

Модуль 2. Тема 2.6.

# ДОГОВОР КРЕДИТОВАНИЯ

Подготовила: **Порошина Л.В.**, студентка 4  
курса юридического факультета РГА, гр.  
Ю102

# *Сущность кредита*

- Термин “кредит” происходит от латинского “creditum” – ссуда, долг
- Кредит имеет денежную природу
- Банк как посредник аккумулирует временно свободные средства, формируя ссудный капитал, и предоставляет его во временное распоряжение тем лицам, которые испытывают потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на определенных условиях.
- Кредит - форма движения ссудного капитала

# Принципы кредитования

□ срочность

□ возвратность

□ платность

□ обеспеченность  
кредита

□ целевое  
использование

## Функции кредита

□ распределительная

□ эмиссионная

□ контрольная

# Принципы современной системы кредитования в Рос

- Цена кредита (ставка ссудного процента) определяется соотношением спроса на кредитные ресурсы и предложением; естественно с учетом денежно-кредитной политики ЦБ РФ



- Кредитование осуществляется на договорной основе, обязательства кредитора и заемщика имеют реальную юридическую силу
- Переход от кредитования объекта - государственного предприятия к кредитованию субъекта кредитных отношений - заемщика

## • В качестве заемщика могут выступать:

государственные предприятия и организации

организации и граждане, занимающиеся ИПД

другие кредитные организации

местные органы власти

физические лица

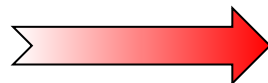
кооперативы

АО и ООО



# Законодательные основы кредитных опера

□ Гражданский кодекс  
РФ (часть **1, 2**)



содержание, принципы и форма  
оформления кредитных отношений

□ Федеральный закон “О  
банках и банковской  
деятельности”



право кредитных организаций на  
проведение кредитных операций

□ Иные федеральные  
законы



правила осуществления  
кредитования и отдельные  
нормативы

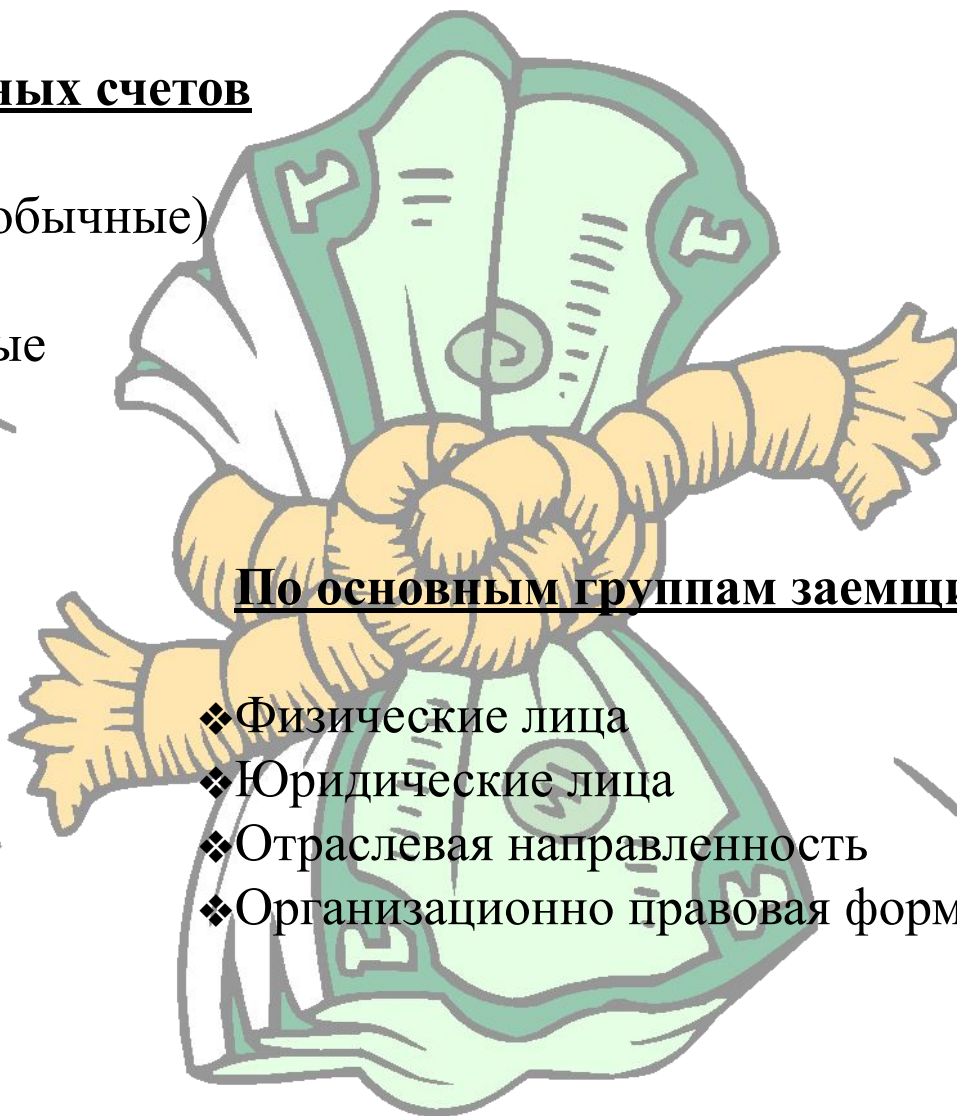
# Классификация кредитов

## По видам ссудных счетов

- ❖ Простые с/сч. (обычные)
- ❖ Специальные
- ❖ Контокоррентные
- ❖ Овердрафт

## По основным группам заемщиков

- ❖ Физические лица
- ❖ Юридические лица
- ❖ Отраслевая направленность
- ❖ Организационно правовая форма



