АВТОНОМНАЯ НЕКОММЕРЧЕСКАЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНАЯ ОБРАЗОВАТЕЛЬНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «КОЛЛЕДЖ ГОРОДСКИХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ»

ПРИНЯТО

решением Педагогического совета
(протокол № 1 от 02.10.2023)

УТВЕРЖДЕНО

Приказом директора

АНПОО «Колледж городских предпринимателей»
от 04 октября 2023 г. № 20

СОГЛАСОВАНО

Филиал Северо-Западный
ПАО Банк «ФК Открытие»
Амосова С.А.
Руководитель группы
по подбору персонала
30 сентября 2023 г

(подпись)

Дополнительная профессиональная программа повышения квалификации кредитных специалистов со средним профессиональным образованием по специальности «Банковское дело»

Санкт-Петербург, 2023

1. Общие положения

1.1. Цель примерной дополнительной профессиональной программы повышения квалификации (далее – Программа) заключается в совершенствовании компетенций, необходимых для выполнения профессиональной деятельности специалиста банковского дела[1].

Вид программы: практикоориентированная.

Трудоемкость освоения – 64 академических часа.

Основными компонентами Программы являются:

– общие положения, включающие цель Программы;

– планируемые результаты обучения;

–учебный план;

–календарный учебный график;

– программы учебных модулей;

– организационно-педагогические условия;

– формы аттестации;

– оценочные материалы[2].

1.2. Реализация Программы осуществляется в рамках образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам и направлена на удовлетворение образовательных и профессиональных потребностей специалистов со средним профессиональным образованием, качественного расширения области знаний, умений и навыков, необходимых при выполнении профессиональной деятельности при осуществлении кредитных операций в части кредитования населения.

На обучение по программе могут быть зачислены лица, имеющие среднее или высшее образование и работающие в кредитной организации в секторе кредитования.

1.3. Программа разработана на основании требований федерального государственного образовательного стандарта среднего профессионального образования по специальности «Банковское дело», профессионального стандарта "Специалист по ипотечному кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 марта 2015 г. N 171н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 31 марта 2015 г., регистрационный N 36640), профессионального стандарта "Специалист по потребительскому кредитованию", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 14 ноября 2016 г. N 646н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 24 ноября 2016 г., регистрационный N 44422), профессионального стандарта "Специалист по работе с просроченной задолженностью", утвержденного приказом Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 7 сентября 2015 г. N 590н (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 29 сентября 2015 г., регистрационный N 39053);

1.4. Содержание Программы построено в соответствии с модульным Принципом, где учебными модулями являются «Сбор информации о потенциальном заёмщике», «Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита», «Создание резервов на возможные потери по кредитам», «Способы обеспечения возвратности кредита», «Риски в кредитной деятельности банков», «Потребительское кредитование», «Ипотечное кредитование», «Прочие виды кредитования населения», «Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц», «Мошенничество в сфере кредитования»

---

[1]Часть 5 статьи 76 Федерального закона от 29 декабря 2012 г. № 273-ФЗ «Об образовании в Российской Федерации» (Собрание законодательства Российской Федерации 2012, №53, ст. 7598; 2020, № 6, ст. 588).

[2]Пункт 9 Порядка организации и осуществления образовательной деятельности по дополнительным профессиональным программам, утвержденного приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 1 июля 2013 г. №499 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 20 августа 2013 г., регистрационный №29444) с изменениями, внесенными приказом Министерства образования и науки Российской Федерации от 15 ноября 2013 г. №1244 (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 14 января 2014 г., регистрационный № 31014).

1.5. Планируемые результаты обучения направлены на формирование и совершенствование компетенций, обеспечивающих выполнение трудовых функций кредитного специалиста в части кредитования населения. Планируемые результаты должны отражать преемственность с профессиональными стандартами "Специалист по ипотечному кредитованию", "Специалист по потребительскому кредитованию", "Специалист по работе с просроченной задолженностью" и требованиями ФГОС СПО по специальности 38.02.07 «Банковское дело».

1.6. Учебный план определяет состав изучаемых разделов модулей с указанием их трудоемкости, объема, последовательности и сроков изучения, устанавливает формы организации учебного процесса и их соотношение (лекции, практические занятия, практическая подготовка), конкретизирует формы контроля знаний и умений кредитного специалиста.

1.7. Организационно-педагогические условия реализации Программы включают:

а) учебно-методическую документацию и материалы по всем разделам модулей Программы;

б) материально-техническую базу, обеспечивающую организацию всех видов занятий:

- учебные аудитории, оснащенные материалами и оборудованием для проведения учебного процесса;

в) кадровое обеспечение реализации Программы, соответствующее требованиям штатного расписания организаций, осуществляющих образовательную деятельность.

1.8. Программа может реализовываться полностью или частично в форме стажировки[3]. Стажировка осуществляется в целях получения обучающимися передового опыта, а также закрепления теоретических знаний, полученных при освоении Программы и приобретения практических навыков и умений для их эффективного использования при исполнении своих должностных обязанностей. Содержание стажировки определяется организациями, осуществляющими образовательную деятельность, реализующими Программу с учетом её содержания и предложений организаций, направляющих специалистов со средним медицинским образованием на стажировку.

1.9. При реализации Программы могут применяться различные образовательные технологии, в том числе дистанционные образовательные технологии и электронное обучение[4].

Организация, осуществляющая образовательную деятельность, вправе применять электронное обучение и дистанционные образовательные технологии при реализации Программы, за исключением практической подготовки[5].

1.10.Программа может реализовываться организацией, осуществляющей образовательную деятельность, как самостоятельно, так и посредством сетевой формы[6].

1.11. В Программе содержатся требования к текущему контролю, промежуточной аттестации и итоговой аттестации. Итоговая аттестация проводится в форме экзамена. Обучающийся допускается к итоговой аттестации после изучения Программы в объеме, предусмотренном учебным планом. Обучающийся, успешно прошедший итоговую аттестацию получает документ о квалификации – удостоверение о повышении квалификации[7].

---

[3]Часть 12 статьи 76Федерального закона №273-ФЗ.

[4] Часть 2 статьи 13 Федерального закона № 273-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации 2012, №53, ст. 7598, 2019, № 49, ст. 6962).

[5] Часть 4 статьи 82 Федерального закона № 273-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации 2012, № 53, ст. 7598, 2019, №30, ст.4134).

[6]Статья 15 Федерального закона №273-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации 2012, № 53, ст. 7598; 2019, № 49, 6962).

[7]Часть 10 статьи 60 Федерального закона №273-ФЗ (Собрание законодательства Российской Федерации 2012, №53, ст. 7598; 2019, № 30, ст. 4134).

2. Планируемые результаты обучения

2.1. Требования к планируемым результатам освоения Программы формируются в соответствии:

- С трудовыми функциями (далее – ТФ) профессиональных стандартов "Специалист по ипотечному кредитованию", "Специалист по потребительскому кредитованию", "Специалист по работе с просроченной задолженностью";
- С квалификационными характеристиками должностей работников в сфере банковского кредитования населения.

2.1.1. Программа направлена на совершенствование:

- Общих компетенций (далее – ОК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам;

ОК 02. Осуществлять поиск, анализ и интерпретацию информации, необходимой для выполнения задач профессиональной деятельности;

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие;

ОК 04. Работать в коллективе и команде, эффективно взаимодействовать с коллегами, руководством, клиентами;

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста;

ОК 06. Проявлять гражданско-патриотическую позицию, демонстрировать осознанное поведение на основе традиционных общечеловеческих ценностей, применять стандарты антикоррупционного поведения;

ОК 09. Использовать информационные технологии в профессиональной деятельности;

ОК 10. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках;

ОК 11. Использовать знания по финансовой грамотности, планировать предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере.

- Профессиональных компетенций (далее – ПК)

ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов;

ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов;

ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов;

ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам.

Таблица 1 – Процедура совершенствования компетенций при освоении Программы повышения квалификаций

Наименование ПК	Знания	Умения
ПК 2.1. Оценивать кредитоспособность клиентов; ПК 2.2. Осуществлять и оформлять выдачу кредитов; ПК 2.3. Осуществлять сопровождение выданных кредитов; ПК 2.5. Формировать и регулировать резервы на возможные потери по кредитам;	1.Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств; 2. Законодательство РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; 3. Законодательство Российской Федерации о персональных данных; 4. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите); 5. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков; 6. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй; 7. Законодательство РФ о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг; 8. Законодательство РФ о залогах и поручительстве; 9. Гражданское законодательство РФ об ответственности за неисполнение условий договора; 10.Законодательство РФ и об ипотеке; 11. Законодательство РФ о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним; 12. Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери; 13. Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов; 14. Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога; 15. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику; 16. Состав и содержание основных источников информации о клиенте;	1. Консультировать заемщиков по условиям предоставления и порядку погашения кредитов; 2. Определять платежеспособность физического лица; 1. Оценивать качество обеспечения и кредитные риски по потребительским кредитам; 2. Проверять полноту и подлинность документов заемщика для получения кредитов; 3. Проверять качество и достаточность обеспечения возвратности кредита; 4. Составлять заключение о возможности предоставления кредита; 5. Оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа); 6. Ероводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов; 7. Проводить андеррайтинг предмета ипотеки; 8. Составлять договор о залоге; 9. Оформлять пакет документов для заключения договора о залоге; 10. Составлять график платежей по кредиту и процентам, контролировать своевременность и полноту поступления платежей; 11. Оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов; 12. Оформлять выписки по лицевым счетам заемщиков и разъяснять им содержащиеся в выписках данные; 13. Формировать и вести кредитные дела;

	17. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга; 18. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц; 19. Бизнес-культуру потребительского кредитования; 20. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов; 21. Методы андеррайтинга предмета ипотеки; 22. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения; 23. Состав кредитного дела и порядок его ведения; 24. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам; 25. Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей; 26. Критерии определения проблемного кредита; 27. Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности; 28. Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора; 29. Отечественную и международную практику взыскания задолженности; 30. Методологию мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам; 31. Кредитная политика банка, еѐ составные элементы. 32. Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок	14. Оформлять и вести учет обеспечения по предоставленным кредитам; 15. Вести мониторинг финансового положения клиента; 16. Контролировать соответствие и правильность исполнения залогодателем своих обязательств; 17. Оценивать качество обслуживания долга и кредитный риск по выданным кредитам; 18. Выявлять причины ненадлежащего исполнения условий договора и выставлять требования по оплате просроченной задолженности; 19. Выбирать формы и методы взаимодействия с заемщиком, имеющим просроченную задолженность; 20. Разрабатывать систему мотивации заемщика, имеющего просроченную задолженность, и применять ее с целью обеспечения производства платежей с учетом индивидуальных особенностей заемщика и условий кредитного досье; 21. Направлять запросы в бюро кредитных историй в соответствии с требованиями действующего регламента; 22. Находить контактные данные заемщика в открытых источниках и специализированных базах данных; 23. Подбирать оптимальный способ погашения просроченной задолженности; 24. Планировать работу с заемщиком, имеющим просроченную задолженность, на основании предварительно проделанной работы и с учетом намерений заемщика по оплате просроченной задолженности; 25. Рассчитывать основные параметры реструктуризации и

	определения цены кредита 33. Организация процедуры экспертизы объектов залога 34. Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита 35. Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заѐмщика за непогашение кредита 36. Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия 37.. Подача заявки на получение кредита через ДБО 38. Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность 39. Порядок реструктуризации ссудной задолженности 40. Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества 41. Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами 42. Порядок списания кредитной организацией безнадѐжной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва 43. Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения 44. Порядок расчѐта и доведения до заѐмщика – физического лица полной стоимости кредита 45. Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт. 46. Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов 47. Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита 48. Основные этапы ипотечного	рефинансирования потребительского кредита; 26. Рассчитывать и отражать в учете сумму формируемого резерва; 27. рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов; 28. Оформлять и вести учет просроченных кредитов и просроченных процентов; 29. Оформлять и вести учет списания просроченных кредитов и просроченных процентов; 30. Использовать специализированное программное обеспечение для совершения операций по кредитованию 31. Выбирать оптимальные ставки по кредитам физических лиц и анализировать процентную политику КБ 32. Рассчитывать проценты по кредитным операциям различными способами, определять доходность кредитных операций 33. Оформлять договор поручительства 34. Оформлять подачу заявки на получение кредита через ДБО 35. Оформлять дополнительное соглашение к кредитному договору при реструктуризации долга 36. Оформлять кредитный договор по рефинансированию 37. Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам. 38. Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу 39. Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита 40. Анализировать современные ипотечные

	кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество. 49. Основные модели действующих ипотечных программ. 50. Военная ипотека. 51. Использование материнского капитала при погашении ипотеки. 52. Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита	программы на примере 2-3 коммерческих банков 41. Оформлять выдачу ипотечного кредита

3. Учебный план

Код	Наименование разделов модулей	Всего часов	В том числе		Форма контроля
			Лекции	Практические занятия	
Программа учебного модуля «Сбор информации о потенциальном заёмщике»					
1	Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков	2	2		Текущая аттестация в форме устного зачета по учебному модулю
2	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга Методы определения класса кредитоспособности физического лица	2	2		
3	**Практическое занятие 1** «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Определение платежеспособности физического лица»	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы
Программа учебного модуля «Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита»					
1	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
2	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций	2	2		
3	**Практическое занятие 2** «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов по кредитованию физических лиц. Оформление кредитного договора. Формирование и ведение кредитного дела»	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы

Программа учебного модуля «Создание резервов на возможные потери по кредитам»					
1	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
2	**Практическое занятие 3** Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы
Программа учебного модуля «Способы обеспечения возвратности кредита»					
1	Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
2	Страхование ответственности заѐмщика за непогашение кредита	2	2		Текущая аттестация в форме решения ситуационной задачи по учебному модулю
3	**Практическое занятие 4** Оформление договора поручительства	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы

Программа учебного модуля «Риски в кредитной деятельности банков»					
1	Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском. Анализ кредитного портфеля.	2	2		Текущая аттестация в форме устного зачета по учебному модулю
2	**Практическое занятие 5** «Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов. Контроль соблюдения обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»	2		2	
Программа учебного модуля «Потребительское кредитование»					
1	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.Порядок расчѐта и доведения до заѐмщика – физического лица полной стоимости кредита	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
2	Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов	2	2		
3	**Практическое занятие 6** «Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы
4	**Практическое занятие 7** «Оформление выдачи и погашения потребительского кредита»	2		2	
Программа учебного модуля «Ипотечное кредитование»					

1.	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.Основные схемы, виды ипотечного кредитования	2	2		
2.	Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.Методы андеррайтинга предмета ипотеки	2	2		
3.	Основные модели действующих ипотечных программ. Военная ипотека. Использование материнского капитала при погашении ипотеки	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
4.	Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита	2	2		
5.	**Практическое занятие 8** «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»	2		2	
6.	**Практическое занятие 9** Анализ современных ипотечных программ	2		2	Текущая аттестация в форме выполнения практической работы
7.	**Практическое занятие 10** «Оформление ипотечного кредита»	2		2	
Программа учебного модуля «Прочие виды кредитования населения»					
1.	Теоретические и правовые основы автокредитования	2	2		Текущая аттестация в форме тестового задания по учебному модулю
2.	Образовательные кредиты	2	2		

Программа учебного модуля «Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц»					
1.	Оформление кредитов населения через систему ДБО	2	2		Текущая аттестация в форме письменного зачета по учебному модулю
2.	Риски, связанные с кредитованием через ДБО	2	2		
Программа учебного модуля «Мошенничество в сфере кредитования»					
1.	Виды мошенничества в сфере кредитования	2	2		Текущая аттестация в форме письменного зачета по учебному модулю
2.	Методы минимизации мошенничества в сфере кредитования	2	2		
Итоговая аттестация		4	-	-	Экзамен
Всего		64	40	20	

4. Календарный учебный график

Учебные модули	Недели							
	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	6 неделя	7 неделя	8 неделя
Сбор информации о потенциальном заёмщике	**6**							
Порядок принятия решения о предоставлении кредита Оформление выдачи кредита	**2**	**4**						
Создание резервов на возможные потери по кредитам		**4**						

