

Кредитная политика банка, структура кредитного договора

Выполнила:
ст. гр. 437334/0102
Корягина Яна

Понятия кредита и кредитора

- Гражданский Кодекс Российской Федерации рассматривает кредит как одну из разновидностей займа с присущими ему особенностями. В соответствии со ст. 819 ГК РФ, по кредитному договору банк или иная кредитная организация обязуются предоставить денежные средства (кредит) заёмщику на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную сумму и уплатить проценты на неё.
- Кредитором по Федеральному Закону "О банках и банковской деятельности" может выступать только кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции, как привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, или небанковская кредитная организация, т. е. кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции.

Понятие миссии банка

- Миссия — это то, к чему данный банк призван и может совершить за все время своего существования на выбранном поприще финансовой деятельности; это то, что в конечном счете определяет лицо банка и отличает его от других финансово-кредитных институтов.

Общая схема формирования миссии

- исторический опыт банка, который с учетом особенностей текущего момента позволяет находить "новые решения, как хорошо забытые старые";
- государственная политика, которая может оказывать существенную поддержку банку, как материальную (например, путем участия государства в уставном капитале или предоставления льготных кредитов), так и нематериальную (так называемый goodwill). В результате повышается надежность банка, так как государство выступает гарантом возврата вложений населения;
- экономическое состояние народного хозяйства страны, которое может быть благоприятным или неблагоприятным для банковской системы;
- маркетинг банковских услуг, который позволяет сконцентрировать усилия на наиболее перспективных направлениях развития банка.

Понятие кредитной политики банка

- Кредитная политика — это совокупность активных и пассивных банковских операций, рассматриваемых на определенную перспективу, обеспечивающих банку достижение целей позволяющих решить задачу оптимального распределения кредитного ресурса в условиях реально имеющихся ограничений (обязательные нормативы Центрального Банка России и фактический объем средств к размещению).
- Кредитная политика является частью стратегии, миссии банка.

Функции кредитной политики

Общие функции

- коммерческая функция - функция получения банком прибыли (от проведения кредитных расчетных, платежных и прочих операций);
- стимулирующая - проявляется в том, что кредитная политика, отражающая объективные потребности государства, банка, клиентов, стимулирует аккумуляцию временно свободных денежных средств, в банки и их рациональное использование;
- контрольная - проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками.

Специфические функции

- функция оптимизации кредитного процесса - действие данной функции направлено на достижение цели банковской политики.

Принципы кредитной политики

– являются основой кредитного процесса

Общие принципы

- единые для государственной кредитной политики центрального банка, проводимой на макроэкономическом уровне, и для кредитной политики каждого конкретного коммерческого банка
- научная обоснованность;
- оптимальность;
- эффективность;
- единство, неразрывная связь элементов кредитной политики.

Специфические принципы

- определяют особенности конкретного коммерческого банка
- доходность;
- прибыльность;
- безопасность;
- Надежность.

Основные элементы кредитной политики коммерческого банка

- стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- тактика банка по организации кредитования;
- контроль за реализацией кредитной политики.

Виды рисков в сфере кредитной политики банка



- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- процентный риск.

Понятие кредитного риска

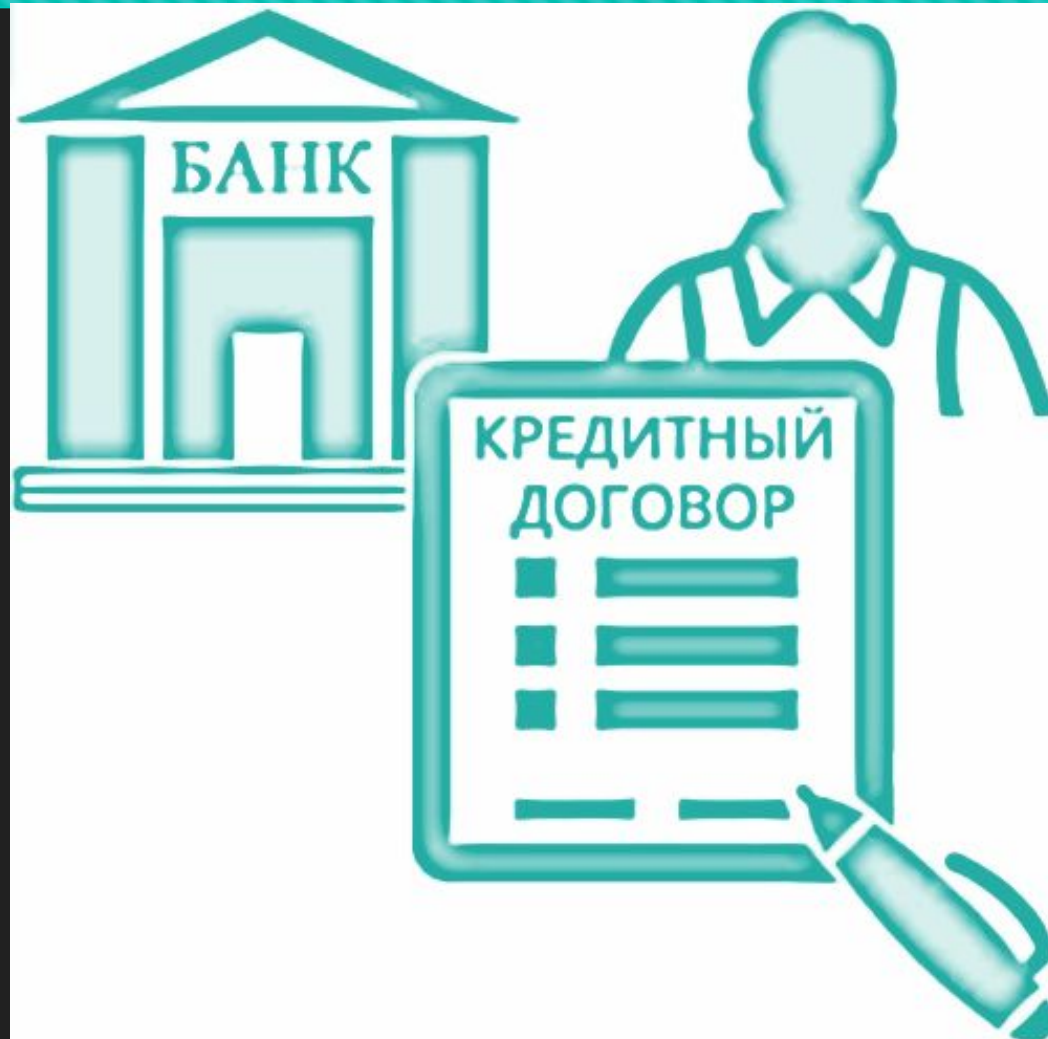
- Кредитный риск - это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Понятие кредитного договора