# Классификация кредитов

## По обеспечению:

- ❖ Необеспеченные (бланковые)
- ❖ Залоговые
- ❖ Гарантированные
- ❖ Застрахованные

## По срокам кредитования:

- ❖ До востребования
- ❖ Краткосрочные (до 1 года)
- ❖ Среднесрочные (от 1 г. до 3 л.)
- ❖ Долгосрочные (свыше 3 лет)

## По методам погашения:

- ❖ В рассрочку (частями, долями)
- ❖ С единовременным погашением (на определенную дату)



# ПОНЯТИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

**Кредитный договор** – соглашение между кредитором и заемщиком. Согласно статье 819 Гражданского кодекса РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Кредитный договор заключается в письменной форме. В случае несоблюдения данного требования договор признается недействительным.

# СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

1. • **Преамбула.** Содержит наименования сторон, подписывающих кредитный договор.
2. • **Предмет договора.** Здесь прописываются вид кредита, его цель, сумма, сроки выдачи и возврата ссуды.
3. • **Порядок предоставления кредита.** Отражается, какие документы заемщик предоставляет кредитору. Срок, форма и порядок выдачи банком денежных средств заемщику.
4. • **Порядок начисления, уплаты процентов, комиссий и возврата кредита.** Здесь указывается размер процентной ставки за пользование займом. Порядок начисления процентов по кредиту, как осуществляется их уплата заемщиком. Как будет погашаться кредит – аннуитетными или дифференцированными платежами. На каких условиях происходит досрочное погашение кредита. Размеры и порядок начисления комиссий по займу. Когда и как применяются штрафные санкции и так далее.
5. • **Способы обеспечения возвратности кредита.** Здесь указываются номер и содержание договора залога, поручительства третьих лиц и так далее.
6. • **Права и обязанности сторон.** Например, кредитор имеет право прописать случаи, когда он может досрочно истребовать задолженность, а также указать на то, что без согласия заемщика может уступить свои права по договору другой

# Условия кредитной сделки

юридический



**кредитный договор,**  
регулирующий отношения  
сторон

экономический

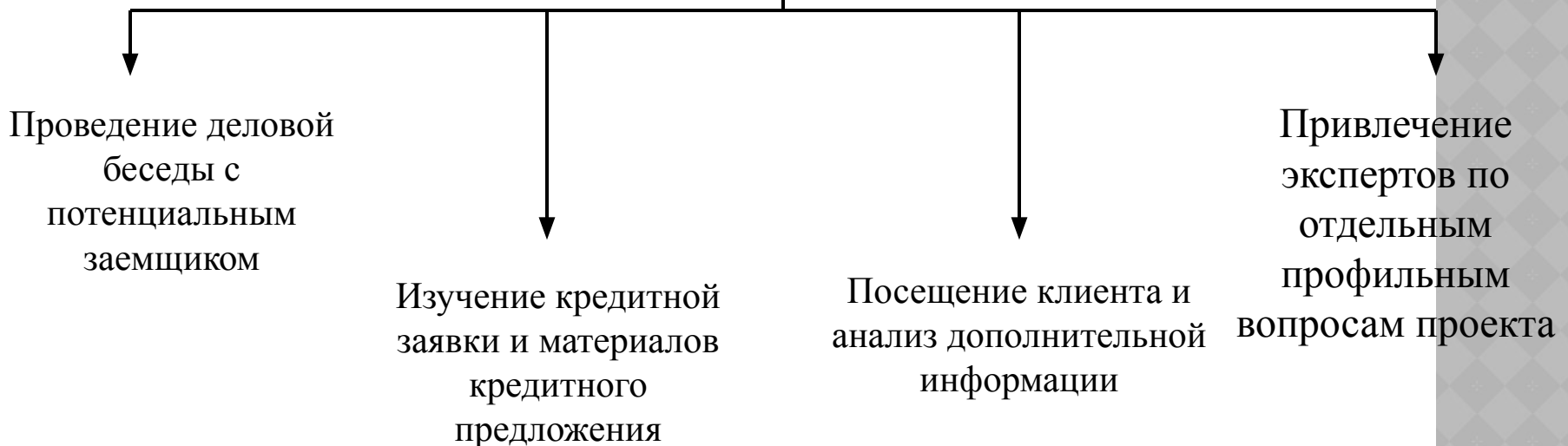


определенные ограничения на  
условия заключения кредитной  
сделки



- ❖ рассмотрение кредитной заявки и собеседование с клиентом;
- ❖ оценка кредитоспособности клиента;
- ❖ подготовка и заключение кредитного договора;
- ❖ кредитный мониторинг

## Контрольные процедуры изучения потенциального заемщика



# Особые формы кредитных отношений

## ❖ Лизинг

- оперативный
- финансовый

## ❖ Факторинг

- внутренний и международный (экспортный/импортный)
- открытый и закрытый
- регулярный и одинарный
- с авансовым платежом и срочным платежом

## ❖ Ипотека

## ❖ Международные банковские кредиты

- внешнеторговый
- инвестиционный
- международный займ
- форфейтинг

# Кредитные риски

- ❖ это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде



- ❖ страновой кредитный риск (при предоставлении иностранных кредитов)

- ❖ риск злоупотреблений (сознательно прогнозирующий невозврат)

**Спасибо за внимание!**