Способы обеспечения возвратности кредита			**6**					
Риски в кредитной деятельности банков			**2**	**2**				
Потребительское кредитование				**6**	**2**			
Ипотечное кредитование					**6**	**8**		
Прочие виды кредитования населения							**4**	
Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц							**4**	
Мошенничество в сфере кредитования								**4**
Итоговая аттестация								**4**
Всего	**8**	**8**	**8**	**8**	**8**	**8**	**8**	**8**

5. Программы учебных модулей

5.1. Программа учебного модуля
Сбор информации о потенциальном заёмщик

Наименования тем, элементов
Тема 1. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков.
Тема 2. Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга Методы определения класса кредитоспособности физического лица
Практическое занятие № 1 «Проведение андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Определение платежеспособности физического лица»»

5.2. Программа учебного модуля
Порядок принятия решения о предоставлении кредита. Оформление выдачи кредита

Наименования тем, элементов
Тема 1. Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
Тема 2. Состав кредитного дела и порядок его ведения. Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций
Практическое занятие 2 «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов по кредитованию физических лиц. Оформление кредитного договора. Формирование и ведение кредитного дела»

5.3. Программа учебного модуля
Создание резервов на возможные потери по кредитам

Наименования тем, элементов
Тема 1.Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту

Наименования тем, элементов
Практическое занятие 3 Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов

5.4. Программа учебного модуля
Способы обеспечения возвратности кредита

Наименования тем, элементов
Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита
Страхование ответственности заѐмщика за непогашение кредита
Практическое занятие 4 Оформление договора поручительства

5.5. Программа учебного модуля
Риски в кредитной деятельности банков

Наименования тем, элементов
Тема 1. Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного риска. Методы управления кредитным риском. Анализ кредитного портфеля.
Практическое занятие 5 «Анализ кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам возвратности кредитов, видам обеспечения, категориям качества кредитов. Контроль соблюдения обязательных нормативов банков в отношении сумм предоставленных кредитов. Определение величины кредитного риска по предоставленным кредитам»

5.6. Программа учебного модуля
Потребительское кредитование

Наименования тем, элементов
Тема 1 Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.Порядок расчѐта и доведения до заѐмщика – физического лица полной стоимости кредита
Тема 2. Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
Практическое занятие 6 «Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу.
Практическое занятие 7 «Оформление выдачи и погашения потребительского кредита»

5.7. Программа учебного модуля
Ипотечное кредитование

Наименования тем, элементов
Тема 1 Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним.Основные схемы, виды ипотечного кредитования
Тема 2 Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.Методы андеррайтинга предмета ипотеки
Тема 3 Основные модели действующих ипотечных программ. Военная ипотека. Использование материнского капитала при погашении ипотеки
Тема 4 Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита
Практическое занятие 8 «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»
Практическое занятие 9 Анализ современных ипотечных программ
Практическое занятие 10 «Оформление ипотечного кредита»

5.8. Программа учебного модуля

Прочие виды кредитования населения

Наименования тем, элементов
Тема 1 Теоретические и правовые основы автокредитования
Тема 2 Образовательные кредиты

5.9. Программа учебного модуля
Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц»

Наименования тем, элементов
Тема 1 Оформление кредитов населения через систему ДБО
Тема 2 Риски, связанные с кредитованием через ДБО

5.10. Программа учебного модуля
Мошенничество в сфере кредитования

Наименования тем, элементов
Тема 1 Виды мошенничества в сфере кредитования
Тема 2 Методы минимизации мошенничества в сфере кредитования

6. Организационно-педагогические условия

6.1. При организации и проведении учебных занятий необходимо иметь учебно-методическую документацию и материалы по всем разделам модулей Программы, соответствующую материально-техническую базу, обеспечивающую организацию всех видов занятий.

6.2. Основное внимание должно быть уделено практическим занятиям. Предпочтение следует отдавать активным методам обучения, приоритетным следует считать разбор и обсуждение практических ситуаций. Практические занятия должны проводиться с использованием банковского оборудования и АБС.

6.3. С целью проведения оценки знаний следует использовать различные методики, например, тестовые задания, ситуационные задачи, оценочные листы (чек-листы) для оценки профессиональных навыков и пр.

6.4. К педагогической деятельности по образовательным программам среднего профессионального образования, а также дополнительным профессиональным программам для лиц, имеющих среднее профессиональное образование, допускаются в порядке, установленном федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере среднего профессионального образования, имеющие среднее или высшее образование.

Кадровое обеспечение реализации Программы должно соответствовать следующим требованиям: квалификация руководящих и научно-педагогических работников организации должна соответствовать квалификационным характеристикам, установленным в Едином квалификационном справочнике должностей руководителей, специалистов и служащих, раздел «Квалификационные характеристики должностей работников образования»[8], и профессиональным стандартам (при наличии).

[8] Приказ Министерства здравоохранения и социального развития Российской Федерации от 26 августа 2010 года N 761н Единый квалификационный справочник должностей руководителей, специалистов и служащих Раздел "Квалификационные характеристики должностей работников образования" (зарегистрирован Министерством юстиции Российской Федерации 06марта 2010 г., регистрационный № 18638).

Наименование специализированныхаудиторий, кабинетов, лаборатор ий	Вид занятий	Наименование оборудования, программного обеспечения
1	2	3
Аудитория	Теоретические занятия	Компьютер, мультимедийный проектор, экран, доска
Лаборатория информационных технологий	Практические занятия	Персональный компьютер с предустановленным программным обеспечением на каждого слушателя с программным обеспечением: пакет офисных приложений для обработки тестовых и табличных документов, презентаций
Лаборатория учебный банк	Практические занятия	Персональный компьютер с предустановленным программным обеспечением на каждого слушателя с программным обеспечением: пакет офисных приложений для обработки тестовых и табличных документов, презентаций Специализированное программное обеспечение-Справочная правовая система Консультант плюс; 1 С:Кредитная организация

Наименование учебного модуля	Автор и наименование учебника (учебного пособия)
Сбор информации о потенциальном заёмщике	
Порядок принятия решения о предоставлении кредита Оформление выдачи кредита	
Создание резервов на возможные потери по кредитам	
Способы обеспечения возвратности кредита	
Риски в кредитной деятельности банков	
Потребительское кредитование	
Ипотечное кредитование	
Прочие виды кредитования населения	
Интернет-банкинг в процессе кредитования физических лиц	
Мошенничество в сфере кредитования	

7. Формы аттестации

7.1. Текущий контроль проводится по окончании освоения темы или раздела. Формы и порядок проведения текущего контроля определяются образовательной организацией самостоятельно.

7.2. Промежуточная аттестация проводится по окончании освоения программы учебного модуля. Формы и порядок проведения промежуточной аттестации определяются образовательной организацией самостоятельно.

7.3. Итоговая аттестация проводится для оценки степени достижения обучающимися запланированных результатов обучения по Программе и должна выявлять теоретическую и практическую подготовку обучающегося в соответствии с требованиями профессиональных стандартов и в соответствии с Квалификационными характеристиками должностей работников в сфере здравоохранения.

7.4. Итоговая аттестация проводится в форме экзамена и предусматривает проведение ответов на устные вопросы, решение ситуационных задач.

7.5. Обучающийся допускается к итоговой аттестации после изучения Программы в объеме, предусмотренном учебным планом.

7.6. Обучающийся, освоивший Программу и успешно прошедший итоговую аттестацию, получает документ о квалификации – удостоверение о повышении квалификации.

8. Контрольно - оценочные материалы

Текущий контроль по программе дополнительного профессионального образования - повышения квалификации осуществляется по средствам выполнения практических работ и устных зачетов.

8.1. Перечень устных вопросов, используемых при проведении текущего контроля знаний:

Устный зачет проводится в учебное время. Каждый студент отвечает на 1 из вопросов, с перечнем которых студенты ознакомлены при изучении тем.

1 блок вопросов для проведения текущего контроля знаний

1.	Кредитная политика банка, еѐ составные элементы. Внутренние нормативные документы банка, регламентирующие организацию кредитного процесса
2.	Роль кредитования в экономике и формировании ВВП
3.	Базовые элементы системы кредитования: субъекты кредитования, объекты кредитования, обеспечение возвратности кредита. Основные принципы кредитования
4.	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Нормативные документы Банка России об идентификации клиентов и внутреннем контроле (аудите).Законодательство Российской Федерации о защите прав потребителей, в том числе потребителей финансовых услуг. Законодательство РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Законодательство Российской Федерации о персональных данных
5.	Рекомендации Ассоциации региональных банков России по вопросам определения кредитоспособности заемщиков
6.	Способы и порядок предоставления и погашения различных видов кредитов
7.	Процесс формирования и реализации процентной политики коммерческими банками в части кредитования физических лиц. Ключевая ставка, устанавливаемая Банком России. Порядок определения цены кредита
8.	Нормативные правовые акты, регулирующие осуществление кредитных операций и обеспечение кредитных обязательств. Законодательство Российской Федерации о залогах и поручительстве

9.	Способы обеспечения возвратности кредита, виды залога. Методы оценки залоговой стоимости, ликвидности предмета залога
10.	Организация процедуры экспертизы объектов залога
11.	Содержание и оформление договора поручительства. Требования, предъявляемые к поручителю при принятии поручительства в обеспечение кредита
12.	Прочие способы обеспечения кредита. Страхование ответственности заѐмщика за непогашение кредита
13.	Этапы кредитования.
14.	Разграничение задач, функций и компетенций подразделений и персонала банка в ходе процесса кредитования, схема взаимодействия
15.	Законодательство Российской Федерации о персональных данных. Состав и содержание основных источников информации о клиенте. Кредитная история. Порядок взаимодействия с бюро кредитных историй. Требования, предъявляемые банком к потенциальному заемщику
16.	Методы определения класса кредитоспособности физического лица
17.	Подача заявки на получение кредита через ДБО
18.	Методы андеррайтинга кредитных заявок клиентов. Методы оценки платежеспособности физического лица, системы кредитного скоринга
19.	Состав кредитного дела и порядок его ведения. Способы и порядок начисления и погашения процентов по кредитам
20.	Содержание кредитного договора, порядок его заключения, изменения условий и расторжения
21.	Типичные нарушения при осуществлении кредитных операций

2 блок вопросов для проведения текущего контроля знаний

1.	Гражданское законодательство Российской Федерации об ответственности за неисполнение условий договора. Локальные нормативные акты и методические документы, касающиеся реструктуризации и рефинансирования задолженности физических лиц. Бизнес-культуру потребительского кредитования
2.	Порядок осуществления контроля своевременности и полноты поступления платежей по кредиту и учета просроченных платежей. Критерии определения проблемного кредита. Отечественная и международная практика взыскания задолженности
3.	Методология мониторинга и анализа показателей качества и эффективности истребования просроченной и проблемной задолженности по потребительским кредитам
4.	Типовые причины неисполнения условий кредитного договора и способы погашения просроченной задолженности
5.	Меры, принимаемые банком при нарушении условий кредитного договора
6.	Порядок проведения переговоров с заемщиком, имеющим просроченную задолженность
7.	Порядок реструктуризации ссудной задолженности
8.	Порядок взыскания задолженности за счет реализации заложенного имущества
9.	Коллекторские агентства. Порядок взаимодействия КБ с коллекторскими агентствами
10.	Нормативные документы Банка России и внутренние документы банка о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Порядок оценки кредитного риска и определения суммы создаваемого резерва по выданному кредиту
11.	Порядок списания кредитной организацией безнадѐжной задолженности по кредитам и процентам за счет сформированного резерва
12.	Сущность кредитного риска. Банковская рисковая политика. Риск-менеджмент как система управления рисками. Источники покрытия риска. Методы оценки кредитного

	риска. Методы управления кредитным риском.
13.	Анализ кредитного портфеля
14.	Обязательные нормативы банков, регулирующие кредитную деятельность
15.	Расчет процентов по сделкам долгосрочного кредитования
16.	Классификация кредитов, предоставляемых физическим лицам. Порядок и способы выдачи и погашения потребительских кредитов. Условия кредитования.
17.	Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения
18.	Порядок расчѐта и доведения до заѐмщика – физического лица полной стоимости кредита
19.	Характеристика счетов по учѐту кредитных операций с физическими лицами.
20.	Порядок кредитования физических лиц с использованием банковских карт.
21.	Порядок проведения мониторинга качества потребительских кредитов
22.	Подготовка решения о целесообразности выдачи потребительского кредита
23.	Законодательство российской федерации об ипотеке. Законодательство российской федерации о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним
24.	Методы андеррайтинга предмета ипотеки
25.	Основные схемы, виды ипотечного кредитования
26.	Основные этапы ипотечного кредитования. Оценка недвижимости. Содержание договора об ипотеке. Права и обязанности сторон. Содержание и порядок оформления закладной. Порядок обращения взыскания на заложенное имущество.
27.	Основные модели действующих ипотечных программ.
28.	Военная ипотека.
29.	Использование материнского капитала при погашении ипотеки.
30.	Контроль исполнения условий договора ипотечного кредита

8.2. Пример выполненных практических работ, используемых при проведении текущего контроля знаний:

<u>Практическая работа Оформление договора поручительства</u>

Цель работы: практически отработать умение оформлять договор поручительства

ЗАДАЧА 1: На основании исходных данных оформить договор поручительства между банком и поручителем (физическим лицом).

Исходные данные: Сумма кредита 1000000 рублей, процентная ставка по кредиту - 12% годовых. Срок кредита – 1 год. Кредит обеспечен поручительством физического лица

Клиент: Физическое лицо – Иванов Иван Иванович

Юридическое лицо – ООО «Мобильные сети» или ИП «Иванов»

Банк: ПАО «ВТБ»

Реквизиты банка: БИК 044030756

к/сч: 30101810100000000756

От имени банка студенты указывают свои ФИО

Недостающие данные студенты выбирают самостоятельно.

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА №1

Санкт -Петербург “_01” марта 2018__ года.

“_ПАО «ВТБ»_”, именуемый в дальнейшем “Кредитор”, в лице господина (жи) _Петрова Иван Ивановича_, действующего на основании Устава, с одной стороны, и “_ ***Петров Иван Иванович*** _”, именуемый в дальнейшем “Поручитель”, в лице господина (жи) ***Иванов Иван Иванович*** _, действующего на основании, с другой стороны, вместе именуемые далее Стороны, договорились о нижеследующем:

1.Предмет Договора

1.1. Поручитель принимает на себя обязательство отвечать перед Кредитором на условиях и в соответствии с настоящим Договором за исполнение господами ***Иванов Иван Иванович*** _ (паспорт 4016 152355__), проживающим по адресу: г. СПБ ул Учительская д1, (далее “Заемщик”), всех их обязательств по Кредитному договору № 1 от «01» _марта 2018_ года, заключённому Кредитором в городе _Санкт-Петербурге__ (далее “Кредитный договор”), как в части исполнения Заемщиком обязательств по уплате ежемесячных платежей по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом и пеней при просрочке в исполнении обязательств, так и в части обязательств по полному возврату суммы кредита, уплате процентов за пользование кредитом и пеней при просрочке исполнения обязательств.

Поручитель ознакомлен со всеми условиями указанного выше кредитного договора, а именно:

- сумма кредита - __1000000 (Один Миллион рублей);
- срок – 12 месяцев, считая с даты фактического предоставления кредита,
- процентная ставка в размере _12% (Двенадцать) процентов годовых,
- погашение кредита и уплата начисленных процентов путем выплаты Заемщиком ежемесячных аннуитетных платежей,
- ответственность за просрочку в исполнении обязательств Заемщиком по возврату суммы кредита и уплате процентов в виде пени в размере 1% (Один_) процента от суммы просроченного платежа за каждый календарный день просрочки;
- цель кредита – приобретение в частную собственность жилого помещения (квартиры).

Права кредитора и залогодержателя по вышеуказанному кредиту удостоверены закладной _____ (№ регистрации, дата, наименование органа гос. регистрации, место регистрации).