- Определение кредитного договора дано в ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации.
- Кредитный договор - соглашение, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.
- Отношения по кредитному договору регулируются параграфом 2 главы 2 Гражданского кодекса РФ, а также параграфом 1 этой главы, нормы которого посвящены договору займа, так как договор займа является кредитной сделкой. Помимо этого кредитного отношения регулируются и самим кредитным договором.

Стороны кредитного договора

кредитор



заемщик

Структура кредитного договора

- 1) вводная часть;
- 2) общие положения;
- 3) предмет договора;
- 4) условия предоставления кредита;
- 5) условия и порядок расчетов;
- 6) права и обязанности сторон;
- 7) прочие условия;
- 8) юридические адреса, реквизиты и подписи сторон.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

Дата заключения договора _____

Место заключения договора _____

_____ (наименование кредитной организации), именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице _____ (должность, Ф.И.О.), действующий на основании _____ (Устава, доверенности), с одной стороны, и гражданин Российской Федерации _____ (ФИО гражданина), именуемый в дальнейшем "Заемщик", паспорт серии _____ N _____, выдан _____ (когда, кем), проживающий по адресу: _____, с другой стороны, совместно именуемые "Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства в размере __ рублей (далее - Кредит), а Заемщик обязуется возвратить предоставленный Кредит и уплатить проценты за пользование Кредитом в размере и сроки, предусмотренные Договором.

Полная стоимость Кредита Заемщика, включающая расходы, связанные с заключением и исполнением настоящего Договора, указывается Кредитором в Расчете, являющемся приложением к настоящему Договору.

1.2. За пользование Кредитом Заемщик обязуется уплатить Кредитору проценты в размере ___ % годовых от суммы Кредита в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящего Договора.

1.3. Целью кредитования является: _____ (перечислить цели кредитования)

1.4. В целях исполнения обязательств по настоящему Договору Кредитор открывает Заемщику банковский счет N _____.

2. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Кредитор обязуется произвести своевременное перечисление Кредита Заемщику в срок до "___"_____г. Кредит предоставляется в безналичной форме (вариант: наличными денежными средствами через кассу Кредитора).

Датой выдачи Кредита считается момент зачисления суммы Кредита на счет Заемщика, указанный п. 1.4 настоящего Договора (вариант: момент выдачи денежных средств через кассу Кредитора, оформленной в соответствии с нормами действующего законодательства). Датой возврата Кредита считается момент зачисления суммы Кредита на корреспондентский счет Кредитора, указанный в разделе 9 настоящего Договора (вариант: момент перевода денежных средств Заемщика через органы связи или другие кредитные организации, взноса последними наличных денег в кассу Кредитора на основании приходного кассового ордера).

2.2. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику Кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2.3. Заемщик вправе отказаться от получения Кредита полностью или частично, уведомив об этом Кредитора не менее чем за ___ календарных дней до установленного п. 2.1 настоящего Договора срока его предоставления.

2.4. Для получения Кредита Заемщик представляет Кредитору следующие документы:

2.4.1. Заявление о выдаче Кредита с указанием цели его использования.

2.4.2. Сведения о размере получаемого Заемщиком дохода.

2.4.3. Копии документов, удостоверяющих обеспечение обязательств Заемщика.

