

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

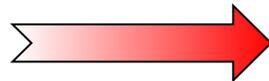
кооперативы

АО и ООО



Законодательные основы кредитных опера

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



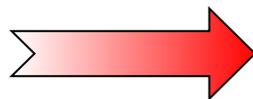
содержание, принципы и форма
оформления кредитных отношений

□ Федеральный закон “О
банках и банковской
деятельности”



право кредитных организаций на
проведение кредитных операций

□ Иные федеральные
законы



правила осуществления
кредитования и отдельные
нормативы

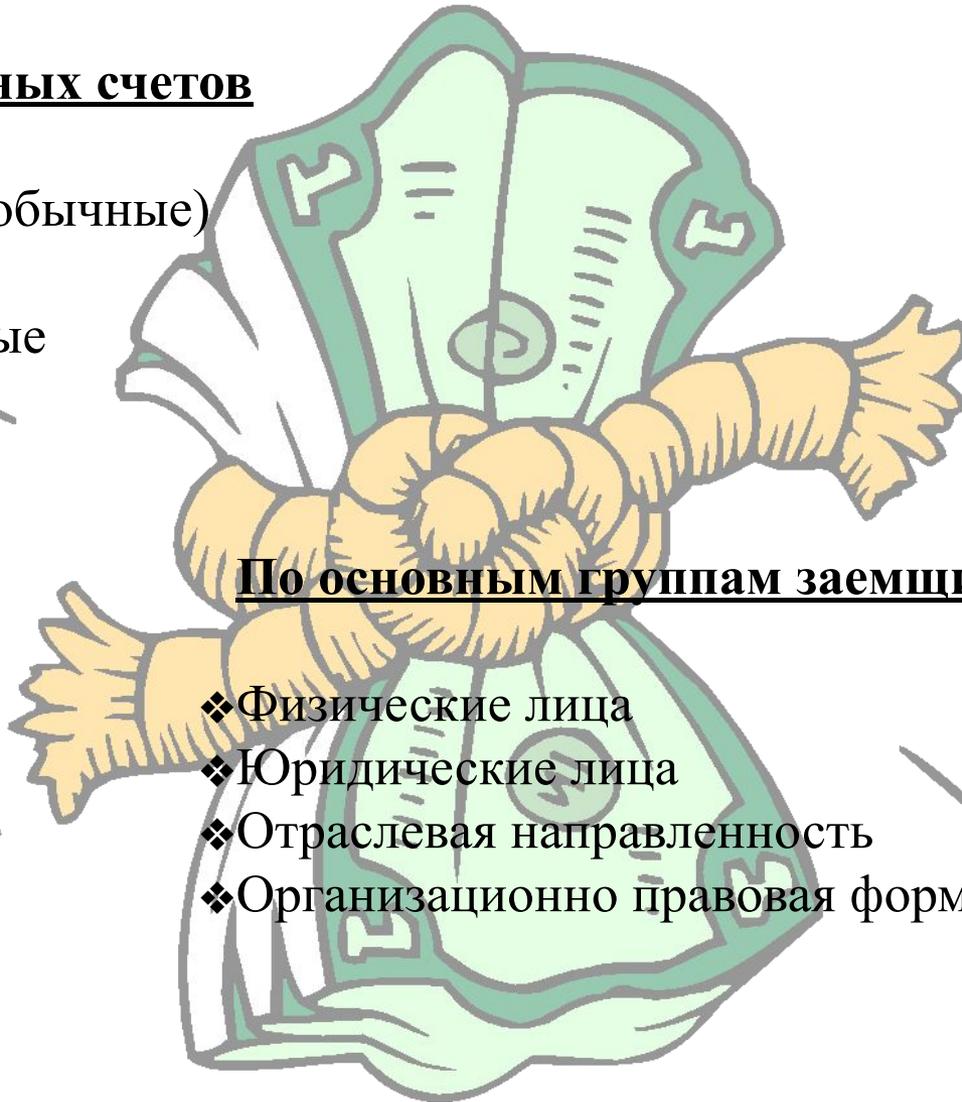
Классификация кредитов

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

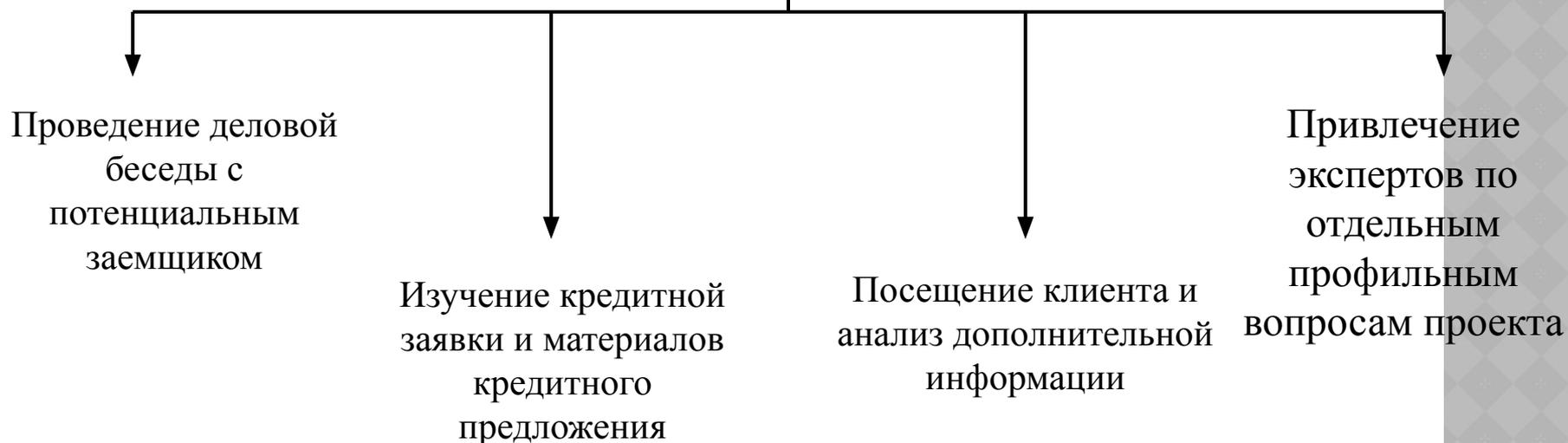


определенные ограничения на
условия заключения кредитной
сделки



- ❖ 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 одиарный
- 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!