1.2. Поручитель согласен отвечать перед Кредитором за исполнение Заемщиком его обязательств полностью, в том же объеме, что и Заемщик, а именно: в объеме уплаты суммы кредита (основного долга), суммы процентов за пользование кредитом, суммы неустойки, а также суммы возможных судебных издержек по взысканию долга и других убытков Кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по вышеуказанному Кредитному договору (п.1.1. настоящего Договора), как в части исполнения им обязательств по осуществлению ежемесячных платежей, так и в части исполнения обязательства по полному возврату кредита, включая обязательства по досрочному полному возврату кредита.

1.3. Поручитель и Заемщик отвечают солидарно перед Кредитором за своевременное и полное исполнение обязательств Заемщиком по вышеуказанному Кредитному договору.

2. Права и обязанности Сторон

2.1. Кредитор имеет право при неисполнении или ненадлежащем исполнении Заемщиком обязательств по вышеуказанному Кредитному договору как

а) в части осуществления Заемщиком ежемесячного платежа по возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом и пеней при просрочке в исполнении обязательств,

так и

б) в части осуществления Заемщиком платежа по полному возврату кредита, включая платеж по полному досрочному возврату кредита, уплате процентов за пользование кредитом и пеней при просрочке в исполнении обязательств,

направить Поручителю письменное уведомление (заказным письмом) с требованием об исполнении Поручителем обязательств по настоящему Договору с указанием задолженности Заемщика, исчисленной в соответствии с вышеуказанным Кредитным договором и подлежащей оплате Поручителем.

2.2. Кредитор имеет право передать права по закладной, указанной в п.1.1. настоящего Договора, другому лицу (новому владельцу закладной) путем заключения сделки в простой письменной форме (например, договора купли-продажи закладной) с производством на закладной отметки о новом владельце и передачей самой закладной. При этом Поручитель несет ответственность перед новым владельцем закладной в полном объеме, согласно п.1.2. и 1.3. настоящего Договора.

2.3. Кредитор обязуется после исполнения Поручителем в полном объеме обязательств в соответствии с настоящим Договором в части ответственности за исполнение Заемщиком обязательства по полному возврату кредита, включая обязательства по досрочному полному возврату кредита, передать Поручителю документы, удостоверяющие требования к Заемщику, а также передать все имеющиеся у него права, обеспечивающие эти требования.

2.3.1. Кредитор обязуется передать Поручителю по акту документы, удостоверяющие требование к Заемщику, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, считая с даты полного исполнения Поручителем обязательств в соответствии с настоящим Договором.

2.3.2. Кредитор обязуется передать Поручителю все свои права, обеспечивающие требование по вышеуказанному Кредитному договору, в сроки и в порядке, предусмотренные действующим законодательством РФ.

2.3.3. Кредитор обязуется осуществить все необходимые действия, связанные с переходом прав, обеспечивающих требование по вышеуказанному Кредитному договору, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, считая с даты полного исполнения Поручителем обязательств в соответствии с настоящим Договором.

2.3.4. Расходы, связанные с передачей Поручителю прав, обеспечивающих требование по вышеуказанному Кредитному договору, несет Поручитель.

2.4. Кредитор (владелец закладной) обязуется после исполнения Поручителем обязательств в соответствии с настоящим Договором в части его ответственности за надлежащее исполнение Заемщиком обязательств по осуществлению ежемесячных платежей передать Поручителю копию закладной, удостоверяющей права владельца закладной на получение исполнения по денежному обязательству, обеспеченному ипотекой, и право залога на квартиру, обременённое ипотекой на основании договора об ипотеке, а также копию Кредитного договора (если таковая не передавалась ранее) и копии документов, подтверждающих исполнение Поручителем вышеуказанных обязательств, в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней, считая с даты исполнения Поручителем вышеуказанных обязательств по настоящему Договору.

2.5. Кредитор обязуется известить Поручителя в случае:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по вышеуказанному Кредитному договору, в течение 5 (Пяти) рабочих дней, считая с даты возникновения вышеуказанного нарушения в исполнении обязательств Заемщиком;
- досрочного исполнения Заемщиком всех обязательств по вышеуказанному Кредитному договору о прекращении настоящего Договора в течение 5 (Пяти) рабочих дней, считая с даты досрочного исполнения всех обязательств Заемщиком.

2.6. Поручитель обязуется в течение 5 (Пяти) рабочих дней, считая с даты получения уведомления с требованием об исполнении Поручителем обязательств по настоящему Договору (пункт 2.1. настоящего Договора), в целях надлежащего исполнения своих обязательств по настоящему Договору уплатить Кредитору сумму задолженности, образовавшуюся на дату исполнения обязательств Поручителем по настоящему Договору, исчисленную в порядке, предусмотренном настоящим и вышеуказанным Кредитным договорами.

2.7. Днем надлежащего исполнения Поручителем обязательств по настоящему Договору Стороны считают день поступления средств от Поручителя на счет Кредитора.

2.8. Поручитель вправе выдвигать против требований Кредитора возражения, основанные на взаимоотношениях Кредитора и Заемщика.

3. Ответственность Сторон

3.1. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Поручителем обязательств в соответствии с пунктом 2.6. настоящего Договора Поручитель дополнительно уплачивает Кредитору неустойку в виде пени из расчета 0,2% (Ноль целых две десятых) процента от суммы, подлежащей уплате, за каждый календарный день просрочки.

3.2. При непредставлении Кредитором Поручителю документов, удостоверяющих требование к Заемщику, согласно п.2.3.1. настоящего Договора, Кредитор уплачивает Поручителю неустойку в виде пени из расчета 0,1% (ноль целых одна десятая процента) процента от суммы уплаченной Поручителем в качестве полного исполнения обязательств в соответствии с настоящим Договором, за каждый календарный день просрочки.

3.3. В случае недостаточности денежных средств Поручителя, поступивших на счет Кредитора для исполнения обязательств по настоящему Договору, в полном объеме устанавливается следующая очередность погашения требований Кредитора:

- В первую очередь - требование, возникшее по основаниям вышеуказанного Кредитного договора;
- Во вторую очередь - требование по уплате неустойки за несвоевременное исполнение Поручителем обязательств в соответствии с п.3.1. настоящего Договора.

4. Сроки поручительства

4.1. Досрочно поручительство прекращается либо с прекращением обеспеченного им обязательства на основании надлежащего исполнения его Заемщиком, либо в случае надлежащего исполнения настоящего Договора Поручителем, а также и в иных случаях, установленных законом.

4.2. Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами и действует до полного исполнения обязательств по Кредитному договору.

5. Прочие условия

5.1. Не допускается изменение условий вышеуказанного Кредитного договора, влекущих увеличение ответственности Поручителя, без согласования с последним. Поручитель согласен с тем, что уменьшение размера ежемесячного аннуитетного платежа, а также уменьшение срока кредитования в связи с

осуществлением Заемщиком частичного досрочного погашения кредита, в соответствии с условиями вышеуказанного Кредитного договора, не является изменением его условий и не влечет увеличение ответственности Поручителя по сравнению с оговоренной в настоящем Договоре.

5.2. Поручитель согласен с тем, что передача прав по закладной, удостоверяющей права владельца закладной на получение обеспеченного ипотекой денежного обязательства и право залога по договору об ипотеке, новому лицу не является изменением условий Кредитного договора и не влечет увеличение ответственности Поручителя по сравнению с оговоренной в настоящем Договоре и настоящий договор поручительства сохраняет действие в полном объеме.

5.3. Во всем, что не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

5.4. Стороны предпримут все меры к разрешению возможных споров по настоящему Договору путем переговоров. В случае недостижения согласия, споры подлежат разрешению в соответствии с действующем законодательством РФ.

5.5. Стороны обязаны известить друг друга в 10 (Десяти) дневный срок об изменении наименования, реквизитов и наличии других обстоятельств, которые могут повлиять на исполнение Сторонами обязательств по настоящему Договору *[При заключении настоящего Договора с физическим лицом, выступающим в качестве Поручителя данный пункт следует использовать в усиленной редакции. Необходимо указать, что поручитель отвечает всем своим имуществом].*

5.6. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой Стороны.

6. Реквизиты и подписи Сторон

Кредитор:

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Адрес: **г. Санкт – Петербург, Лесной проспект дом 19 литера А**
к/с **30101810400000000222**
БИК **044030222**
ИНН **7812000025**
ОГРН **1234567891234**

Лютова- **/Лютова Н.И./**

м.п.

Бан

Заемщик:

Иванов Иван Иванович

Адрес: **г. Санкт – Петербург, улица Учительская дом 1 корпус 5**
р/с **40702810400000000111**
ИНН **7812000055**
КПП **781201001**

Иванов- **/Иванов И.И./**

м.п.

ББ

Практическая работа «Определение возможности предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика»

Цель работы: практически отработать умения

- определять платежеспособность физического лица;
- анализировать финансовое положение заемщика - юридического лица и технико-экономическое обоснование кредита

Задача 1. Определить возможность предоставления кредита с учетом финансового положения заемщика путем расчета среднемесячного дохода заемщика, оценки достаточности дохода заемщика и расчета максимальной суммы кредита при наличии обеспечения по кредиту.

Исходные данные:

Сумма документально подтвержденного дохода за последние 6 месяцев = 500000 рублей

Сумма уплаченного налога за расчетный период = 90000 рублей

Платеж по ипотечному кредиту = 32000 рублей

Ежемесячные алиментные платежи, уплачиваемые заемщиками =0 рублей

Ежемесячные платежи по текущим (действующим) кредитным обязательствам всех заемщиков = 0 рублей

Величина прожиточного минимума, определяемая как сумма прожиточных минимумов на каждого заемщика, имеющего подтвержденный доход, и 25% от прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего ребенка заемщика (в том числе приемного) = 12 079 руб. 50 коп.;

Стоимость предмета ипотеки = 2500000 рублей

Сумма ипотечного кредита = 1200000 рублей

1. Расчет чистого среднемесячного дохода заемщика определяется по следующей формуле:

   $Дз=\frac{Дрп-СНрп}{РП}$

   где:

   ДЗ - чистый среднемесячный доход заемщика;

   Дрп - документально подтвержденный доход заемщика, определенный согласно требованиям Методики за период РП;

   СНрп - сумма уплаченного налога за период РП, определяемая в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (с учетом допустимых налоговых вычетов при наличии сведений о них в документе, подтверждающем доход);

   РП - расчетный период в месяцах, за который определяется доход:

- **для заемщиков категории** 1: РП равен 3 и 6 (последние полные календарные месяцы).

  Для оценки платежеспособности (расчета коэффициента О/Д и оценки достаточности дохода) используется наименьшее из значений Дз, рассчитанных за 3 и 6 месяцев.
- **для заемщиков категории 2:** РП равен 12 (последние календарные месяцы, за которые в налоговые органы подана налоговая декларация (декларации) и уплачены все налоги и отчисления).
- **для заемщиков категории** 3: РП равен 1 (последний календарный месяц).
- **для заемщиков категории 4:** РП равен 12 (последние полные календарные месяцы).

  Если какой-либо месяц не содержит начислений, то доход за этот месяц равен О (нулю).

  Коэффициент «Обязательства/Доход» (О/Д)

2. Расчет коэффициента «Обязательства/Доход» (О/Д).

   Максимальное значение коэффициента О/Д составляет 60%.

   Значение коэффициента О/Д определяется в процентах по следующей формуле:

   $Коэффициент\ О/Д=\frac{ИП+А+ТП}{Д}*100\%$

Где:

ИП - платеж по ипотечному кредиту (планируемому);

А - ежемесячные алиментные платежи, уплачиваемые заемщиками (при наличии);

ТП - ежемесячные платежи по текущим (действующим) кредитным обязательствам всех заемщиков, определяемые в соответствии с требованиями Методики, за вычетом ежемесячных платежей по текущим кредитным обязательствам всех заемщиков, до полного погашения которых осталось менее 3 (трех) месяцев;

Д - сумма чистого среднемесячного дохода всех заемщиков (по всем видам доходов), определенная в соответствии с требованиями Методики.

Полученное значение округляется до целого числа в большую сторону.

Например,

50,49 = 51 %;

60,50 = 61 %;

43,87 = 44 %;

57,23 = 58%.

3. Оценить достаточность дохода заемщика

Суммы чистого среднемесячного дохода всех заемщиков должно быть достаточно для уплаты всех ежемесячных обязательств заемщиков и для поддержания жизненного уровня и потребления семьи заемщика, а именно:

Д - (ИП + А + ТП + ПМ) ≥ 0,

где:

Д - сумма чистого среднемесячного дохода всех заемщиков, определенная в соответствии с требованиями Методики;

ИП - платеж по ипотечному кредиту;

А - ежемесячные алиментные платежи, уплачиваемые заемщиками (при наличии);

ТП - ежемесячные платежи по текущим (действующим) кредитным обязательствам всех заемщиков, определяемые в соответствии с требованиями Методики, за вычетом ежемесячных платежей по текущим кредитным обязательствам всех заемщиков, до полного погашения которых осталось менее трех месяцев;

ПМ - величина прожиточного минимума, определяемая как сумма прожиточных минимумов на каждого заемщика, имеющего подтвержденный доход, и 25% от прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего ребенка заемщика (в том числе приемного).

В ряде случаев прожиточный минимум (25%) на несовершеннолетнего ребенка заемщика не учитывается:

если заемщик является плательщиком алиментов на данного несовершеннолетнего ребенка. В данном случае алименты должны быть учтены в составе расходов заемщика (величина А);

если заемщик является получателем алиментов на содержание данного несовершеннолетнего ребенка. При этом получение алиментов должно быть документально подтверждено: соглашением (или его копией) о содержании несовершеннолетних детей/об уплате алиментов, либо исполнительным листом (решением суда), либо платежными документами (или их копиями), подтверждающими передачу/перечисление денежных средств в уплату алиментов.

Полученные алименты не могут быть отнесены к доходам заемщика;

если несовершеннолетний ребенок является приемным и его содержание обеспечено по договору о приемной семье (должен быть предоставлен договор о приемной семье). Доходы, получаемые по договору о приемной семье, не могут быть отнесены к доходам заемщика;

если заемщик приобретает жилье на территории Чеченской Республики, прожиточный минимум не учитывается на третьего и каждого последующего ребенка в семье.

В расчетах используется величина прожиточного минимума, установленная для трудоспособного населения нормативным правовым актом субъекта Российской

Федерации, в котором расположен предмет ипотеки. Величина прожиточного минимума пересматривается ежеквартально.

Рассчитать коэффициента К/З

В результате проверки рыночной стоимости предмета ипотеки подтверждается стоимость предмета ипотеки, исходя из которой возможно определить сумму кредита путем расчета коэффициента К/З. Коэффициент К/З -это выраженное в процентах соотношение суммы ипотечного кредита к стоимости предмета ипотеки. Коэффициент К/З рассчитывается по формуле:

$$\text{КОЭФФИЦИЕНТ}\frac{\text{К}}{\text{З}} = \frac{\text{К}}{\text{З}} * 100\%$$

где:

К - сумма ипотечного кредита;

З - стоимость предмета ипотеки.

Полученное значение округляется до целого числа по математическим правилам. Например,

80,49=80 %;

60,50=61 %

43,87 = 44 %;

Порядок определения стоимости предмета ипотеки (З), используемый при расчете коэффициента К/З: при залоге приобретаемого недвижимого имущества (в том числе при приобретении на этапе строительства с оформлением залога имущественных прав требования) с удостоверением ипотеки закладной стоимость предмета ипотеки определяется как меньшая из двух величин:

цена договора приобретения недвижимого имущества;

рыночная стоимость согласно отчету об оценке;

при залоге имущественных прав требования приобретаемого на этапе строительства недвижимого имущества без удостоверения ипотеки закладной стоимость предмета ипотеки определяется как цена договора приобретения недвижимого имущества; при залоге имеющегося в собственности заемщика(ов) недвижимого имущества стоимость предмета ипотеки определяется как рыночная стоимость согласно отчету об оценке;

Предельное значение коэффициента К/З устанавливается паспортом ипотечного продукта/опции. Минимальное значение коэффициента К/З составляет 10%.