Выплата суммы Кредита осуществляется в сроки, установленные в Графике погашения Кредита, являющемся неотъемлемой частью настоящего Договора _____ (аннуитетными/дифференцированными) платежами.

2.6. Заемщик вправе досрочно вернуть Кредит или его часть, предварительно предупредив Кредитора о своем намерении за ___ календарных дней до предполагаемой даты возврата. Кредитор имеет право на получение с Заемщика процентов по Кредиту, начисленных включительно до дня возврата Кредита.

2.7. В течение срока действия настоящего Договора Кредитор имеет право проверять целевое использование Кредита и его обеспеченность, а также сведения о размере дохода Заемщика.

2.8. Заемщик обязуется представлять по требованию Кредитора документацию, отвечать на вопросы работников Кредитора, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Кредитором обстоятельств, указанных в п. 2.7 настоящего Договора.

2.9. Кредитор обязуется безвозмездно выдавать справки о состоянии задолженности Заемщика по Кредиту в количестве, необходимом Заемщику.

2.10. В случае нарушения Заемщиком предусмотренной Договором обязанности целевого использования Кредита Кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования Заемщика по Договору.

3. ПОРЯДОК ИСЧИСЛЕНИЯ И УПЛАТЫ ПРОЦЕНТОВ ПО КРЕДИТУ

3.1. Проценты по Кредиту начисляются ежемесячно до даты возврата Кредита. Расчет процентов производится за полный месяц. Сумма процентов уплачивается Заемщиком до ____ числа месяца, следующего за расчетным, а в случае, если это выходной или праздничный день, - на следующий за ним первый рабочий день.

(Вариант: Сумма процентов перечисляется Заемщиком одновременно с возвратом Кредита.)

3.2. Проценты за пользование Кредитом начисляются с момента зачисления на расчетный счет Заемщика (вариант: выдачи Кредита через кассу Кредитора) и до даты зачисления на корреспондентский счет Кредитора включительно.

При расчете процентов за Кредит принимается количество дней в году - ____, количество дней в месяце - ____.

3.3. Кредитор не может в одностороннем порядке сократить срок действия настоящего Договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по дополнительным операциям, проводимым Кредитором.

4. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

4.1. Кредит, предоставленный по настоящему Договору, обеспечивается _____ (указать способ обеспечения: залог, поручительство и т.д.)

4.2. _____ (указать документ, устанавливающий обеспечение: договор залога, поручительства и т. п.) составляется Сторонами в срок до " ____ " _____ г. и является неотъемлемой частью настоящего Договора.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

5.1. Сторона, не исполнившая или ненадлежащим образом исполнившая обязательства по настоящему Договору, обязана возместить другой Стороне причиненные таким неисполнением убытки.

5.2. В случае несвоевременного предоставления Кредита Заемщик вправе потребовать от Кредитора возмещения причиненных этим убытков.

5.3. В случае несвоевременного погашения Кредита в срок, установленный п. 2.5 настоящего Договора, Кредитор вправе взыскать с Заемщика пени в размере ___% от не уплаченной в срок суммы за каждый день просрочки.

5.4. В случае образования просроченной задолженности по Кредиту и процентам за пользование им (включая повышенные проценты) суммы, выплачиваемые Заемщиком, направляются в первую очередь на погашение долга по процентам за пользование Кредитом, а затем на погашение основной задолженности.

5.5. В случае невыполнения Заемщиком условия п. 1.3 настоящего Договора о целевом использовании Кредита, а также при нарушении обязанностей, предусмотренных п. 2.8 настоящего Договора, Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита и уплаты причитающихся процентов по настоящему Договору.

5.6. За неисполнение или ненадлежащее исполнение иных обязанностей по настоящему Договору Стороны несут ответственность, установленную действующим законодательством Российской Федерации.

6. РАЗРЕШЕНИЕ СПОРОВ

6.1. Все споры и разногласия, которые могут возникнуть между Сторонами по вопросам, не нашедшим своего разрешения в тексте данного Договора, будут разрешаться путем переговоров.

6.2. При неурегулировании в процессе переговоров спорных вопросов споры разрешаются в суде в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации.

7. ПОРЯДОК ИЗМЕНЕНИЯ И ДОСРОЧНОГО РАСТОРЖЕНИЯ ДОГОВОРА

7.1. Любые изменения и дополнения к настоящему Договору действительны при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны надлежаще уполномоченными на то представителями Сторон.

7.2. Все уведомления в рамках настоящего Договора должны быть направлены другой Стороне в письменной форме.

7.3. Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению Сторон, а также по иным основаниям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

8. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

8.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента его подписания обеими Сторонами и прекращает свое действие после выполнения принятых на себя обязательств Сторонами в соответствии с условиями Договора.

8.2. Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному экземпляру для каждой из Сторон.

8.3. По всем остальным вопросам, не предусмотренным настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Неотъемлемой частью настоящего Договора являются приложения:

8.4.1. Расчет полной стоимости кредита.

8.4.2. График погашения кредита.

8.4.3. _____.

ВЫДАЧА
КРЕДИТОВ

ВОЗВРАТ
КРЕДИТОВ

Спасибо за внимание!

