

Уважаемые студенты группы ДБ 9-22!

Вам необходимо выполнить задание:

1. Прочитать внимательно лекцию на тему: «Кредит. Кредитный договор».
2. Составить краткий конспект по основным понятиям.
3. Ответить на контрольные вопросы.
4. Выполненное задание предоставить на проверку в виде фотоотчета до 11.02.2023г. на email: margomtv1977@inbox.ru С Уважением Мелихова Татьяна Валерьевна.

!!! Если возникнут вопросы, обращаться по телефону: +7959-133-02-54 (ватсап, телеграмм).

ЛЕКЦИЯ 1.3 КРЕДИТ. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

СОДЕРЖАНИЕ

1. Понятие о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
2. Принципы кредитования. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
3. Виды банковских кредитов для физических лиц.
4. Кредитный договор. Типичные ошибки при использовании кредита.

1. Кредиты, принципы кредитования

Рыночные отношения в условиях недостатка наличных денежных средств используют кредитные отношения.

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней.

Кредит – ссуда в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности.

Кредиты выдаются физическим и юридическим лицам. Гражданин идет на такую сделку с кредитной организацией, когда собственные средства не позволяют достичь желаемой цели.

Кредиты обслуживаются исключительно банками. Микрофинансовые организации и физические лица дают займы. **Займ** — отношения экономического характера между банком и клиентом, возникающие при передаче денежных средств.

Выделяют 3 элемента кредита:

- субъекты кредитных отношений - кредитор и заемщик (должник);
- объекты кредитных отношений - денежные средства, передаваемые другому лицу в виде ссуды (ссудный капитал);

□□ *цена кредита* - цена за пользование ссудным капиталом (ссудный процент).

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые представляют собой основу, главный элемент системы кредитования. Принципы кредитования отражают сущность и содержание кредита, а также требования основных законов в области кредитных отношений.

Выделяют следующие *принципы кредитования* (рис.1):



Рисунок 1 - Принципы кредитования

Возвратность означает, что после окончания срока кредита средства должны быть обязательно возвращены.

Срочность кредитования означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный срок. Определенный договором срок кредитования является предельным временем нахождения денежных средств у заемщика.

Платность кредита означает, что заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование заимствованными у банка денежными средствами. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента. Банковский процент представляет собой плату, получаемую кредитором от заемщика за пользование заемными средствами.

Величина ссудного процента зависит от следующих факторов: спроса на кредит; срока займа; степени обеспеченности ссуды; уровня инфляции в стране.

Обеспеченность ссуд означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в том, что возврат выданных средств будет осуществлен в срок. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или банковскую гарантию, а также обязательства в других формах, предусмотренных законодательством.

Дифференцированность кредитования означает, что банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита претендующим на его получение клиентам. На основе предварительно проведенной работы по оценке кредитоспособности предполагаемых заемщиков банк отбирает из их числа наиболее надежных и только с ними ведет дальнейшую работу по заключению кредитного договора.

Целевая направленность предполагает выдачу ссуды под четкую цель ее использования, согласно договору, должны быть определены объекты кредитования.

2. Виды банковских кредитов для физических лиц

Кредитование физических лиц – банковская операция, позволяющая клиенту получить денежные средства на определенных условиях.

Банковские кредиты для физических лиц классифицируются по ряду признаков (рис.2):

1) по целям:

целевой заем предоставляется на конкретное дело, гражданин не вправе распорядиться деньгами на другие нужды;

нецелевой заем предоставляет деньги потребителю в свободное пользование, никак не контролируя его использование.