Практическая работа «Оформление комплекта документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов». «Оформление кредитного договора»

Цель работы: практически отработать умение оформлять комплект документов на открытие счетов и выдачу кредитов различных видов;

ЗАДАЧА 1: На основании исходных данных оформить кредитный договор между банком и заемщиком (юридическим лицом или ИП), расчетный документ на предоставление кредита

Исходные данные: Сумма кредита 1000000 рублей, процентная ставка по кредиту - 12% годовых. Срок кредита – 1 год. Кредит необеспеченный.
Клиент: Юридическое лицо – ООО «Мобильные сети» или ИП «Иванов»
Банк: ПАО «ВТБ»
Реквизиты банка: БИК 044030756
к/сч: 30101810100000000756

От имени банка студенты указывают свои ФИО
Недостающие данные студенты выбирают самостоятельно.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 1

г. **Санкт – Петербург** **«01» сентября 2018** г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем **«Кредитор»**, в лице **Кредитного эксперта Лютовой Натальи Ивановны**, действующего на основании **Доверенности № 98 от 10.01.2018** с одной стороны, и **Закрытое акционерное общество «Балтийский берег»** в лице **Генерального директора Иванова Ивана Ивановича действующего на основании Устава,** именуемый (ая) в дальнейшем **"Заемщик"**, с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) в сумме **8000000-00 (Восемь миллионов рублей 00 копеек)** на срок до **«01» августа 2019** г. с уплатой **10,25 (Десять целых двадцать пять сотых)** процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. Условия кредитования

Кредит предоставляется Заемщику для *(указывается цель)*: **Приобретение материалов.**

2.1. Выдача кредита Заемщику производится после предоставления Кредитору документов, подтверждающих цель использования кредита (договоров, контрактов, счетов, платежных документов и/или других документов), по форме, удовлетворяющей Кредитора.

2.2. Предоставление средств производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет (текущий валютный счет – для кредитов в иностранной валюте) Заемщика № **40702810400000000111**, открытый у Кредитора.

2.3. Учет полученных Заемщиком денежных средств Кредитор осуществляет на ссудном счете Заемщика № **45207810400000000014** в соответствии с банковскими правилами.

2.4. Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня текущего квартала. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года. Выплата процентов за квартал, в котором выдан кредит, производится в последний рабочий день текущего квартала. Выплата процентов, за квартал, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.

Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежемесячно не позднее **01** *числа месяца, следующего за расчетным периодом. За расчетный период принимается период с 1-го числа по 30 (31) число месяца. Выплата процентов за месяц, в котором выдан кредит, производится не позднее* **01**

числа месяца, следующего за месяцем, в котором выдан кредит. Выплата процентов за месяц, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.
2.6.Возврат суммы основного долга осуществляется Заемщиком **в соответствии с графиком платежей (Приложение 1).**
2.7. Расчет процентов за пользование кредитом производится по формуле простых процентов. При начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.
2.8. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за датой выдачи кредита, и заканчивается датой погашения кредита. Проценты начисляются на фактический остаток ссудной задолженности на начало операционного дня.
2.9. Под датой выдачи кредита следует понимать дату, когда соответствующая сумма зачислена на текущий счет Заемщика.

Под датой погашения кредита следует понимать дату зачисления денежных средств на счета Кредитора.

2.10.При несвоевременном перечислении денежных средств в погашение кредита или выплаты процентов Заемщик уплачивает Кредитору пени с даты, следующей за датой наступления обязательства, в размере двойной учетной ставки Банка России **0,01 (Одна сотая) процента** от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения.

2.12.Средства, поступающие от Заемщика, Кредитор направляет на погашение задолженности в следующем порядке:

1. на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения денежного обязательства;
2. на уплату процентов;
3. на погашение основного долга по кредиту;
4. на уплату пени за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок.

2.13.Документами, подтверждающими факт предоставления кредита, являются:

- Выписка по ссудному счету Заемщика;
- Выписка по текущему счету Заемщика.

3. Обеспечение кредита

3.1. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, пени, возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается **Обеспечение не предусмотрено** в соответствии с условиями договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Обязательства Заемщика:
4.1.1. Использовать кредит по целевому назначению в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.
4.1.2. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита;
4.1.3. Застраховать имущество, передаваемое в залог в соответствии с п.3.1 настоящего договора, на сумму не менее залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные правилами страхования (полный пакет), и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по договору. Страховую компанию и условия договора страхования Залогодатель должен предварительно согласовывать с Кредитором.
4.1.4. В течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения договора залога, а также, в случае замены страховой компании в течение **_7 (Семи)** календарных дней с даты заключения нового договора страхования, заключить соглашение между Залогодателем, Кредитором и страховой компанией, о перечислении страхового возмещения по предмету залога только на счета Кредитора.
4.1.5. В течение **2 (Двух)** рабочих дней после заключения договора страхования предоставить Кредитору копию правил страхования и копии соответствующего договора страхования и страхового полиса (если такой имеется), заверенные страховой компанией;
4.1.6. Предоставить Кредитору договор*(ы)* по форме и содержанию, удовлетворяющей Кредитора, подтверждающие целевое использование кредита;
4.1.7. С даты подписания настоящего договора сторонами обеспечить осуществление всех форм заимствования денежных средств (т.е. получение кредитов, и иных форм привлечения денежных средств на возвратной и возмездной основе) и/или предоставления поручительств/гарантий

Заемщиком, только с письменного согласия Кредитора. Получение Заемщиком кредита от Кредитора по настоящему договору не учитывается при исполнении настоящего пункта договора.
4.1.8. Осуществить полный возврат кредита и процентов по нему в сроки, установленные п.1.1. настоящего Договора.
4.1.9. В период действия Договора предоставлять по требованию Кредитора любую информацию, необходимую для оценки кредитоспособности Заемщика.
4.1.10. По первому требованию Кредитора о досрочном погашении кредита в течение 5-ти (Пять) банковских дней полностью погасить кредит, а также уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитом в случаях, предусмотренных п. 4.3.2. настоящего Договора.
4.2. Права Заемщика:
4.2.1. Заемщик вправе отказаться от получения кредита, письменно уведомив об этом Кредитора.
4.2.2. Заемщик имеет право досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.
4.2.3. Заемщик не имеет права передавать третьим лицам свое право на получение кредита, возникшее после подписания настоящего Договора, без письменного согласия Кредитора, включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии).
4.3. Права Кредитора:
4.3.1. Кредитор вправе требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.
4.3.2. Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочно возвратить всю сумму кредита и проценты за фактический срок пользования им, неустоек и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, при этом Кредитор имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратить взыскание на заложенное имущество, в случае:
а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по погашению кредита, и*/или* уплате процентов*;*
б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает*, (а также при неисполнении Заемщиком его обязательств по надлежащему оформлению обеспечения в срок до* «___» _____ *20___ г.);*
в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору залога;
г) нарушения Заемщиком обязанности целевого использования кредита;
д) в случае предъявления Заемщику иска об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества и/или иного иска, предполагающего взыскание с Заемщика суммы, размер которой ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Договору;
е) невыполнения Заемщиком других обязательств по настоящему Договору.
4.3.3. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства РФ, изменением величины ставки рефинансирования Банка России, Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору с уведомлением Заемщика за 10 (Десять) дней до изменения процентной ставки, в течение которых Заемщик вправе принять новые условия Договора, либо досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.
4.3.4. Кредитор вправе в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством досрочно расторгнуть Договор.
4.3.5. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.
4.3.6. Кредитор не вправе предоставлять в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального Закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

5. Обстоятельства непреодолимой силы
5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы – пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, террористических актов, эпидемий и других обстоятельств, реально повлиявших на неисполнение обязательств, признаваемых в качестве форс-мажорных в порядке, установленном отечественной и международной практикой. Указанные события должны носить чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер, возникнуть после заключения Договора и не зависеть от воли Сторон.
5.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде

другую Сторону с указанием в извещении данных о характере обстоятельств, а также по возможности оценки их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.
5.3. При прекращении обязательств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении срока, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.
5.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6. Срок действия Договора и другие условия

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и заканчивает свое действие после полного выполнения Сторонами всех обязательств и условий.
6.2. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении места нахождения, смене руководителей, реквизитов и других изменениях в письменном виде в течение 10-ти (Десять) дней с момента вступлений изменений в силу.
6.3. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим Договором, при его исполнении Стороны руководствуются действующим законодательством.
6.4. Все споры и разногласия по настоящему Договору решаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия в соответствии с действующим законодательством.
6.5. Настоящий Договор составлен в 2-х (Два) экземплярах, равной юридической силы - по одному для каждой из Сторон.
6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде Дополнительного соглашения.

7. Место нахождения и реквизиты Сторон

Кредитор:

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Адрес: **г. Санкт – Петербург, Лесной проспект дом 19 литера А**
к/с **30101810400000000222**
БИК **044030222**
ИНН **7812000025**
ОГРН **1234567891234**

Лютова- **/Лютова Н.И./**
м.п.
Бан

Заемщик:

Закрытое акционерное общество «Балтийский берег»
Адрес: **г. Санкт – Петербург, улица Учительская дом 1 корпус 5**
р/с **40702810400000000111**
ИНН **7812000055**
КПП **781201001**

Иванов- **/Иванов И.И./**
м.п.
ББ

ЗАДАЧА 2: На основании исходных данных оформить кредитный договор между банком и заемщиком (физическим лицом), расчетный документ на предоставление кредита

Исходные данные: Сумма кредита 1000000 рублей, процентная ставка по кредиту - 12% годовых. Срок кредита – 1 год. Кредит необеспеченный.
Клиент: Физическое лицо – Иванов Иван Иванович
Банк: ПАО «ВТБ»
Реквизиты банка: БИК 044030756
к/сч: 30101810100000000756

От имени банка студенты указывают свои ФИО
Недостающие данные студенты выбирают самостоятельно.

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 1

г. **Санкт – Петербург** **«01» сентября 2018** г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем **«Кредитор»**, в лице **Кредитного эксперта Лютовой Натальи Ивановны**, действующего на основании **Доверенности № 98 от 10.01.2018** с одной стороны, и **Закрытое акционерное общество «Балтийский берег»** в лице **Генерального директора Иванова Ивана Ивановича действующего на основании Устава,** именуемый (ая) в дальнейшем **"Заемщик"**, с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) в сумме **8000000-00 (Восемь миллионов рублей 00 копеек)** на срок до **«01» августа 2019** г. с уплатой **10,25 (Десять целых двадцать пять сотых)** процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

3. Условия кредитования

Кредит предоставляется Заемщику для *(указывается цель)*: **Приобретение материалов.**

2.5. Выдача кредита Заемщику производится после предоставления Кредитору документов, подтверждающих цель использования кредита (договоров, контрактов, счетов, платежных документов и/или других документов), по форме, удовлетворяющей Кредитора.

2.6. Предоставление средств производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет (текущий валютный счет – для кредитов в иностранной валюте) Заемщика № **40702810400000000111**, открытый у Кредитора.

2.7. Учет полученных Заемщиком денежных средств Кредитор осуществляет на ссудном счете Заемщика № **45207810400000000014** в соответствии с банковскими правилами.

2.8. Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня текущего квартала. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года. Выплата процентов за квартал, в котором выдан кредит, производится в последний рабочий день текущего квартала. Выплата процентов, за квартал, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.

Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежемесячно не позднее **01** *числа месяца, следующего за расчетным периодом. За расчетный период принимается период с 1-го числа по 30 (31) число месяца. Выплата процентов за месяц, в котором выдан кредит, производится не позднее* **01** *числа месяца, следующего за месяцем, в котором выдан кредит. Выплата процентов за месяц, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.*

2.6.Возврат суммы основного долга осуществляется Заемщиком **в соответствии с графиком платежей (Приложение 1).**

2.7. Расчет процентов за пользование кредитом производится по формуле простых процентов. При начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.

2.8. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за датой выдачи кредита, и заканчивается датой погашения кредита. Проценты начисляются на фактический остаток ссудной

задолженности на начало операционного дня.
2.9. Под датой выдачи кредита следует понимать дату, когда соответствующая сумма зачислена на текущий счет Заемщика.

Под датой погашения кредита следует понимать дату зачисления денежных средств на счета Кредитора.

2.10.При несвоевременном перечислении денежных средств в погашение кредита или выплаты процентов Заемщик уплачивает Кредитору пени с даты, следующей за датой наступления обязательства, в размере двойной учетной ставки Банка России **0,01 (Одна сотая) процента** от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения.

2.12.Средства, поступающие от Заемщика, Кредитор направляет на погашение задолженности в следующем порядке:

5. на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения денежного обязательства;
6. на уплату процентов;
7. на погашение основного долга по кредиту;
8. на уплату пени за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок.

2.13.Документами, подтверждающими факт предоставления кредита, являются:

- Выписка по ссудному счету Заемщика;
- Выписка по текущему счету Заемщика.

3. Обеспечение кредита

3.1. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, пени, возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается **Обеспечение не предусмотрено** в соответствии с условиями договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Обязательства Заемщика:
4.1.1. Использовать кредит по целевому назначению в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.
4.1.2. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита;
4.1.3. Застраховать имущество, передаваемое в залог в соответствии с п.3.1 настоящего договора, на сумму не менее залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные правилами страхования (полный пакет), и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по договору. Страховую компанию и условия договора страхования Залогодатель должен предварительно согласовывать с Кредитором.
4.1.4. В течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения договора залога, а также, в случае замены страховой компании в течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения нового договора страхования, заключить соглашение между Залогодателем, Кредитором и страховой компанией, о перечислении страхового возмещения по предмету залога только на счета Кредитора.
4.1.5. В течение **2 (Двух)** рабочих дней после заключения договора страхования предоставить Кредитору копию правил страхования и копии соответствующего договора страхования и страхового полиса (если такой имеется), заверенные страховой компанией;
4.1.6. Предоставить Кредитору договор*(ы)* по форме и содержанию, удовлетворяющей Кредитора, подтверждающие целевое использование кредита;
4.1.7. С даты подписания настоящего договора сторонами обеспечить осуществление всех форм заимствования денежных средств (т.е. получение кредитов, и иных форм привлечения денежных средств на возвратной и возмездной основе) и/или предоставления поручительств/гарантий Заемщиком, только с письменного согласия Кредитора. Получение Заемщиком кредита от Кредитора по настоящему договору не учитывается при исполнении настоящего пункта договора.
4.1.8. Осуществить полный возврат кредита и процентов по нему в сроки, установленные п.1.1. настоящего Договора.
4.1.9. В период действия Договора предоставлять по требованию Кредитора любую информацию, необходимую для оценки кредитоспособности Заемщика.
4.1.10. По первому требованию Кредитора о досрочном погашении кредита в течение 5-ти (Пять) банковских дней полностью погасить кредит, а также уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитом в случаях, предусмотренных п. 4.3.2. настоящего Договора.
4.2. Права Заемщика:
4.2.1. Заемщик вправе отказаться от получения кредита, письменно уведомив об этом Кредитора.
4.2.2. Заемщик имеет право досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время

пользования кредитом.
4.2.3. Заемщик не имеет права передавать третьим лицам свое право на получение кредита, возникшее после подписания настоящего Договора, без письменного согласия Кредитора, включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии).
4.3. Права Кредитора:
4.3.1. Кредитор вправе требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.
4.3.2. Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочно возвратить всю сумму кредита и проценты за фактический срок пользования им, неустоек и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, при этом Кредитор имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратить взыскание на заложенное имущество, в случае:
а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по погашению кредита, и*/или* уплате процентов*;*
б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает*, (а также при неисполнении Заемщиком его обязательств по надлежащему оформлению обеспечения в срок до* «___» _____ *20___ г.);*
в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору залога;
г) нарушения Заемщиком обязанности целевого использования кредита;
д) в случае предъявления Заемщику иска об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества и/или иного иска, предполагающего взыскание с Заемщика суммы, размер которой ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Договору;
е) невыполнения Заемщиком других обязательств по настоящему Договору.
4.3.3. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства РФ, изменением величины ставки рефинансирования Банка России, Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору с уведомлением Заемщика за 10 (Десять) дней до изменения процентной ставки, в течение которых Заемщик вправе принять новые условия Договора, либо досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.
4.3.4. Кредитор вправе в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством досрочно расторгнуть Договор.
4.3.5. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.
4.3.6. Кредитор не вправе предоставлять в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального Закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

5. Обстоятельства непреодолимой силы
5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы – пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, террористических актов, эпидемий и других обстоятельств, реально повлиявших на неисполнение обязательств, признаваемых в качестве форс-мажорных в порядке, установленном отечественной и международной практикой. Указанные события должны носить чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер, возникнуть после заключения Договора и не зависеть от воли Сторон.
5.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении данных о характере обстоятельств, а также по возможности оценки их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.
5.3. При прекращении обязательств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении срока, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.
5.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6. Срок действия Договора и другие условия
6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и заканчивает свое действие после полного выполнения Сторонами всех обязательств и условий.

