

**Государственное Бюджетное Профессиональное
Образовательное Учреждение города Москвы
Педагогический колледж 15**

КРЕДИТОВАНИЕ

**Подготовила студентка 1-ого курса группы Д-10
Костина Анастасия Александровна**

Преподаватель : Романова.И.В.

Содержание:

- Что такое банковский кредит
- Виды кредитов
- Права и обязанности банков и заемщиков
- Поручительство ,какой риск несет поручитель
- Безопасность при кредитовании
- Регулирование предельных ставок по кредиту

Банковский кредит-

представляет собой, с одной стороны, денежную сумму, предоставляемую банком на определённый срок и на определённых условиях, а с другой стороны — определённую технологию удовлетворения заявленной заёмщиком финансовой потребности.



Банковский кредит подразделяется на:



Активный

(банк выступает кредитором)



Пассивный

(банк является заемщиком)

Виды кредитов :

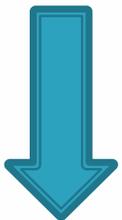
▣ Потребительский кредит

Потребительский кредит – отражает отношение между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления, т.е. он является средством удовлетворения потребительских нужд населения и ускоряет получение определенных благ, которые они могли бы иметь только в будущем при условии накопления достаточных средств.



□ Лизинговый кредит

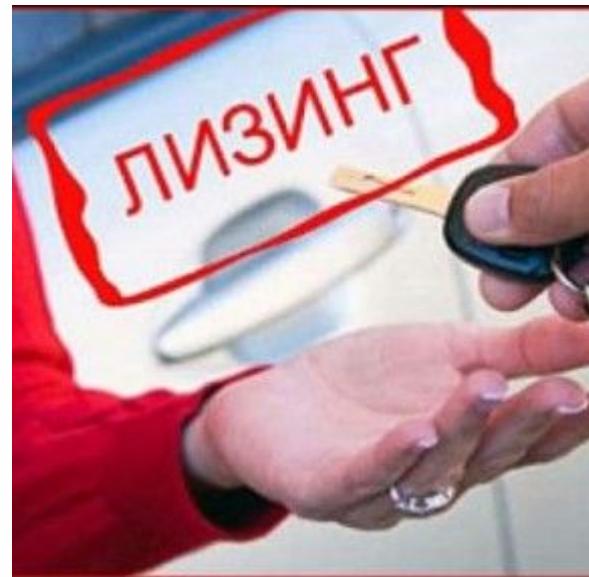
- **Лизинговый кредит** – отношение между юридически самостоятельными лицами по поводу передачи в аренду средств труда, а также финансирование приобретения движимого и недвижимого имущества на определенный срок, т.е. это форма имущественного кредита т.е. товарного.



Оперативный – переуступка имущества на срок меньший, чем срок амортизации.

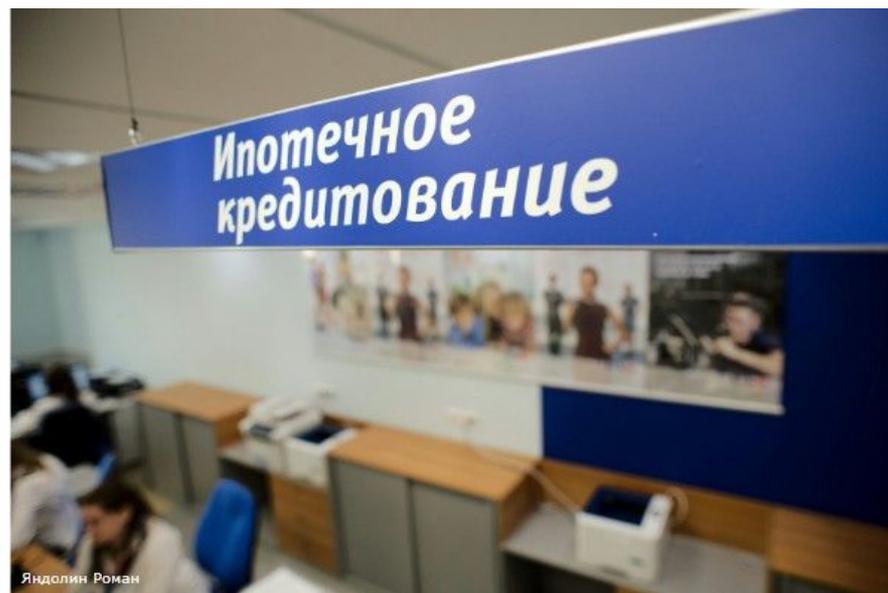


Финансовый – на срок полной амортизации



▣ Ипотечный (залоговый) кредит

Ипотечный кредит – особый тип экономических отношений по поводу предоставления ссуд под залог движимого и недвижимого имущества.



