

*Государственное бюджетное профессиональное
образовательное учреждение среднего
профессионального образования города Москвы
"Первый Московский образовательный комплекс"*

КРЕДИТОВАНИЕ

СОСТАВИТЕЛЬ: СКОРОХОД ПОЛИНА

Г.МОСКВА, 2016

СОДЕРЖАНИЕ

- ❖ *Банковский кредит — определение. Виды кредитов — потребительский, ипотечный, автокредит и другие.*
 - ❖ *Права и обязанности банков и заемщиков.*
 - ❖ *Поручительство: что это такое и какие риски несет поручитель.*
 - ❖ *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 заемщиком финансовой потребности. Во втором случае банковский кредит представляет собой упорядоченный комплекс взаимосвязанных организационных, технологических, информационных, финансовых, юридических и иных процедур, которые составляют целостный регламент взаимодействия банка в лице его сотрудников и подразделений с клиентом банка по поводу предоставления денежных средств. Осуществляется в форме выдачи ссуд, учета векселей и других формах.



ВИДЫ КРЕДИТОВ:

- ❖ Автокредит
 - ❖ Акцептно-рамбурсный кредит
 - ❖ Банковский кредит
 - ❖ Государственный кредит
 - ❖ Заём
 - ❖ Ипотечное кредитование
 - ❖ Коммерческий кредит
 - ❖ Кредит для юридических лиц
 - ❖ Ломбард
 - ❖ Межбанковский кредит
 - ❖ Международный кредит
 - ❖ Микрокредитование
 - ❖ Инвестиционный налоговый кредит
- ❖ Потребительский кредит
 - ❖ Револьверная ссуда
 - ❖ Синдицированный кредит
 - ❖ Экспортный кредит



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.

Обязанности банка:

- 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.*

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ И ЗАЕМЩИКОВ.

Юридические права заемщика

Заемщик имеет право использовать полученные средства на цели, предусмотренные в тексте договора;

Заемщик имеет право на получение полной, достоверной информации о полной (эффективной) процентной ставке по кредиту еще до заключения кредитного договора;

Как правило, кредитные учреждения допускают возможность досрочного погашения основной суммы долга. При этом проценты начисляются только на остаток задолженности, однако в определенных случаях банк может потребовать уплаты неустойки за досрочное погашение;

Юридические обязанности заемщика

Заемщик, подписывая кредитный договор, соглашается со всеми его пунктами. Таки образом он обязуется выплатить основную сумму долга и проценты по кредиту в указанные сроки

Заемщик, подписывая договор о кредите, подтверждает точность и достоверность предоставленных им данных

В случае изменения контактных данных (адрес, телефон, место работы) заемщик обязан своевременно уведомлять банк о произошедших изменениях

ПОРУЧИТЕЛЬСТВО: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАКИЕ РИСКИ НЕСЕТ ПОРУЧИТЕЛЬ.

Поручительство-

обязательство субъекта (поручителя)

перед кредитором за то, что заемщик (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.



РИСКИ ПОРУЧИТЕЛЯ

Поручительство по кредиту - это разумеется большой риск. Поручитель несет такую же полную ответственность за возврат кредита, как и заёмщик. В случае непредвиденных обстоятельств, если заёмщик не сможет или не захочет возвращать кредит, банк потребует от поручителя выполнения всех долговых обязательств заёмщика. Поручитель будет обязан выплатить всю сумму кредита, проценты за пользование ссудой, а также все штрафы и пени за просрочку платежей, допущенных заёмщиком.

Помимо финансовой ответственности поручитель рискует своей кредитной историей: недобросовестное отношение заёмщика к выполнению своих долговых обязательств портит не только его кредитную историю, но и поручавшихся за него людей.

Не стоит идти в поручители тем людям, которые в ближайшее время сами хотят взять кредит. Ведь при расчете возможной величины ссуды банк будет учитывать уже имеющееся поручительство, а значит поручитель рискует получить в кредит сумму меньше желаемой или не получить вовсе.

Если поручитель отказывается платить по долговым обязательствам заёмщика, то согласно постановлению суда может быть наложено взыскание на его имущество для покрытия долга.

РЕГУЛИРОВАНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК

Влияние процентной политики ЦБ на изменение объема и динамики денежной массы происходит как непосредственно, так и косвенно. Для понимания этих процессов необходимо рассмотреть особенности действия различных процентных ставок, таких, как:

- учетная ставка;*
- ставка рефинансирования;*
- ломбардная ставка;*
- депозитная ставка.*



❖ *Учетная ставка*

Под учётной ставкой понимается процентная ставка, по которой Центральный банк страны предоставляет кредиты коммерческим банкам. В российской практике наряду с термином учётная ставка для данной ситуации применяется термин ставка рефинансирования. Чем выше учётная ставка Центрального банка, тем более высокий процент взимают затем коммерческие банки за предоставляемый ими клиентам кредит и наоборот.



- ❖ **Ставка рефинансирования** — размер процентов в годовом исчислении, подлежащий уплате центральному банку страны за кредиты, которые центральный банк предоставил кредитным организациям.





❖ **Ломбардная ставка**— фиксированная процентная ставка, применяемая Центральным Банком при выдаче кредитов коммерческим банкам под залог недвижимости и золотовалютных резервов.

В России ломбардная ставка устанавливается Советом директоров Банка России.

Ломбардная ставка наряду с учётной ставкой и ставкой Repo является официальным инструментом регулирования инфляции и курсов национальной валюты к иностранным валютам.

Депозитная ставка – это ставка по привлечению депозитных вкладов в коммерческий банк, она всегда ниже кредитной на несколько процентных пунктов, разницу называют «спред», или «процентная маржа»; за счет нее покрываются расходы на обеспечение работы банка, и формируется прибыль.