6.2. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении места нахождения, смене руководителей, реквизитов и других изменениях в письменном виде в течение 10-ти (Десять) дней с момента вступлений изменений в силу.
6.3. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим Договором, при его исполнении Стороны руководствуются действующим законодательством.
6.4. Все споры и разногласия по настоящему Договору решаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия в соответствии с действующим законодательством.
6.5. Настоящий Договор составлен в 2-х (Два) экземплярах, равной юридической силы - по одному для каждой из Сторон.
6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде Дополнительного соглашения.

7. Место нахождения и реквизиты Сторон

Кредитор:

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»

Адрес: **г. Санкт – Петербург, Лесной проспект дом 19 литера А**
к/с **30101810400000000222**
БИК **044030222**
ИНН **7812000025**
ОГРН **1234567891234**

Лютова- **/Лютова Н.И./**
м.п.

Бан

Заемщик:

Иванов Иван Иванович

Адрес: **г. Санкт – Петербург, улица Учительская дом 1 корпус 5**
р/с **40702810400000000111**
ИНН **7812000055**
КПП **781201001**

Иванов- **/Иванов И.И./**
м.п.

Практическая работа «Оперативное принятие решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа)»

Цель работы: практически отработать умения

- оперативно принимать решения по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа);
- проводить андеррайтинг кредитных заявок клиентов;

Задача: на основании практической работы № 17 принять решение по предложению клиенту дополнительного банковского продукта (кросс-продажа) из предложенного перечня

1. Кредитная карта

- бесплатное годовое обслуживание кредитных карт;
- льготная процентная ставка за пользование кредитом;
- возможность пользоваться деньгами Банка, не оплачивая проценты по кредиту до 50 дней;
- бесплатная услуга «Мобильный банк».

2. Подключение к сервису «Банк Онлайн»

Дает клиенту возможность:

- получать подробную информацию о своих банковских продуктах (например, остаток на счете);
- совершать платежи в адрес более 18 тыс. получателей (оплачивать коммунальные услуги, мобильную связь и другие услуги);
- переводить денежные средства между счетами;
- создавать шаблоны платежей и переводов со счетов вкладов и карт;
- оформлять банковские продукты и услуги;
- погашать кредит.
- подать заявку на кредит в Банке Онлайн без посещения офиса Банка.

Мобильный банк

Подключение к бесплатному SMS-сервису «Мобильный банк» дает возможность с помощью мобильного телефона в режиме реального времени:

- пополнять баланс своего мобильного телефона или телефона близкого человека с помощью одного SMS;
- оперативно получать на свой мобильный телефон уведомления об операциях по карте;
- оперативно заблокировать карту, например, в случае её утраты или при подозрении на мошенничество по карте;
- осуществлять платежи со счета карты без визита в отделение банка поставщикам услуг - партнерам;
- осуществлять перевод денежных средств между счетами карт банка.

3. Автоплатеж

Благодаря услуге «Автоплатеж»:

баланс счета вашего сотового телефона всегда будет положительным;

платежи по кредитам будут сделаны вовремя;

денежные переводы в Пенсионный фонд России, а также платежи за услуги ЖКХ будут перечислены в срок.

Практическая работа «Расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов»

Цель работы: практически отработать умение рассчитывать и отражать в учете резерв по портфелю однородных кредитов

Задача 1. Произвести расчет суммы резерва по портфелю однородных кредитов

Исходные данные:

- сумма портфеля однородных ссуд физических лиц – определяется для каждого студента индивидуально;
- категория качества ссуд- нестандартные ссуды
- риск - 20%

Решение:

1 этап: Ознакомиться с условием задания

2 этап: Произвести необходимые расчеты

Задача: Произвести поэтапный расчет сумм по кредитному договору по каждому этапу кредитного процесса

Поэтапный расчет сумм по кредиту

Дата	Сумма основного долга	% РВП	Порядок расчета РВП	Сумма РВП
26.10.2018	2 957 955.96	15,0	12 000 000*15,0/100/4	450 000-00
26.11.2018	967 420.01	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.12.2018	976 529.88	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.01.2019	985 725.53	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.02.2019	995 007.78	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.03.2019	1 004 377.44	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.04.2019	1 013 835.33	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.05.2019	1 023 382.28	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.06.2019	1 033 019.13	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-31
26.07.2019	1 042 746.66	20,0	9 042 044.04*20,0/100/9	200 934-32

Практическая работа «Определение полной стоимости кредитов, предоставляемых физическим лицам. Составление заключения о возможности предоставления кредита физическому лицу. Оформление выдачи и погашения потребительского кредита»

Цель работы: практически отработать умения

- Определять полную стоимость кредитов, предоставляемых физическим лицам.
- Составлять заключение о возможности предоставления кредита физическому лицу

Оформлять выдачу и погашение потребительского кредита

Задача 1: На основании исходных данных произвести расчет полной стоимости кредита, пользуясь финансовым калькулятором с сайта https://www.ipotek.ru/polnaya_stoimost_kredita_raschet_do_daty.php, оформить документы на предоставление и погашение потребительского кредита (Договор, МО, ПП)

Полная стоимость кредита: 12%

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №8702

г. **Санкт – Петербург** **«02» ноября 2018** г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем **«Кредитор»**, в лице **Кредитного эксперта Лютовой Натальи Ивановны**, действующего на основании **Доверенности № 98 от 10.01.2018** с одной стороны, и **Смирнова Наталья Сергеевна, Паспорт РФ 4018 №125990, выдан ОВД № 6 России по СПб и ЛО в Приморском районе г. Санкт – Петербурга, 12.10.2018** именуемый (ая) в дальнейшем **"Заемщик"**, с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) в сумме **6200000-00 (Шесть миллионов двести тысяч рублей 00 копеек)** на срок до **«02» ноября 2023**г. с уплатой **12,03 (Двенадцать целых три сотых)** процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

2. Условия кредитования

2.1 Кредит предоставляется Заемщику для *(указывается цель)*: **Приобретение недвижимости**

2.2. Выдача кредита Заемщику производится после предоставления Кредитору документов, подтверждающих цель использования кредита (договоров, контрактов, счетов, платежных документов и/или других документов), по форме, удовлетворяющей Кредитора.

2.3. Предоставление средств производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет (текущий валютный счет – для кредитов в иностранной валюте) Заемщика № **40817810400000000111**, открытый у Кредитора.

2.4. Учет полученных Заемщиком денежных средств Кредитор осуществляет на ссудном счете Заемщика № **45507810400000008702** в соответствии с банковскими правилами.

2.5. Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня текущего квартала. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года. Выплата процентов за квартал, в котором выдан кредит, производится в последний рабочий день текущего квартала. Выплата процентов, за квартал, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.

Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежемесячно не позднее **15** *числа месяца, следующего за расчетным периодом. За расчетный период принимается период с 1-го числа по 30 (31) число месяца. Выплата процентов за месяц, в котором выдан кредит, производится не позднее* **15** *числа месяца, следующего за месяцем, в котором выдан кредит. Выплата процентов за месяц, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.*

2.6.Возврат суммы основного долга осуществляется Заемщиком **в соответствии с графиком платежей (Приложение 1)**,

2.7. Расчет процентов за пользование кредитом производится по формуле простых процентов. При начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.

2.8. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за датой выдачи

кредита, и заканчивается датой погашения кредита. Проценты начисляются на фактический остаток ссудной задолженности на начало операционного дня.

2.9. Под датой выдачи кредита следует понимать дату, когда соответствующая сумма зачислена на текущий счет Заемщика.

Под датой погашения кредита следует понимать дату зачисления денежных средств на счета Кредитора.

2.10.При несвоевременном перечислении денежных средств в погашение кредита или выплаты процентов Заемщик уплачивает Кредитору пени с даты, следующей за датой наступления обязательства, в размере двойной учетной ставки Банка России **0,01** от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения.

2.12.Средства, поступающие от Заемщика, Кредитор направляет на погашение задолженности в следующем порядке:

2. на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения денежного обязательства;
3. на уплату процентов;
4. на погашение основного долга по кредиту;
5. на уплату пени за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок.

2.13.Документами, подтверждающими факт предоставления кредита, являются:

- Выписка по ссудному счету Заемщика;
- Выписка по текущему счету Заемщика.

3. Обеспечение кредита

3.1. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, пени, возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается **Трех комнатная квартира, рыночной стоимостью 9200000-00 (Девять миллионов двести тысяч рублей 00 копеек)** в соответствии с условиями договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Обязательства Заемщика:

4.1.1. Использовать кредит по целевому назначению в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

4.1.2. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита;

4.1.3. Застраховать имущество, передаваемое в залог в соответствии с п.3.1 настоящего договора, на сумму не менее залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные правилами страхования (полный пакет), и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по договору. Страховую компанию и условия договора страхования Залогодатель должен предварительно согласовывать с Кредитором.

4.1.4. В течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения договора залога, а также, в случае замены страховой компании в течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения нового договора страхования, заключить соглашение между Залогодателем, Кредитором и страховой компанией, о перечислении страхового возмещения по предмету залога только на счета Кредитора.

4.1.5. В течение **2 (Двух)** рабочих дней после заключения договора страхования предоставить Кредитору копию правил страхования и копии соответствующего договора страхования и страхового полиса (если такой имеется), заверенные страховой компанией;

4.1.6. Предоставить Кредитору договор*(ы)* по форме и содержанию, удовлетворяющей Кредитора, подтверждающие целевое использование кредита;

4.1.7. С даты подписания настоящего договора сторонами обеспечить осуществление всех форм заимствования денежных средств (т.е. получение кредитов, и иных форм привлечения денежных средств на возвратной и возмездной основе) и/или предоставления поручительств/гарантий Заемщиком, только с письменного согласия Кредитора. Получение Заемщиком кредита от Кредитора по настоящему договору не учитывается при исполнении настоящего пункта договора.

4.1.8. Осуществить полный возврат кредита и процентов по нему в сроки, установленные п.1.1. настоящего Договора.

4.1.9. В период действия Договора предоставлять по требованию Кредитора любую информацию, необходимую для оценки кредитоспособности Заемщика.

4.1.10. По первому требованию Кредитора о досрочном погашении кредита в течение 5-ти (Пять) банковских дней полностью погасить кредит, а также уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитом в случаях, предусмотренных п. 4.3.2. настоящего Договора.

4.2. Права Заемщика:

4.2.1. Заемщик вправе отказаться от получения кредита, письменно уведомив об этом Кредитора.

4.2.2. Заемщик имеет право досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

4.2.3. Заемщик не имеет права передавать третьим лицам свое право на получение кредита, возникшее после подписания настоящего Договора, без письменного согласия Кредитора, включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии).

4.3. Права Кредитора:

4.3.1. Кредитор вправе требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.3.2. Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочно возвратить всю сумму кредита и проценты за фактический срок пользования им, неустоек и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, при этом Кредитор имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратить взыскание на заложенное имущество, в случае:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по погашению кредита, и*/или* уплате процентов*;*

б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает*, (а также при неисполнении Заемщиком его обязательств по надлежащему оформлению обеспечения в срок до* **«02» ноября 2023** *г.);*

в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору залога;

г) нарушения Заемщиком обязанности целевого использования кредита;

д) в случае предъявления Заемщику иска об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества и/или иного иска, предполагающего взыскание с Заемщика суммы, размер которой ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Договору;

е) невыполнения Заемщиком других обязательств по настоящему Договору.

4.3.3. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства РФ, изменением величины ставки рефинансирования Банка России, Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору с уведомлением Заемщика за 10 (Десять) дней до изменения процентной ставки, в течение которых Заемщик вправе принять новые условия Договора, либо досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

4.3.4. Кредитор вправе в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством досрочно расторгнуть Договор.

4.3.5. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

4.3.6. Кредитор не вправе предоставлять в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального Закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

5. Обстоятельства непреодолимой силы

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы – пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, террористических актов, эпидемий и других обстоятельств, реально повлиявших на неисполнение обязательств, признаваемых в качестве форс-мажорных в порядке, установленном отечественной и международной практикой. Указанные события должны носить чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер, возникнуть после заключения Договора и не зависеть от воли Сторон.

5.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении данных о характере обстоятельств, а также по возможности оценки их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

5.3. При прекращении обязательств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении срока, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

5.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6. Срок действия Договора и другие условия

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и заканчивает свое действие после полного выполнения Сторонами всех обязательств и условий.

6.2. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении места нахождения, смене руководителей, реквизитов и других изменениях в письменном виде в течение 10-ти (Десять) дней с момента вступлений изменений в силу.

6.3. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим Договором, при его исполнении Стороны руководствуются действующим законодательством.

6.4. Все споры и разногласия по настоящему Договору решаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия в соответствии с действующим законодательством.

6.5. Настоящий Договор составлен в 2-х (Два) экземплярах, равной юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде Дополнительного соглашения.

7. Место нахождения и реквизиты Сторон

Кредитор:	**Заемщик:**
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	**Смирнова Наталья Сергеевна**
Адрес: **г. Санкт – Петербург, Лесной проспект дом 19 литера А**	Адрес: **г. Санкт – Петербург, Литейный проспект дом 45 квартира 18**
к/с **30101810400000000222**	Паспорт **4018** № **125990**
БИК **044030222**	Выдан **ОВД № 6 России по СПб и ЛО в Приморском районе г. Санкт – Петербурга, 12.10.2018**
ИНН **7812000025**	ИНН
ОГРН **1234567891234**	
Лютова- **/Лютова Н.И./**	***Смирнова-*** **/Смирнова Н.С./**

м.п.

Бан

ПАО Сбербанк
Составитель

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР № 15 **02.11.2018**
Дата

Наименование счета	**Дебет** счета	Сумма цифрами **9200000-00**
Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи	**99998810700000000101**	
Наименование счета	**Кредит** счета	
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам	**91312810700000000101**	

Сумма прописью	Шифр документа	**09**
Девять миллионов двести тысяч рублей 00 копеек		

Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер
Учет принятого обеспечения по кредитному договору № 8702 от 02.11.2018

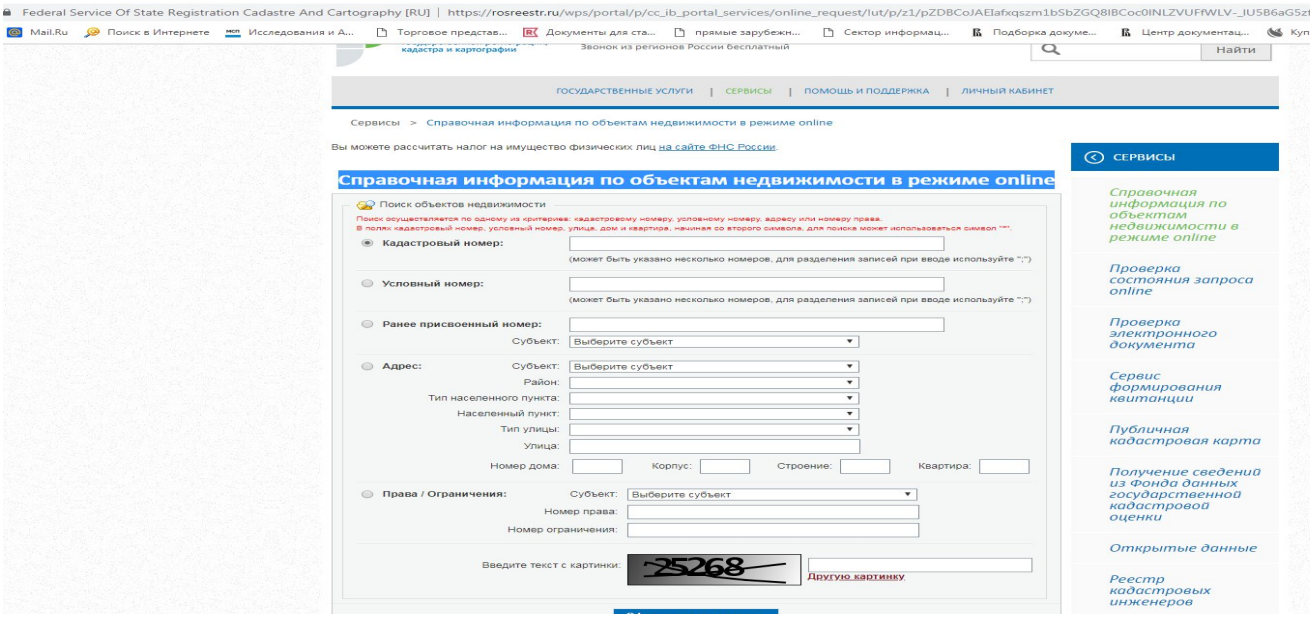
Подписи ***Баранова-***

Приложение: _____ документов на _____ листах.