▣ Международный кредит

Международный кредит – представляет собой временную передачу товаров денежных ресурсов одних стран для использования их другими странами в целях ускорения их общественно-экономического развития.



▣ **Налоговый кредит**

Налоговый кредит – представляет собой отсрочку налоговыми инспекциями налоговых платежей для налогоплательщиков на определенный срок, если последний предоставил объективные обоснования и экономические расчеты для предоставления ему отсрочки платежей (стихийные бедствия, предполагаемые высокоэффективные результаты).



Автокредит

- ▣ **Автокредит** – кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога. При определенных условиях наиболее выгодный целевой способ банковского финансирования.



Права и обязанности банка и заемщиков

Права и обязанности банка

Во взаимоотношениях друг с другом банк и его клиенты имеют определенные права и обязанности. Они вытекают из Договорных отношений и определяются банковским законодательством.

□ Права банка, как и всякого юридического лица, охраняются законодательством страны. Он вправе совершать экологические операции и сделки, определяемые его статусом, делая при этом все, что не запрещает закон и разрешают банковское законодательство и нормы, установленные Центральным банком Российской Федерации. При нарушении прав банк вправе защищать свои интересы в суде.

- банк должен выполнять обязательства, вытекающие из его договорных отношений с клиентом;
 - банк обязан сохранять постоянство в манере деятельности, анализировать работу юридического лица не реже одного, раза в год. На практике сбор сведений о клиентах и анализ деятельности крупных клиентов проводятся раз в квартал
- Важнейшая обязанность банка** — сохранение в секретности дел клиента.

Права банка

Обязанности банка

Права и обязанности клиента

Банковское законодательство **обеспечивает клиенту право:**

- открытия счета в банке;
- возврата средств; помещенных на счет в банке;
- отсрочки платежа банку;
- в определенных случаях — самостоятельного выполнения некоторых банковских операций;
- участия в совете банка, банковских ассоциациях.

-Клиенты ответственны перед законом за свою подпись в договорах с банком. Друг с другом они должны рассчитываться не напрямую, а через банки (при совместном финансировании проектов через два три банка).

-Клиенты обязаны соблюдать правила, установленные банком, при совершении тех или иных операций. В процессе кредитования клиент обязуется своевременно представлять достоверную информацию, свой баланс, при необходимости — некоторые расшифровки к отдельным его статьям, информировать о важных изменениях в финансовой, производственной или торговой деятельности.

-При проведении расчетных операций клиент должен правильно оформлять расчетные документы, чтобы предотвратить случаи мошенничества или подделки и не вводить банк в заблуждение

-Если клиент хочет провести платеж, он обязан прийти в банк и на месте заполнить, необходимые денежные документы либо заблаговременно дать банку распоряжение о перечислении определенных сумм со своего счета

-В обязанности клиента входит анализ деятельности банка, которому он доверяет денежные средства и через который проводит платежи

Права клиента

Обязанности клиента

Поручительство

Поручительство

— обязательство субъекта (поручителя) перед кредитором за то, что заёмщик (порученный) исполнит своё обязательство перед этим кредитором. Отношения поручительства по общему правилу возникают в результате заключения особенного договора — договора поручительства. Поручительство выступает в качестве одного из способов обеспечения исполнения обязательств.



Права и риски поручителя

- Поручитель несет такую же полную ответственность за возврат кредита, как и заёмщик. В случае непредвиденных обстоятельств, если заемщик не сможет или не захочет возвращать кредит, банк потребует от поручителя выполнения всех долговых обязательств заемщика.
- Помимо финансовой ответственности поручитель рискует своей кредитной историей: недобросовестное отношение заемщика к выполнению своих долговых обязательств портит не только его кредитную историю, но и поручавшихся за него людей.
- Если поручитель отказывается платить по долговым обязательствам заемщика, то согласно постановлению суда может быть наложено взыскание на его имущества для покрытия долга.

Права поручителя закреплены **статьями 364 и 365 Гражданского Кодекса РФ**, из которых следует, что:

- Поручитель может выдвигать возражения против требований банка, если им в одностороннем порядке нарушаются условия по кредитному договору или договору поручительства;
- После исполнения обязательств по кредиту, поручитель имеет право подать в суд на заемщика с требованием возмещения всех своих расходов.