2) по назначению:

потребительский - это заем, выдаваемый физическому лицу на любые нужды. Капитал может быть предоставлен наличными или зачислен на счет клиента;

автомобильный - целевым займом, берущимся под залог выбранного для покупки автомобиля. Данный кредит предполагает выдачу суммы, которая на 70–100% покрывает стоимость автомобиля, необходимо оформить страховку КАСКО;

ипотечный - кредит выдается под залог приобретаемого жилья. Есть первоначальное внесение денег в размере от 10 до 15% от суммы ипотеки;

социальный - вид займа предоставляется государством в качестве помощи людям с недостаточным уровнем дохода. Наиболее распространенный вид такого кредитования - социальная ипотека, можно также оформить заем на получение образования, профессиональную реабилитацию;

доверительный - предоставляется людям с хорошей кредитной историей. Своевременное погашение предыдущего займа в этом же банке дает надежному клиенту некоторые преимущества.

3) в зависимости от срока выдачи:

краткосрочные: срок выплаты до года;

среднесрочные: минимальный период выплаты — год, максимальный срок — пять лет;

□ □ *долгосрочный*: срок составляет от пяти до нескольких десятков лет.

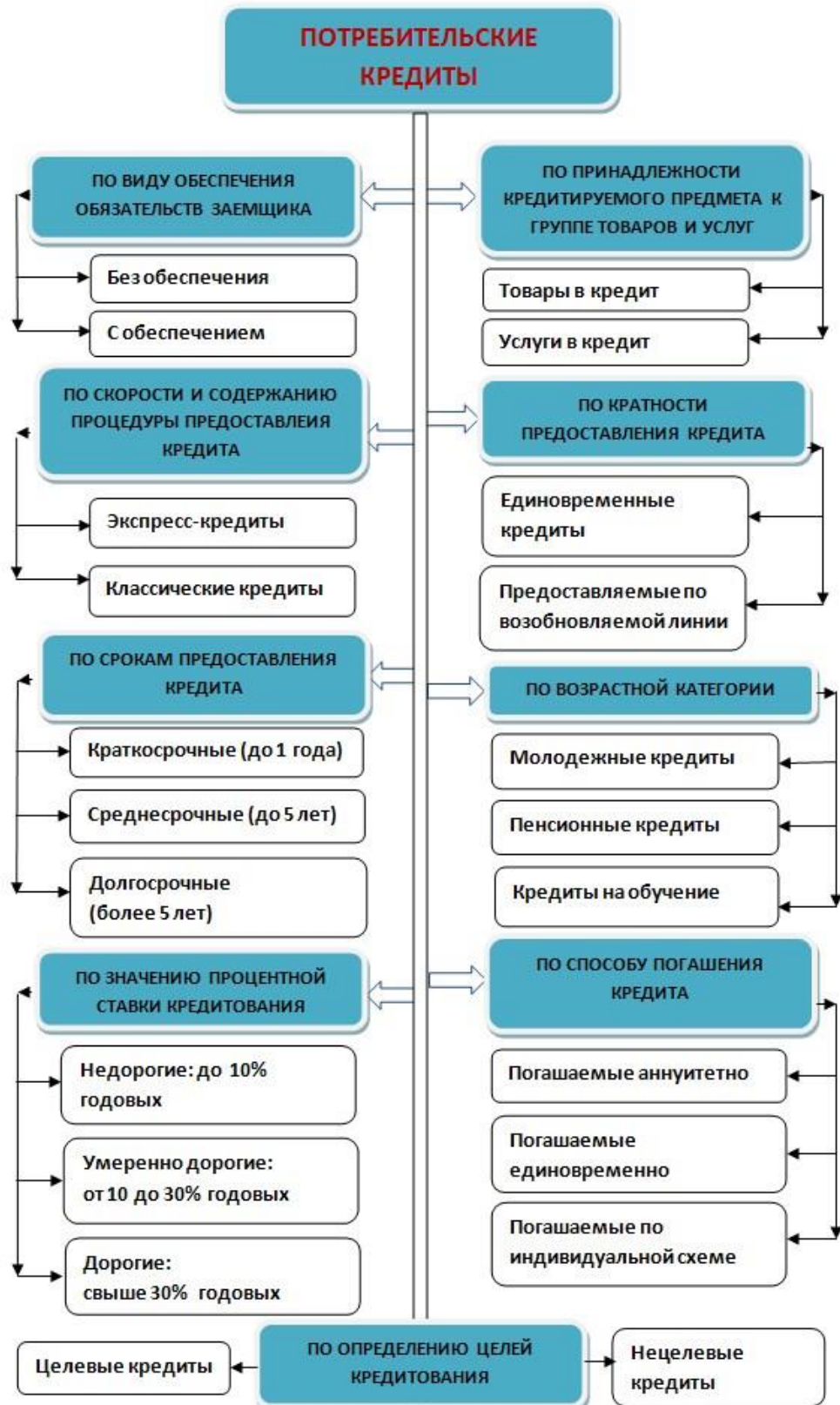


Рисунок 2 – Классификация банковских кредитов

4) по валюте кредита:

□ кредиты, выданные *в рублях*;

□ □ кредит *в иностранной*

валюте. 5) по типу

обеспечения:

□ *необеспеченные* (на доверии);

□ *под залог* (принимается движимое или недвижимое имущество в качестве материального обеспечения);

- под поручительство* (обязательство третьих лиц погасить задолженность. б) по форме выдачи:

- выплаты разово наличными, на банковскую карту (расчетный счет) или оплатив платежные документы клиента;*

- открыв кредитную линию*, что означает заключение договора, согласно которому клиент получить возможность в течение определенного срока получать средства небольшими частями (траншами), размер которых оговаривается кредитным договором. Сроки предоставления траншей могут быть различными;

- кредитование в форме «овердрафт»* - кредитование расчетного счета клиента, если на нем недостаточно средств. Самый распространенный пример – это кредитная линия по банковской зарплатной карте. Заемщику устанавливается некий дополнительный лимит, которым он может воспользоваться в случае необходимости. Овердрафт отличается от обычного кредита тем, что в погашение задолженности направляются все суммы, поступающие на счёт клиента. При этом устанавливается срок погашения взятого кредита, проценты начисляются сразу на весь долг.

