Дифференцированный платеж

- С каждым месяцем будет уменьшаться за счёт того, что долг будет гаситься равными долями, а проценты будут начисляться ежемесячно на остаток долга.
- В первые месяцы действия кредитного договора платежи будут больше, нежели чем при аннуитетной схеме.



Сравнение двух типов

- Дифференцированный платеж предполагает меньшую переплату для заемщика.
- В 99 случаях из 100 банки используют аннуитетную формулу расчёта.



Нарушение условий договора

- Если одна из сторон (клиент или финансовое учреждение) нарушает условия договора или не выполняет их в срок, она подлежит наказанию, даже если для этого необходимо судебное разбирательство.



Наказание за неисполнение обязательств

- За неисполнение своих обязательств участники договора несут ответственность, то есть к нарушителю применяются определенные «наказания».
- Какие именно – указано в тексте договора.
- Если они не указаны в договоре, к нарушителю применяются нормы Гражданского кодекса Российской Федерации.



Неустойка как вид наказания

- ▣ К наиболее часто применяемым наказаниям относятся различные виды неустоек – денежные суммы, которые должник выплачивает за ненадлежащее исполнение обязательств.
- ▣ **Штраф** – сумма выплаты за ненадлежащее исполнение обязательств.
- ▣ **Пеня** – определенный процент, начисляемый за просрочку платежа.



Другие наказания

- ▣ Меры, не прописанные в договоре и действующем законодательстве, в частности, отчуждение имущества, могут быть применены только по решению суда.
- ▣ Если должник – физическое лицо – систематически не выплачивает задолженность, то к нему может быть применено уголовное наказание.
- ▣ Сумма невыплаченного долга для этого должна превышать 1 миллион рублей.



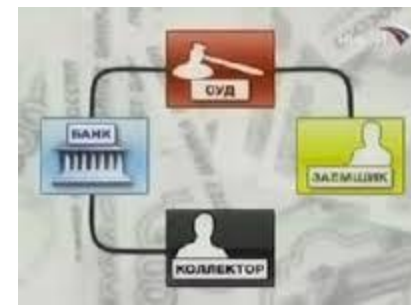
Воздействие на должника

- В качестве меры воздействия на клиента кредитные организации могут использовать письма, СМС или звонки с напоминаниями о долге, но никакого давления на должника оказывать они не могут.
- В случае возникновения угроз со стороны банка или коллекторского агентства (если банк продал задолженность) стоит немедленно обращаться в органы внутренних дел или в прокуратуру.



Коллекторское агентство

- ❑ Посредник между кредитором и должником, берущий на себя обязательство проводить работу по возврату долгов за определенный процент.
- ❑ Если заемщик не давал письменного согласия на переуступку долга банком, и такое условие не содержится в договоре с банком, то переуступка долга коллекторам без согласия заемщика неправомерна.



Возникновение коллекторских агентств

- Понятие «коллекторское агентство» пришло в Россию из США.
- Их история началась в 60-х годах XX века. Спустя 20 лет они появились в Европе.
- Первые коллекторские агентства в России создавались как дочерние предприятия банков и работали исключительно с их задолженностями.



Коллекторы в России

- ❑ В 2001 году при банке «Русский стандарт» было зарегистрировано Агентство по сбору долгов.
- ❑ В России действует более тысячи коллекторских агентств. Существуют даже антиколлекторы.



Смысл работы коллектора

- ▣ Судебное разбирательство является делом длительным и требует материальных затрат. Даже если суд примет сторону кредитора, это не означает что деньги вернутся быстро.
- ▣ От клиента банка необходимо добиться оплаты долга, по возможности, не доводя дело до суда.



Методы работы коллекторов

- В любом агентстве есть call-центры и особые выездные группы. Сначала агенты активно обзванивают своих «клиентов», интересуясь, когда будет выплачен долг. Если это не помогает, «клиент» не берет трубку или дает пустые обещания, по рабочему или домашнему адресу выезжают специальные группы, члены которых выясняют, в чем дело, лично.
- Если и личное общение не позволяет добиться желаемого, в дело вступают юристы, которые обращаются в суд.



Виды кредита



Ипотека



Список использованных материалов

- <http://www.banki.ru/wikibank/kredit/>
- <http://www.grandars.ru/student/bankovskoe-delo/formy-kredita.html>
- <http://www.grandars.ru/student/finansy/kredit.html>
- http://kreditonliner.ru/info_kredit
- http://finansiko.ru/kredit_eto_risk_ili_neobxodimos_t/
- http://www.finnews.ru/cur_an.php?idnws=15686