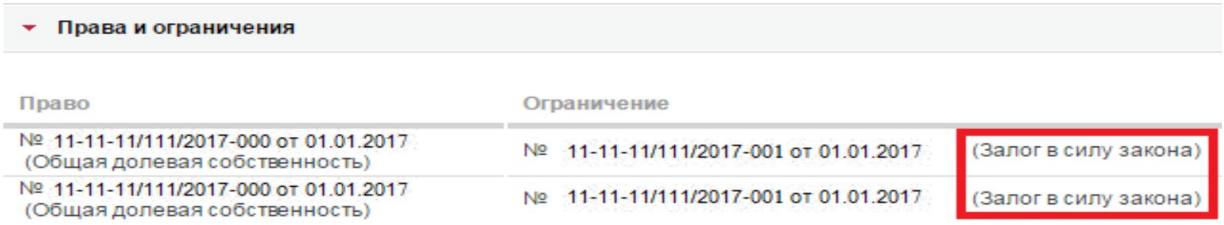
Практическая работа «Проведение андеррайтинга предмета ипотеки»

Цель работы: практически отработать умение проводить андеррайтинг предмета ипотеки

1. Сформировать запрос на сайте Росреестра в разделе «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме онлайн».
   Данные для проверки выбрать самостоятельно
2. «Справочная информация по объектам недвижимости в режиме online»
   Режим доступа:
   https://rosreestr.ru/wps/portal/p/cc_ib_portal_services/online_request/!ut/p/z1/pZDBCoJAEIafxqszm1bSbZGQ8lBCoc0lNLZVUFfWLV-_lU5B6aG5zfB9_MMPBBlQmz8rmZtKtXlt9wutrlHib1noszhK2Br5jsfMYxHiaQnpJHBgQP_4Fhh9_DEcrU-TEeFiBhhfnAvZA8laFe8-eFt4gQTS4i600O5D23NpTNdvHHRwGAZXKiVr4d5U4-A3pVS9geyThK45Z1gdmzTo-QvvhOjA/p0/IZ7_01HA1A42KODT90AR30VLN22001=CZ6_GQ4E1C41KGQ170AIAK131G00T5=MEcontroller!QCPSearchAction==/



Результат поиска проверяется по полю «Права и ограничения»:



Практическая работа Анализ современных ипотечных программ

Цель работы: Анализировать современные ипотечные программы на примере 2-3 коммерческих банков

Задача 1. На основании информации по ипотечным программам любых 2 (3-х) банков (информации, подобранной в рамках внеаудиторной работы) провести сравнительный анализ по следующим критериям:

1. минимальная –максимальная сумма кредита;
2. применение социальных программ;
3. процентные ставки по ипотечным кредитам;
4. вид недвижимости, принимаемой в залог по ипотечным кредитам
5. дополнительные условия и требования по ипотечным кредитам

Действующие программы	*Условия*	*Преимущества*
Приобретение готового жилья **ПАО Сбербанк**	Сумма до 100 000 000 ₽ Ставка 10.2% Первоначальный взнос от 15% Срок до 30 лет	срок рассмотрения от 2 до 8 дней возраст заёмщика от 21 до 75 лет
Вторичный рынок **Тинькофф Банк,**	Сумма до 100 000 000 ₽ Ставка от 8.5% Первоначальный взнос от 15% Срок до 25 лет	рок рассмотрения от 1 до 3 дней без комиссий возраст заёмщика от 20 до 64 лет
Новостройка **Банк «ФК Открытие»**	Сумма до 30 000 000 ₽ Ставка 9.75% Первоначальный взнос от 15% Срок до 30 лет	срок рассмотрения от 1 до 3 дней без комиссий возраст заёмщика от 18 до 65 лет
Вторичный рынок **Московский Кредитный Банк**	Сумма до 30 000 000 ₽ Ставка от 9.49% Первоначальный взнос от 15% Срок до 30 лет	срок рассмотрения от 1 до 5 дней без комиссий возраст заёмщика от 18 лет
Приобретение строящегося жилья **Сбербанк России**	Сумма до 100 000 000 ₽ Ставка 10.5% Первоначальный взнос от 15% Срок до 30 лет	срок рассмотрения от 2 до 8 дней возраст заёмщика от 21 до 75 лет

Вывод **По данным таблицы можно сделать вывод о том, что молодежи выгоднее брать кредит в ПАО Сбербанк, т.к. в данном банке предлагают кредит на максимальную сумму, однако возраст кредитования идет с 21 года, в отличии от Московский Кредитный Банк и Банк «ФК Открытие», в котором так же наблюдаются самые низкие ставки.**

Практическая работа «Оформление ипотечного кредита»

Цель работы: практически отработать умения

- составлять договор о залоге;
- Оформлять выдачу ипотечного кредита

Задача: оформить договор ипотеки при условии, что выдан кредит на сумму 1500000 рублей, сроком на 1 год, под залог недвижимости. Банк кредитор – ВТБ(ПАО), Заемщик - Иванов Иван Иванович

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №8

г. **Санкт – Петербург** **«01» октября 2018** г.

Публичное акционерное общество «Сбербанк России», именуемое в дальнейшем **«Кредитор»**, в лице **Кредитного эксперта Лютовой Натальи Ивановны**, действующего на основании **Доверенности № 98 от 10.01.2018** с одной стороны, и **Старостина Анна Геннадьевна, Паспорт РФ 4010 №123456, выдан ТП №23 ОУФМС России по СПб и ЛО в калининском районе г. Санкт – Петербурга, 04.04.2010** именуемый (ая) в дальнейшем **"Заемщик"**, с другой стороны, заключили договор о нижеследующем:

1. Предмет договора

1.1. Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (кредит) в сумме **690000-00 (Шестьсот девяносто тысяч рублей 00 копеек)** на срок до **«15» сентября 2023**г. с уплатой **12,0 (Двенадцать целых**

ноль десятых) процентов годовых, а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму кредита и уплатить проценты за пользование им в размере, в сроки и на условиях настоящего Договора.

6. Условия кредитования

2.1 Кредит предоставляется Заемщику для *(указывается цель)*: **Потребительские нужды**

2.6. Выдача кредита Заемщику производится после предоставления Кредитору документов, подтверждающих цель использования кредита (договоров, контрактов, счетов, платежных документов и/или других документов), по форме, удовлетворяющей Кредитора.

2.7. Предоставление средств производится в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на текущий счет (текущий валютный счет – для кредитов в иностранной валюте) Заемщика № **40817810400000000111**, открытый у Кредитора.

2.8. Учет полученных Заемщиком денежных средств Кредитор осуществляет на ссудном счете Заемщика № **45507810400000000008** в соответствии с банковскими правилами.

2.9. Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежеквартально не позднее последнего рабочего дня текущего квартала. При этом квартал считается равным трем месяцам, а отсчет кварталов ведется с начала года. Выплата процентов за квартал, в котором выдан кредит, производится в последний рабочий день текущего квартала. Выплата процентов, за квартал, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.

Выплата процентов по кредиту производится Заемщиком ежемесячно не позднее **15** *числа месяца, следующего за расчетным периодом. За расчетный период принимается период с 1-го числа по 30 (31) число месяца. Выплата процентов за месяц, в котором выдан кредит, производится не позднее* **15** *числа месяца, следующего за месяцем, в котором выдан кредит. Выплата процентов за месяц, в котором наступает срок возврата кредита, производится одновременно с возвратом кредита.*

2.6.Возврат суммы основного долга осуществляется Заемщиком **в соответствии с графиком платежей (Приложение 1)**,

2.7. Расчет процентов за пользование кредитом производится по формуле простых процентов. При начислении процентов в расчет принимается фактическое число дней пользования кредитом. Количество дней в месяце принимается за календарное, а в году – за 365 (366) дней.

2.8. Отсчет срока по начислению процентов начинается со дня, следующего за датой выдачи кредита, и заканчивается датой погашения кредита. Проценты начисляются на фактический остаток ссудной задолженности на начало операционного дня.

2.9. Под датой выдачи кредита следует понимать дату, когда соответствующая сумма зачислена на текущий счет Заемщика.

Под датой погашения кредита следует понимать дату зачисления денежных средств на счета Кредитора.

2.10.При несвоевременном перечислении денежных средств в погашение кредита или выплаты процентов Заемщик уплачивает Кредитору пени с даты, следующей за датой наступления обязательства, в размере двойной учетной ставки Банка России **0,01** от суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, включая дату погашения.

2.12.Средства, поступающие от Заемщика, Кредитор направляет на погашение задолженности в следующем порядке:

7. на возмещение издержек Кредитора по получению исполнения денежного обязательства;
8. на уплату процентов;
9. на погашение основного долга по кредиту;
10. на уплату пени за неисполнение обязательств по Договору в установленный срок.

2.13.Документами, подтверждающими факт предоставления кредита, являются:

- Выписка по ссудному счету Заемщика;
- Выписка по текущему счету Заемщика.

3. Обеспечение кредита

3.1. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита, уплате процентов, пени, возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается **Автомобиль Мерседес А-класс** в соответствии с условиями договора.

4. Права и обязанности Сторон

4.1. Обязательства Заемщика:

4.1.1. Использовать кредит по целевому назначению в соответствии с п. 2.1. настоящего Договора.

4.1.2. Предоставлять Кредитору правильно оформленные платежные документы в соответствии с целевым назначением кредита;

4.1.3. Застраховать имущество, передаваемое в залог в соответствии с п.3.1 настоящего договора, на сумму не менее залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные правилами страхования (полный пакет), и своевременно продлевать страхование до полного исполнения обязательств по договору. Страховую компанию и условия договора страхования Залогодатель должен предварительно согласовывать с Кредитором.

4.1.4. В течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения договора залога, а также, в случае замены страховой компании в течение **7 (Семи)** календарных дней с даты заключения нового договора страхования, заключить соглашение между Залогодателем, Кредитором и страховой компанией, о перечислении страхового возмещения по предмету залога только на счета Кредитора.

4.1.5. В течение **2 (Двух)** рабочих дней после заключения договора страхования предоставить Кредитору копию правил страхования и копии соответствующего договора страхования и страхового полиса (если такой имеется), заверенные страховой компанией;

4.1.6. Предоставить Кредитору договор*(ы)* по форме и содержанию, удовлетворяющей Кредитора, подтверждающие целевое использование кредита;

4.1.7. С даты подписания настоящего договора сторонами обеспечить осуществление всех форм заимствования денежных средств (т.е. получение кредитов, и иных форм привлечения денежных средств на возвратной и возмездной основе) и/или предоставления поручительств/гарантий Заемщиком, только с письменного согласия Кредитора. Получение Заемщиком кредита от Кредитора по настоящему договору не учитывается при исполнении настоящего пункта договора.

4.1.8. Осуществить полный возврат кредита и процентов по нему в сроки, установленные п.1.1. настоящего Договора.

4.1.9. В период действия Договора предоставлять по требованию Кредитора любую информацию, необходимую для оценки кредитоспособности Заемщика.

4.1.10. По первому требованию Кредитора о досрочном погашении кредита в течение 5-ти (Пять) банковских дней полностью погасить кредит, а также уплатить проценты, начисленные за фактический срок пользования кредитом в случаях, предусмотренных п. 4.3.2. настоящего Договора.

4.2. Права Заемщика:

4.2.1. Заемщик вправе отказаться от получения кредита, письменно уведомив об этом Кредитора.

4.2.2. Заемщик имеет право досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

4.2.3. Заемщик не имеет права передавать третьим лицам свое право на получение кредита, возникшее после подписания настоящего Договора, без письменного согласия Кредитора, включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии).

4.3. Права Кредитора:

4.3.1. Кредитор вправе требовать от Заемщика сведения и документы, подтверждающие целевое использование кредита.

4.3.2. Кредитор вправе потребовать от Заемщика досрочно возвратить всю сумму кредита и проценты за фактический срок пользования им, неустоек и иных платежей, предусмотренных условиями настоящего Договора, при этом Кредитор имеет право предъявить аналогичные требования поручителям и гарантам, а также обратить взыскание на заложенное имущество, в случае:

а) неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком его обязательств по погашению кредита, и*/или* уплате процентов*;*

б) утраты обеспечения или ухудшения его условий по обстоятельствам, за которые Кредитор не отвечает*, (а также при неисполнении Заемщиком его обязательств по надлежащему оформлению обеспечения в срок до* **«15» сентября 2023** *г.);*

в) неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем своих обязательств по Договору залога;

г) нарушения Заемщиком обязанности целевого использования кредита;

д) в случае предъявления Заемщику иска об уплате денежной суммы и/или об истребовании имущества и/или иного иска, предполагающего взыскание с Заемщика суммы, размер которой ставит под угрозу выполнение Заемщиком обязательств по Договору;

е) невыполнения Заемщиком других обязательств по настоящему Договору.

4.3.3. В случае изменения условий формирования кредитных ресурсов, связанных с изменением действующего законодательства РФ, изменением величины ставки рефинансирования Банка России, Кредитор вправе в одностороннем порядке изменить процентную ставку по Договору с уведомлением Заемщика за 10 (Десять) дней до изменения процентной ставки, в течение которых Заемщик вправе принять новые условия Договора, либо досрочно погасить кредит с уплатой процентов за фактическое время пользования кредитом.

4.3.4. Кредитор вправе в случаях, предусмотренных настоящим Договором и действующим законодательством досрочно расторгнуть Договор.

4.3.5. Кредитор вправе отказаться от предоставления Заемщику кредита при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

4.3.6. Кредитор не вправе предоставлять в бюро кредитных историй информацию о Заемщике, предусмотренную статьей 4 Федерального Закона «О кредитных историях» № 218-ФЗ от 30.12.2004г.

5. Обстоятельства непреодолимой силы

5.1. Стороны освобождаются от ответственности за частичное или полное неисполнение обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы – пожаров, наводнений, иных стихийных бедствий, аварий, военных действий, забастовок, террористических актов, эпидемий и других обстоятельств, реально повлиявших на неисполнение обязательств, признаваемых в качестве форс-мажорных в порядке, установленном отечественной и международной практикой. Указанные события должны носить чрезвычайный, непредвиденный и непредотвратимый характер, возникнуть после заключения Договора и не зависеть от воли Сторон.

5.2. При наступлении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении данных о характере обстоятельств, а также по возможности оценки их влияния на возможность исполнения обязательств по Договору и срок исполнения обязательств.

5.3. При прекращении обязательств непреодолимой силы Сторона, для которой возникли обстоятельства непреодолимой силы, должна без промедления известить о них в письменном виде другую Сторону с указанием в извещении срока, в который предполагается исполнить обязательства по настоящему Договору.