7) по способу погашения:

- кредит, погашаемый в рассрочку*, выплачивается по частям ежемесячно в соответствии с графиком выплат (например, ипотека);
- кредит, погашаемый единовременно*, подразумевающие возврат всей суммы, (например, нецелевой экспресс-кредит).

Один из разновидностей потребительских кредитов, выдаваемых на любые нужды физического лица - кредитная карта.

Кредитная карта, как правило, - это установленный заемщику лимит кредитования, который рассчитывается банком исходя из доходов заемщика. Оформление кредитной карты позволяет избежать внесения процентов. По предложению действует грейс-период, так называемый льготный период (состоит из отчетного и льготного беспроцентного периода), его продолжительность составляет 50–60 суток. Успев произвести расчет в этот срок, гражданин сможет не платить проценты за пользование деньгами.

Микрозаймы для физических лиц предоставляют микрофинансовые организации (МФО) – отдельная категория финансовых организаций, специализирующихся на быстром кредитовании. Особенности услуги:

- большой размер переплаты;
- быстрое принятие решения по заявке; небольшая сумма кредитного лимита.

Микрофинансовые организации отличаются лояльным отношением к клиентам, услугой могут воспользоваться безработные; лица с плохой кредитной историей; студенты; граждане, которым только исполнилось 18 лет; лица, имеющие кредиты в других банках. Лояльное отношение к заемщику компенсируется суровыми условиями кредитования.

3. Кредитный договор

Условия предоставления кредита банк устанавливает в кредитном договоре.

Кредитный договор – это договор, заключаемый между кредитором и заемщиком, согласно которому банк или иная кредитная организация (кредитор) берёт на себя обязательство перечислить денежные средства (кредит) заемщику в

размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на неё.

В соответствии с ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

К условиям кредитного договора относятся:

стороны договора и размер денежных средств, предоставляемых кредитором заёмщику (предмет договора);

цель

кредита;

срок

кредита;

способы обеспечения кредитного

обязательства; условия выдачи и погашения;

размер платы за пользование кредитом в процентах.