Риски поручителя

Права поручителя

Безопасность при кредитовании

- 1. Прежде всего, подумайте, точно ли Вам нужен кредит? Может быть, Вы можете без него обойтись? Может быть, есть смысл подождать некоторое время и накопить деньги на оплату товара или услуги?
- 2. Внимательно читайте кредитный договор, выясните все вопросы, которые Вас интересуют. Чем больше спросите Вы до получения кредита, тем меньше неприятных ситуаций возникнет после его получения.
- 3. Брать кредит надо в той валюте, в которой Вы получаете доходы. То есть для подавляющего большинства граждан России брать кредит можно только в рублях
- 4. Подумайте, какие непредвиденные обстоятельства могут возникнуть, например: Вы не получили планируемый доход (полностью или частично), или произошла задержка с получением дохода, или у Вас возникли непредвиденные расходы. Если Вы решили взять кредит в валюте (что не рекомендуется) – дополнительным риском будет изменение валютного курса.
- 5. Решите, что Вы будете делать, если эти непредвиденные обстоятельства действительно произойдут. Возможные варианты – взять кредит на меньшую сумму, или решить, где Вы сможете срочно получить деньги, если у Вас возникнут непредвиденные расходы или Вы не получите в срок планируемые доходы
- 6. Если Вы получили кредит, проследите, чтобы Вам не навязали какие-нибудь дополнительные финансовые услуги, которыми Вы не хотите пользоваться. Например, часто вместе с кредитами банки «совершенно бесплатно» выдают кредитную карту, но впоследствии выясняется, что бесплатной была только выдача кредитной карты, а с Вас берут деньги за ее годовое обслуживание

□ Риск понести убытки от мошенничества в сфере кредитования может быть существенно снижен путем осуществления ряда предупредительных мер, которые осуществляют служба внутреннего контроля, юридическая служба и служба безопасности банка.

1. Проверить подлинность сведений и документов, удостоверяющих право организации заключать договор займа в объеме и на условиях, предусмотренных проектом договора.
2. Получить сведения, подтверждающие реальное существование организации заемщика
3. Проверить достаточность вложения собственного капитала заемщика в кредитуемое дело
4. Провести тщательную юридическую и фактическую оценку подлинности документов о вторичных источниках погашения долга
5. Установить способность заемщика заработать средства для погашения долга и возвратить кредит
6. Получить четкие ответы относительно целей испрашиваемого кредита, а также сведения, раскрывающие содержание и механизм предполагаемого контракта

Составление разумного финансового плана перед получением кредита

Виды финансовых планов

Зависимо от длительности периода, различают **три основных типа:**

- 1. Краткосрочный – подготовлен максимум на один год. Он подходит для компаний с быстрым оборотом капитала.
- 2. Среднесрочный – подготовлен на плановый период от одного до пяти лет. Этот план составляют после детальных исследований, разработок т.д.
- 3. Долгосрочный – подготовлен на период более пяти лет. Составляют после определения долгосрочных финансовых целей компании, ее структуры капитала, деятельности по расширению и т.д.

Также могут составлять:

- 1. Основной – в нем рассчитаны себестоимость, структура доходов и затрат, налоговые платежи и др.
- 2. Вспомогательный– помогает составить основной план.

Разделы финансового плана:

Следующие разделы являются главными составляющими:

- Таблица доходов и расходов.
- Прогноз объемов выручки.
- Прогноз баланса активов и пассивов.
- Расчет точки безубыточности.
- Прогноз притока и оттока денежных средств.
- Инвестиционный, кредитный и валютный планы.

Расчет платежеспособности клиента

Пример расчета платежеспособности клиента

$$P = Дч \cdot K \cdot t$$

$$P = 27\,000 \cdot 0,7 \cdot (3 \cdot 12) = 680\,400 \text{ (руб.)}$$

$$K = 0,7, \text{ т.к. } Дч = 27\,000 \text{ (до } 45\,000 \text{ рублей)}$$

*

Дч – Среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

К – коэффициент в зависимости от величины Дч

t – срок кредитования (в мес .

Ставки по кредиту

□ **В соответствии с Федеральным законом от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»** Банк

России в установленном им порядке ежеквартально рассчитывает и публикует среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) по категориям потребительских кредитов (займов) для различных видов организаций, в том числе для кредитных организаций, на основе представленных ими данных о значениях полной стоимости потребительского кредита (займа). На момент заключения договора потребительского кредита (займа) полная стоимость потребительского кредита (займа) не может превышать рассчитанное Банком России среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа) соответствующей категории потребительского кредита (займа), применяемое в соответствующем календарном квартале, более чем на одну треть.



При этом среднерыночная процентная ставка рассчитывается отдельно по видам потребительских кредитов в зависимости от целого ряда параметров –

- суммы кредита,
- срока кредита,
- характера кредита (автокредиты, POS-кредиты без обеспечения, целевые потребительские кредиты без залога (кроме POS-кредитов), нецелевые потребительские кредиты, потребительские кредиты на рефинансирование задолженности и д.р.)



Спасибо за внимание !