5.4. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Сторонами обязательств по настоящему Договору отодвигается соразмерно времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

6. Срок действия Договора и другие условия

6.1. Настоящий Договор вступает в силу со дня его подписания Сторонами и заканчивает свое действие после полного выполнения Сторонами всех обязательств и условий.

6.2. Стороны обязуются извещать друг друга об изменении места нахождения, смене руководителей, реквизитов и других изменениях в письменном виде в течение 10-ти (Десять) дней с момента вступлений изменений в силу.

6.3. Наряду с условиями, предусмотренными настоящим Договором, при его исполнении Стороны руководствуются действующим законодательством.

6.4. Все споры и разногласия по настоящему Договору решаются Сторонами путем переговоров, а при недостижении Сторонами согласия в соответствии с действующим законодательством.

6.5. Настоящий Договор составлен в 2-х (Два) экземплярах, равной юридической силы - по одному для каждой из Сторон.

6.6. Все изменения и дополнения к настоящему Договору являются неотъемлемой частью настоящего Договора и считаются действительными только в том случае, если они совершены в письменной форме в виде Дополнительного соглашения.

7. Место нахождения и реквизиты Сторон

Кредитор:

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»
Адрес: **г. Санкт – Петербург, Лесной проспект дом 19 литера А**
к/с **30102810400000000222**
БИК **044030222**
ИНН **7812000025**
ОГРН **1234567891234**

Лютова- **/Лютова Н.И./**
м.п.

Бан

Заемщик:

Смирнова Елена Николаевна
Адрес: **г. Санкт – Петербург, Литейный проспект дом 1 квартира 225**
Паспорт **4010** № **123456**
Выдан **ТП №23 ОУФМС России по СПб и ЛО в калининском районе г. Санкт – Петербурга, 04.04.2010**
ИНН

Смирнова- **./Смирнова Е.Н./**

Договор об овердрафте № 25890

г. _____а «_01»_ноября 2018 г.

ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «СБЕРБАНК», именуемый в дальнейшем «Банк», в лице кредитного эксперта Лютовой Натальи Ивановны, действующего на основании доверенности от 01.10.2017, с одной стороны, и СТАРОСТИНА АННА ГЕННАДЬЕВНА , именуемое в дальнейшем «Заемщик», с другой стороны, вместе именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. При отсутствии или недостаточности денежных средств на расчетном счете Заемщика №_40817810400000001126, Банк обязуется осуществлять платежи по поручениям Заемщика в части, не покрытой остатком денежных средств на счете (далее - «овердрафт»).

1.2. Овердрафт предоставляется в размере, не превышающем лимит задолженности, указанный в п. 2.1.1.

1.3. Заемщик обязуется возвращать полученные по овердрафту денежные средства и выплачивать Банку проценты на сумму овердрафта.

2. Условия кредитования счета

2.1. В течение срока действия настоящего Договора Банк предоставляет Заемщику овердрафт на следующих условиях:

2.1.1. Лимит задолженности Заемщика по овердрафту устанавливается в размере 27000(Двадцать семь тысяч)рублей;

2.1.2. Плата за пользование кредитными средствами составляет 12,6 % (Двенадцать целых шесть десятых) процентов годовых;

2.1.3. Предоставление овердрафта осуществляется до «_01_»_февраля 2019 г. включительно. Окончательный расчет по погашению Заемщиком овердрафта производится не позднее «_01_»_февраля 2019 г.

2.2. Заемщик обязуется уплатить Банку комиссию за рассмотрение заявки на предоставление овердрафта и оформление документов, связанных с его получением, в размере __0__(__Ноль___) рублей, включая НДС.

2.3. Днем предоставления овердрафта считается день осуществления Банком платежей по счету. Днем погашения овердрафта считается день списания денежных средств со счета Заемщика в погашение задолженности по овердрафту, либо день поступления денежных средств, перечисленных Банку Заемщиком в погашение задолженности с расчетных счетов, открытых в других банках. Начисление процентов начинается со дня, следующего за днем предоставления овердрафта, и заканчивается днем погашения овердрафта. Проценты начисляются на фактический остаток ссудной задолженности на начало операционного дня.

Документами, подтверждающими факт предоставления Банком Заемщику овердрафта, являются выписки по счету Заемщика.

2.4. Основанием для предоставления Заемщику овердрафта являются платежные документы, представленные Банку и являющиеся основанием для совершения расходных операций по счету.

2.5. В течение срока действия настоящего Договора не подлежат исполнению Банком за счет овердрафта следующие платежные документы:

- на погашение ссудной задолженности Банку по кредитным договорам, заключенным между Заемщиком и Банком;
- на погашение неустоек (штрафов, пени) и процентов, начисленных в соответствии с условиями кредитных договоров, заключенных между Заемщиком и Банком;
- на погашение иной задолженности Заемщика перед Банком.

2.6. Кредитование счёта производится Банком при отсутствии просроченной задолженности по начисленным процентам.

_____Лютова_____ Банк _ _____СТАРОСТИНА_ Заемщик

3. Порядок погашения задолженности по овердрафту

3.1. Погашение задолженности Заемщика перед Банком по овердрафту и начисленным процентам осуществляется путем безакцептного списания Банком денежных средств, поступающих на счет Заемщика.

Заемщик также может осуществлять погашение задолженности по настоящему Договору путем перечисления денежных средств со своих счетов, открытых в других банках.

3.2. Заемщик обязуется осуществлять возврат денежных средств, предоставленных ему по овердрафту, и уплату процентов, начисленных за пользование денежными средствами, в полном объеме в сроки, установленные настоящим Договором.

Банк вправе в одностороннем порядке изменять периодичность уплаты процентов и очередность погашения задолженности Заемщиком по настоящему Договору.

3.3. Проценты, указанные в п. 2.1.2. настоящего Договора, уплачиваются за календарный месяц в последний рабочий день месяца. Заемщик обязуется обеспечить поступление денежных средств на расчетный счет в последний рабочий день месяца в размере, достаточном для погашения процентов.

3.4. В случае нарушения сроков погашения задолженности по овердрафту Заёмщик уплачивает Банку неустойку в размере 1_ % (_ОДНОГО процента) годовых от суммы текущей задолженности за каждый день просрочки.

3.5. Погашение задолженности Заемщика производится в следующей очередности:

- уплата неустоек;
- просроченные проценты;
- проценты по кредиту;
- сумма кредита.

4. Обеспечение возврата овердрафта

4.1. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату суммы овердрафта, уплате процентов, неустоек, возмещению убытков, причиненных Банку неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по настоящему Договору, а также издержек Банка, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается

_____

_____

_____

5. Права и обязанности Заемщика

5.1. Заемщик обязуется:

- осуществлять все таможенные платежи через расчетный счет Банка;
- поддерживать среднемесячные кредитовые обороты по счету в Банке, в объеме не менее _60000_ (_ШЕСТЬДЕСЯТ ТЫСЯЧ) рублей. При расчете размера кредитового оборота из суммы поступлений исключаются средства, зачисленные по кредитным договорам и договорам займа. В случае неисполнения Заемщиком данного условия процентная ставка по овердрафту увеличивается до 13% (_ТРИНАДЦАТЬ _) процентов годовых;
- произвести окончательные расчеты с Банком в сроки, предусмотренные настоящим Договором;
- не позднее 20 числа месяца, следующего за периодом, установленным для сдачи квартальной бухгалтерской отчетности в налоговые органы, представлять Банку указанные документы с отметкой налоговой инспекции об их принятии;
- незамедлительно предоставлять Банку по его письменному требованию любые финансово-хозяйственные документы, относящиеся к деятельности Заемщика;
- предоставлять Банку или уполномоченной Банком организации возможность проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Заемщика;

_____Лютова_____ Банк _ _____СТАРОСТИНА_ Заемщик

в течение 3-х дней информировать Банк об изменении наименования, местонахождения и/или почтового адресов, о закрытии счетов и всех вновь открываемых Заемщиком счетах в других банках, обо всех кредитах, полученных в других банках.

5.2. В случае отказа от уплаты процентов в изменённом размере Заёмщик вправе осуществить досрочный возврат Банку овердрафта с уплатой Банку суммы начисленных процентов по процентной ставке, действовавшей до увеличения процентной ставки, в течение 20 (двадцать) рабочих дней с даты направления Банком письменного сообщения об изменении процентной ставки.

6. Права и обязательства Банка

6.1. Банк имеет право:

6.1.1.в одностороннем порядке изменять срок, процентную ставку и размер лимита задолженности по овердрафту с предварительным уведомлением Заемщика не позднее, чем за 20 рабочих дней до предполагаемой даты изменения.

Основанием для изменения процентной ставки являются:

- изменение ситуации на финансовом рынке, повлекшее за собой резкое удорожание (удешевление) рыночных ставок привлечения и/или размещения денежных ресурсов коммерческими банками, вызванное принятием законодательными органами власти, Правительством Российской Федерации или его органами мер в области денежного обращения, валютного регулирования, бюджетной политики и т.д.;
- принятие Банком России решений об изменении размера ставки рефинансирования;
- изменение процентных ставок по овердрафтным кредитам, установленных Банком;
- действие других объективных экономических и внеэкономических факторов, а также форс-мажорных обстоятельств.

6.1.2. в одностороннем порядке прекратить предоставление овердрафта, потребовать досрочного погашения задолженности по овердрафту и процентам и расторгнуть настоящий Договор при нарушении Заемщиком любых условий настоящего Договора.

6.1.3. в бесспорном (безакцептном) порядке списывать со счетов Заемщика в Банке денежные средства без распоряжений Заемщика во исполнение его обязательств перед Банком по настоящему Договору в сумме основного долга, процентов, неустойки (штрафов, пени) за просрочку исполнения обязательств, судебных и прочих расходов по взысканию долга.

На основании Соглашений между Банком, Заемщиком и банком, в котором открыты расчетные счета Заемщика, о безакцептном списании денежных средств в пользу Банка – в бесспорном (безакцептном) порядке списывать денежные средства со счетов Заемщика, открытых в других банках.

6.1.4. отказать от предоставления Заемщику овердрафта при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная Заемщику сумма не будет возвращена в срок.

7. Ответственность Сторон

7.1. За неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору Стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8. Прочие условия

8.1. Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, Стороны руководствуются действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Все споры, связанные с настоящим Договором, подлежат разрешению в Арбитражном суде г. Москвы.

8.3. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой из Сторон.

8.4. В соответствии с Федеральным законом о кредитных историях № 218-ФЗ от 30.12.2004 года, я, генеральный директор_____ выражаю свое (указать собственноручно «Согласие» или «Несогласие» _____ в предоставлении и получении Банком данных в бюро кредитных историй, которые будут сотрудничать с Банком по соответствующим договорам об информационном обслуживании, а

_____Лютова_____ Банк _ _____СТАРОСТИНА_ Заемщик

также согласие на направление Банком в Центральный каталог кредитных историй запроса на получение информации об _____», и сообщаю код субъекта кредитной истории_____

Подпись Заемщика _СТАРОСТИНА Дата «01_» _НОЯБРЯ 2018 г.

9. Адреса и реквизиты Сторон

Банк:	Заемщик:
ПАО «СБЕРБАНК»	СТАРОСТИНА АННА ГЕННАДЬЕВНА

Адрес местонахождения:	*Адрес местонахождения:*
107553, г. Москва, ул. Б.Черкизовская, д. 24-а, стр.1 стр стр.1	УЛ. УЧИТЕЛЬСКАЯ 5/7 КВ 18
Корреспондентский счет:	*Расчетный счет:40817810100000001126*
№30101810400000000705 в Отделении № 5 Московского ГТУ Банка России БИК 044552705	ПАСПОРТ 4007 №541990 ВЫДАН ОВД 6 ПРИМОРСКОГО РАЙОНА ОТ 12.10.2018
ИНН/КПП: 7730082256/774401001	*ИНН/КПП:*
*Телефон/факс: (4*95) 777-34-51	*Телефон/факс:*

Подписи сторон:

От имени Банка: От имени Заемщика:

_____ /Н.И.ЛЮТОВА/

СТАРОСТИНА_ /_А.Г.СТАРОСТИНА_/

Главный бухгалтер

_____ БАРАНОВА И.О.

8.3. Пример заданий для итоговой аттестации по дополнительной профессиональной программе – программе повышения квалификации

БИЛЕТ 1

ЗАДАНИЕ: На основании данных представленных в анкете заемщика физического лица:

- провести андеррайтинг кредитной заявки физического лица

- произвести расчет платежеспособности клиента

- заполнить заключение о возможности предоставления кредита

- оформить поля индивидуальных условий кредитного договора: данные кредитора, данные заемщика, сумма кредита, срок, ставка по кредиту, цель кредитования, способ предоставления, подписи заемщика

- рассчитать и заполнить график платежей (приложение к кредитному договору)

- оформить кредитный договор, первичный документ на предоставление кредита

Информация о клиенте

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА

Общие сведения о Заемщике:	
Фамилия, имя и отчество	Иванов Игорь Сергеевич
Дата рождения	10.03.1977
Место рождения	Г. Новокузнецк
Гражданство	РФ
Место работы и занимаемая должность	ОАО «ЗСМК» г. Санкт – Петербург (горнодобывающая промышленность), заместитель инженера (высшая квалификация), стаж 8 лет
Семейное положение	Женат
Дети	Иванов Константин Игоревич, 22.04.2005 г.р. Иванова Ирина Игоревна, 10.03.1998 г.р. (не работает)
Образование	Высшее СЗТУ 2011 г.
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
вид документа	Паспорт РФ
серия	3208
номер	654035
дата выдачи	18.06.2011
наименование органа, выдавшего документ,	Центральное РОВД г. Новокузнецк
код подразделения (если имеется)	078-114
Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания	Г. Санкт – Петербург, улица Ушинского дом 7 корпус 2 квартира 225
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если имеется)	812-478-92-11
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	+7921-978-00-13
Сведения о доходах:	
Уровень заработной платы по основному месту работы, руб.(без учета НДФЛ)	69500-00 рублей
Прочие доходы (указать какие)	
Сведения о расходах:	
Обязательные ежемесячные платежи (алименты, выплаты по суду, выплаты по	Коммунальные платежи 5000-00 рублей

кредитам другим банкам, другое), руб.	
Сведения об имуществе в собственности Заемщика:	
Наличие собственности (квартира, гараж, автомобиль, загородный дом, земельный участок, ценные бумаги и др.)	Квартира оценочной стоимостью 4720000-00 рублей Автомобиль Лада Калина 2007 г. Оценочной стоимостью 750000-00 рублей (выступает предметом залога)
Сведения о кредитной истории Заемщика:	
Получали ли Вы раньше кредит. Где, когда, какую сумму и на каких условиях. Соблюдались ли условия возврата, подтвердите их соблюдение или несоблюдение справками из банков, выдававших Вам кредит	ПАО Сбербанк, 2008 год, 300000-00 рублей на срок 18 месяцев, выплачен без просрочек
Сведения о запрашиваемом кредите:	
Цель кредита	Ремонт квартиры
Сумма, валюта кредита	150000-00 рублей
Срок кредита	3 года
Желаемая процентная ставка	10,5 % годовых
Являетесь ли клиентом банка	Да

Дополнительные данные

НДФЛ составляет 13,0% от заявленной заработной платы

Доход заемщика подтвержден документально

Обороты по счету клиента составляют 38,0% от заявленного дохода

Расходы клиента составляют 28,9% от заявленного дохода

Прожиточный минимум на день подачи заявки на кредит составляет 12826,30 рублей, на несовершеннолетних детей 11391,10 рублей.

Количество членов семьи – 4 человека, в т.ч. супруга (трудоустроена по ТК)

Общий стаж работы 8 лет

Реквизиты банка

Банк ВТБ (ПАО) г. Санкт – Петербург, проспект Мира дом 11

к/сч 30101810700000000225

БИК 044030225

ИНН / КПП 7812014789 / 781201001

ОГРН 405678901, дата регистрации 17.10.1990 г.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 100 (08.07.2015)

Начальник кредитного отдела Дорофеева Анна Олеговна, доверенность № 24-7 от 10.01.2019 г

Операционный работник Старостина О.Н.