Кредитор вправе отказаться от предоставления заёмщику кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заёмщику сумма не будет возвращена в срок. Заёмщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

Требования кредитора к заемщику. Идеальным платежеспособным клиентом для банка является работающий на постоянном месте гражданин в возрасте 30–45 лет, у которого есть семья, дети, квартира и машина. Однако в реальности таких индивидуальных заемщиков очень мало, поэтому и требования у кредиторов более обширные. Сразу следует оговориться, что каждая финансовая организация имеет собственные критерии кредитования, но в большинстве случаев они таковы:

- гражданство РФ;
- возраст – 18–65 лет;
- постоянное место работы;
- регистрация в регионе.

Порядок оформления кредита физическим лицом в банке:

- 1) Изучить имеющиеся предложения и выбрать оптимальный вариант.
- 2) На сайте кредитора или посредством визита в банк оставить заявку. Нужно будет заполнить личные данные, указать необходимую сумму и название кредитного продукта. Чтобы получить кредит, необходимо предоставить банку паспорт и соответствующие документы, подтверждающие платежеспособность заемщика (справка о заработной плате по форме 2-НДФЛ).
- 3) Дождаться ответа из банка, после чего предоставить требуемый пакет документов.
- 4) При одобрении кредита прийти в отделение для подписания договора и получить банковскую карту либо наличные.

Размер платы за пользование кредитом (ссудный процент) зависит в основном:

цель использования займа;

наличие обеспечения;

кредитная история

заемщика; тарифные планы

организации; сроки возврата

капитала;

финансовое положение заемщика.

В общем виде формула расчета платы за кредит:

$$\text{Ссудный процент} = \frac{\text{Размер кредита} \cdot \% \text{ставка} \cdot \text{срок кредита в днях}}{100\% \cdot 365 (366)}$$

Порядок и форма погашения кредитов физических лиц. Погашение кредитов, предоставленных физическим лицам, всегда осуществляется по графику погашения, который включен в кредитный договор.

График погашения может подразделяться на два способа:

Аннуитетный платеж – это платеж, при котором сумма кредита и начисленных за весь срок кредитования процентов разделяется на равные части, и вы ежемесячно гасите банку одинаковую сумму.

Дифференцированный платеж – это платеж, при котором только сумма кредита разделяется на весь срок кредитования и к этой сумме добавляются начисленные за прошедший месяц проценты. Проценты начисляются на остаток долга, поэтому величина взноса уменьшается с каждым разом.

Дополнительные комиссии и платежи. Читая кредитный договор, стоит уделить внимание таким пунктам, как дополнительные комиссии, например, смс-оповещение или интернет-банк. Все они являются необязательными, поэтому клиент имеет право от них отказаться. То же касается и добровольного страхования. Единственным случаем, когда кредитование физических лиц подразумевает покупку полиса – это страхование имущества, которое передается в залог.

4. Кредитная история. Коллекторские агентства

Кредитная история — история исполнения физическим лицом обязательств по кредитам и займам, собираемая из различных источников: банков, кредитных организаций, правительственных органов. Информация, составляющая кредитную историю, характеризует исполнение заёмщиком принятых на себя обязательств по договорам займа (кредита) и хранится в бюро кредитных историй.

Бюро кредитных историй – юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством Российской Федерации, являющееся коммерческой организацией и оказывающее услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг.

Кредитная история хранится в бюро кредитных историй в течение 10 лет со дня последнего изменения информации, содержащейся в кредитной истории.

Кредитная история призвана дать кредитору понять, насколько ответственен потенциальный заемщик. Кредитная история бывает *чистая, положительная и запятнанная*.

Коллекторские агентства – специальные организации, осуществляющие предпринимательскую деятельность, основанную на истребовании у других лиц долгов. Коллекторская служба может осуществлять деятельность в качестве доверенного лица кредитора на основании агентского договора. Возможен и второй вариант, когда компания выкупает долг у фирмы, гражданина и самостоятельно его взыскивает с неплательщика.

Если банк передает долг коллекторскому агентству, в двусторонней сделке между банком и кредитором появляется еще один участник, обязанность которого – ускорить возвращение задолженности банку. Обязанностью коллекторского агентства является не только возврат долга, но и передача информации в бюро кредитных историй.

Заключая договор уступки долга, коллектор получает все права в части истребования задолженности, ранее принадлежащие кредитору.

Каким бы статусом не обладал коллектор, он не наделен полномочиями правоохранительных органов и органов принудительного взыскания задолженности (приставов-исполнителей).

Агентства не могут обращаться к клиенту банка, просрочившему выплаты, если в кредитном договоре нет соответствующего пункта, разрешающего привлечение сторонних организаций. К тому же, финансовое учреждение обязано уведомить должника о том, что его долг передан в коллекторскую фирму.

В РФ действует ФЗ-230 «О защите прав и законных интересов физических лиц при осуществлении деятельности по возврату просроченной задолженности», официальный закон о коллекторах, регулирующий порядок и условия осуществления коллекторской деятельности.

Теперь установлены законные способы и условия взаимодействия с должником:

□□кредитор обязан уведомить должника о привлечении иного лица для работы над задолженностью с указанием необходимых сведений о таком лице;

□□установлены способы взаимодействия: личные встречи, телеграфные сообщения, телефонные переговоры и т.д., почтовые отправления;

□□определены условия их осуществления, график, когда можно звонить, писать смс-сообщения и т.д. (По будням время для телефонных звонков начинается в 8 утра и заканчивается в 10 вечера. В выходные и праздничные дни звонить разрешено с 9.00 до 20.00. Коллектор имеет право встречаться с неплательщиком не чаще 1 раза в день, 2 раз в неделю и 8 раз в месяц.);

□□в начале взаимодействия сотрудник коллекторского агентства обязан предоставить необходимые пояснения: фамилию, имя, отчество звонящего и наименование кредитора, как минимум. В сообщениях же и письмах и вовсе необходимо рассказывать о долге и договоре, подтверждающем полномочия коллектора;

□□психологическое давление, угрозы, физическое насилие запрещаются, как и любое злоупотребление правом (например, распространение порочащих сведений);

□□взаимодействие с третьими лицами (родственниками, знакомыми) возможно только при получении согласия от должника и отсутствии возражений от третьих лиц;

□□должник получает право отказаться от взаимодействия вообще. Это возможно по истечении определенного срока с момента возникновения просрочки (четыре месяца).

Действия коллектора в любом случае будут незаконны, если он:

- Пытается без вашего согласия попасть в квартиру. Вы вообще вправе не открывать коллекторам дверь.

- Предпринимает действия по удержанию вашего имущества, не имея на то судебного решения, или составлению описи имущества в целях наложения ареста.

- Наносить ущерб вашему имуществу, имуществу третьих лиц или общественному, например, портить ваши двери, замки, расписывать стены в подъезде, не говоря уже о целенаправленном уничтожении имущества.

- Угрожать, оскорблять, унижать достоинство.

- Любыми средствами и формами нарушать конфиденциальность охраняемых законом данных, в частности, распространять информацию личного характера.

После вступления в силу ФЗ №230 любая тактика поведения коллектора, связанная с давлением на клиента, приравнивается к уголовно наказуемому притуплению. Доступные инструменты, используемые для сбора долгов, не должны наносить физический, моральный или материальный вред потребителю.

Контрольные вопросы

1. Понятие о кредите, его виды, основные характеристики кредита, роль кредита в личном финансовом плане.
2. Принципы кредитования. Как собирать и анализировать информацию о кредитных продуктах.
3. Виды банковских кредитов для физических лиц.
4. Кредитный договор. Типичные ошибки при использовании кредита.