Контролирующий работник Миронова А.А

Сотрудник оценки кредитного риска (уполномоченный сотрудник) Егорова Е.Н.

Кредит предоставлен по кредитному договору № 202 от 27.03.2021 г.

Таблица 1 - Андеррайтинг заявки клиента на предмет соответствия заемщика требованиям банка

Требования банка	Результат
Гражданство Российской Федерации	
Возраст: На момент подачи Заявления: от 21 года до 68 лет (включительно), пенсионеры - до 75 лет (включительно	
Требования к регистрации: § Наличие постоянной регистрации: в регионе присутствия Банка	
Требования к фактическому адресу проживания: § «Универсальный»: в регионе присутствия Банка	
Требования к основному месту работы: в регионе присутствия Банка	
Заемщик не должен являться Индивидуальным предпринимателем либо учредителем (участник, акционер) юридического лица/ нотариусом или адвокатом (за исключением адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность в адвокатских бюро/ коллегиях адвокатов/ юридических консультациях)	
Требования к доходу:§ Минимальный ежемесячный доход после налогообложения по основному месту работы: 15 000 руб	
Требования к стажу:§ Стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев. Общий стаж работы - не менее 1 года.	
Вывод	

Таблица 2 – Расчет платежеспособности физического лица

Действие	Формула расчета	Расчет	Ответ
Оценить среднемесячный чистый доход потенциального заемщика	Расчет чистого среднемесячного дохода заемщика определяется по формуле (1) $Дз = \frac{Дрп - СНрп}{РП}$ (1) где: Д3 - чистый среднемесячный доход заемщика; Дрп- документально подтвержденный доход заемщика, за период РП; СНрп- сумма уплаченного налога за период РП, определяемая в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; РП - расчетный период в месяцах, за который определяется доход. Если какой-либо месяц не содержит начислений, то доход за этот месяц равен О (нулю).		
Расчет аннуитетного платежа	A = K * S (2) где: A – сумма платежа по кредиту; K – коэффициент аннуитетного платежа; S – сумма запрашиваемого кредита кредита Формула коэффициента аннуитета: $K = \frac{(i * (1 + i)^n)}{(1+i)^n - 1}$ (3) где i – процентная ставка за месяц, результат деления годовой ставки на 12; n – срок кредита в месяцах.		

Оценить достаточность дохода заемщика	Суммы чистого среднемесячного дохода всех заемщиков должно быть достаточно для уплаты всех ежемесячных обязательств заемщиков и для поддержания жизненного уровня и потребления семьи заемщика, а именно: Д - (ИП + А + ТП + ПМ*КЧ) ≥ 0, (5) где: Д - сумма чистого среднемесячного дохода всех заемщиков, определенная по формуле (1) ИП - платеж по ипотечному кредиту (рассчитанный по формуле (2));А - ежемесячные алиментные платежи, уплачиваемые заемщиками (при наличии); ТП - ежемесячные платежи по текущим (действующим) кредитным обязательствам всех заемщиков, за вычетом ежемесячных платежей по текущим кредитным обязательствам всех заемщиков, до полного погашения которых осталось менее трех месяцев; ПМ - прожиточный минимум для трудоспособного населения, установленный в регионе, сумма с учетом округления/корректировки. КЧ - количество членов семьи Заемщика. В состав семьи входят: Супруг(а) Заемщика, если она не трудоустроена; Дети моложе 18 лет; Неработающие дети старше 18лет;		
Расчет уровня платежеспособности Платежеспособность: Хорошая 115% и более, Средняя – 100-115%, Плохая – от 99% и менее	Уровень платежеспособности $=\frac{Дз - ОП - ПМ * КЧ}{А}$*100% (7) Д - среднемесячный доход Заемщика; А – платеж по кредиту; ОП - обязательные платежи и иные значительные обязательные траты Заемщика (супруга Заемщика если его доход принимается к учету), которые исключаются из совокупного дохода дополнительно, так как не учитываются в расчетном прожиточном минимуме: алименты, плата за обучение, плата по исполнительным листам, плата за съем жилья, ежемесячные платежи по кредитам в других банках, оплата мобильной связи, расходов на обслуживание автомобиля, имеющегося у Заемщика, иные расходы (оплата интернета, спортивного клуба и т.д.), лимит овердрафта (лимит кредитования) по счету Заемщика, к которому была выпущена банковская карта, в том числе открытому в другом Банке (применяется коэффициент 0,1, т.к. стандартный минимальный ежемесячный платеж составляет 10%. ПМ - прожиточный минимум для трудоспособного населения, установленный в регионе, сумма с учетом округления/корректировки. КЧ - количество членов семьи Заемщика.		

	В состав семьи входят: Супруг(а) Заемщика, если она не трудоустроена; Дети моложе 18 лет; Неработающие дети старше 18лет;		
Расчет максимальной суммы кредита при запрашиваемом сроке	Max $S=\frac{(Дз - ОП - ПМ * КЧ) * n}{1+\frac{i}{100}*\frac{n}{12}}$ (8) где Д3 - чистый среднемесячный доход заемщика, n– срок кредита в месяцах,		
ПДН - показатель долговой нагрузки	ПДН=среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)/среднемесячный доход (9) Банки обязаны рассчитывать ПНД при принятии решения о предоставлении необеспеченного потребительского кредита, ипотечного кредита, кредита на финансирование по договору долевого участия в строительстве или кредита, обеспеченного залогом автотранспортного средства, в сумме 10 тысяч рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения о реструктуризации задолженности по таким кредитам		

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

1.ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

Параметры	Данные	
ФИО		
ДАТА РОЖДЕНИЯ		
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ		
КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ: НОМЕР ТЕЛЕФОНА (МОБИЛЬНЫЙ, РАБОЧИ, ДОМАШНИЙ)		
АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ		
АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ		
СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ		
МЕСТО РАБОТЫ/СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ		
ДОЛЖНОСТЬ		
СТАЖ РАБОТЫ НА ПОСЛЕДНЕМ МЕСТЕ РАБОТЫ		
ОБЩИЙ СТАЖ РАБОТЫ		
ЗАЯВЛЕННЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД		
ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕННЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД		
НАЛИЧИЕ НЕДВИЖИМОСТИ В СОБСТВЕННОСТИ/РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ НА ДАТУ АНАЛИЗА/ДАТА ПРИОБРЕТЕНИЯ		
НАЛИЧИЕ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В СОБСТВЕННОСТИ/РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ/ДАТА ПРИОБРЕТЕНИЯ		
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КЛИЕНТОМ БАНКА		
ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ ЗАЕМЩИКА	АЛЛИМЕНТЫ	
	АРЕНДНАЯ ПЛАТА	

	ЗА ЖИЛЬЕ	
	КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	
	РАСХОДЫ НА ОБУЧЕНИЕ	
	ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТАМ, ПОЛУЧЕННЫМ РАНЕЕ	
	КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ (УКАЗАТЬ МАКСИМАЛЬНЫЙ ЛИМИТ)	
КОЛИЧЕСТВО ЧЛЕНОВ СЕМЬИ		
НАЛИЧИЕ СЧЕТОВ В БАНКЕ/ОБОРОТЫ ПО СЧЕТУ		
НАЛИЧИЕ ДЕПОЗИТОВ В БАНКЕ		
НАЛИЧИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ		
ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ЗАНЯТОСТЬ(АНКЕТА/ТРУДОВАЯ КНИЖКА)		
ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОХОД (АНКЕТА/СПРАВКА 2-НДФЛ/СПРАВКА О ДООДАХ ПО ФОРМЕ БАНКА)		

2. ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА

КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ	
СУММА ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА	
ЗАПРАШИВАЕМЫЙ СРОК КРЕДИТОВАНИЯ (МЕС.)	
ЦЕЛЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	
ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС (СУММА/ % ОТ СУММЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА, минимум 15%)	

3.РЕЗУЛЬТАТ АНДЕРРАЙТИНГА

№	КРИТЕРИЙ ОЦЕНКИ	ВОЗМОЖНЫЕ ВАРИАНТЫ	РЕЗУЛЬТАТ
	НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	ДА/НЕТ/ДА(КОМПЕНСИРОВАНА)/НЕТ ДАННЫХ	
	ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ПАСПОРТА	ДЕЙСТВИТЕЛЕН/НЕ ДЕЙСТВИТЕЛЕН	
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ АДРЕСА РЕГИСТРАЦИИ	ПОДТВЕРЖДЕНА/НЕ ПОДТВЕРЖДЕНА	
	КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ	ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ/НЕГАТИВНАЯ/НЕОПРЕДЕЛЕНА/ОТСУТСВУЕТ	
	НАЛИЧИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТОВ	ДА/НЕТ	
	КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТОВ		
	РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
	ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ		
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	ПОДТВЕРЖДЕНА/НЕ ПОДТВЕРЖДЕНА	
	ИНН ОРГАНИЗАЦИИ	ОПРЕДЕЛЕН/НЕ ОПРЕДЕЛЕН	
	ТРУДОУСТРОЙСТВО КЛИЕНТА	ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕНО/УСТАНОВЛЕНО СО СЛОВ КЛИЕНТА	
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОХОДА	ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕНО/УСТАНОВЛЕНО СО СЛОВ КЛИЕНТА	
	КОНТАКТНОЕ ЛИЦО 1	КОНТАКТ УСТАНОВЛЕН/КОНТАКТ НЕ УСТАНОВЛЕН	
	КОНТАКТНОЕ ЛИЦО 2	КОНТАКТ УСТАНОВЛЕН/КОНТАКТ НЕ УСТАНОВЛЕН	
	ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА	ИДЕНТИФИЦИРОВАН/НЕ ИДЕНТИФИЦИРОВАН	

	ПРОВЕРКА ЗАЕМЩИКА НА БАНКРОТСТВО	В РЕЕСТРЕ БАНКРОТСТВА НЕ ОБНАРУЖЕН/НАХОДИТСЯ В СТАДИИ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА/ИМЕЕТ СТАТУС БАНКРОТ	

4.ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

ПАРАМЕТР	РАСЧЕТ	РЕЗУЛЬТАТ
Чистый среднемесячный доход потенциального заемщика		
Размер аннуитетного платежа по кредиту		
Достаточность дохода заемщика		
Расчет уровня платежеспособности через процентное отношение ежемесячной платежеспособности к сумме ежемесячного платежа по запрашиваемому кредиту, по действующим и одобренным кредитам. Платежеспособность: Хорошая 115% и более, Средняя – 100-115%, Плохая – от 99% и менее		
Максимальная сумма кредита при запрашиваемом сроке кредитования		
ПДН - показатель долговой нагрузки		

5.ПАРАМЕТРЫ ОДОБРЕННОГО КРЕДИТА

Вид кредита (потребительский/автокредит/ипотечный кредит)	
Стоимость автомобиля/недвижимости	
Наличие обеспечения (залог, поручительство, страхование предмета залога, страхование от несчастных случаев)	
Первоначальный взнос (минимум 15%)	
Сумма кредита	
Срок кредита (в мес.)	
Годовая процентная ставка по кредиту	
Ежемесячный платеж по кредиту, в рублях	

Уполномоченный сотрудник_____/_____

Результат проверки утвердил(а), Уполномоченное лицо на принятие решения:

/ /

(подпись) (Дата и время)

Утвердил(а), Контролирующее лицо

/

(Ф.И.О.)

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №___-К

город _____ «___» _____ 20__ года

Кредитной организацией по законодательству Российской Федерации (лицензии на осуществление банковских операций № _____от _____ г.) ИНН _____, КПП _____, юридический адрес: _____ _____, именуемое в дальнейшем Кредитор, в лице _____ действующий на основании _____, с одной стороны, и _____ _____фамилия, имя и отчество, дата и место рождения_____ _____, гражданство _____пол _____, паспорт гражданина Российской Федерации серия _____№ _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания_____, действующего от своего имени, именуемое в дальнейшем Заемщик, с другой стороны, а при совместном упоминании именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

В размере и на условиях настоящего Договора Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – «Кредит»), а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму Кредита и уплатить проценты за пользование им в соответствии с условиями настоящего Договора.	
1.2 Размер Кредита	_____(_____) рублей
1.3 Процентная ставка, за пользование Кредитом, устанавливается в размере	____% (_____процентов) годовых.
1.4 Срок погашения (возврата) Кредита	не позднее_____20__ г. Погашение Кредита осуществляется в соответствии со следующим графиком погашения (возврата) Кредита (приложение 1)
1.5 Платежная дата:	_____ – календарный день, установленный для ежемесячного погашения Кредита
1.6 Виды платежей	_____(аннуитетными/дифференцированными платежами),

1.7 Цель предоставления Кредита	
1.8 Расчет полной стоимости кредита	Расчет полной стоимости Кредита указан в Приложении №1 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА. УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

2.1 Порядок предоставления кредита	Вариант 1: Кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления всей суммы на счет Заемщика № _____ в _____(наименование банка) (либо по иным реквизитам, указанным Заемщиком), (далее - счет) 2 вариант: Кредит предоставляется Заемщику наличным денежными средствами, путем выдачи из кассы при условии
2.2 Дата предоставления кредита	1 вариант: Датой фактического предоставления Кредита (дата выдачи Кредита) является дата зачисления средств Кредитором на счет Заемщика, указанный в п.2.1. настоящего Договора. 2 вариант: Датой фактического предоставления Кредита (дата выдачи Кредита) является дата выдачи денежных средств Кредитором Заемщику из кассы.
2.3 Дата возврата	Заемщик осуществляет возврат Кредита, уплату процентов и иных платежей в порядке, установленном настоящим Договором
2.4. порядок расчетов при возврате кредита	Платежи по возврату Кредита, уплате процентов и иных платежей производятся Заемщиком в безналичной форме путем перевода денежных средств со своего счета, открытого в _____(наименование банка) , или иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ на счет Кредитора
2.5 Порядок начисления процентов	Стороны устанавливают следующий порядок начисления процентов за пользование Кредитом: Проценты за пользование Кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту (основному долгу), отражаемый на ссудном счете Заемщика на начало операционного дня. Первый процентный период для начисления процентов (далее - процентный период) начинается с даты, следующей за датой фактического предоставления Кредита, и заканчивается в последний день текущего календарного месяца. (включается для дифференцированных платежей) Последующие процентные периоды начинаются с первого дня текущего календарного месяца и заканчиваются последним днем текущего календарного месяца. (включается для дифференцированных платежей) Последний процентный период заканчивается днем возврата Кредита (включительно). (включается для дифференцированных платежей)

	Процентным периодом является интервал между Платежной датой в предыдущем календарном месяце (не включая эту дату) и Платежной датой в текущем календарном месяце (включительно). При отсутствии платежной даты в текущем календарном месяце последним днем периода является последний день месяца. (включается для аннуитетных платежей)
2.6 Порядок начисления процентов	Проценты за пользование Кредитом на сумму просроченной задолженности по возврату Кредита или его части начисляются по день фактического погашения такой задолженности включительно.
2.7 Порядок погашения задолженности	Суммы, перечисленные Заемщиком в счет погашения задолженности по настоящему Договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности: на уплату судебных расходов, а также иных издержек Кредитора по получению исполнения; на уплату просроченных процентов; на уплату срочных процентов; на погашение просроченной задолженности по Кредиту; на погашение срочной задолженности по Кредиту

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

3. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, иных платежей и возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается согласно: (выбрать нужный из предложенных вариантов)	Договору поручительства №___-П от «___»_____20__ года, заключенному между Кредитором и _____ («Поручитель»); Договору залога №___-З от «___»_____20___ года, заключенному между Кредитором и _____ («Залогодатель»), предметом залога по которому является _____; Договору ипотеки №___-З от «___» _____ 20___ года, заключенному между Кредитором и _____(«Залогодатель»), предметом залога по которому является _____. Будет обеспечиваться залогом _____ (используется в случаях установления срока передачи в залог имущества) в соответствии с п.5.1.14. настоящего Договора.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Заемщик обязуется:	Исполнять надлежащим образом свои обязательства по погашению (возврату) Кредита в соответствии с п.1.4. настоящего Договора, уплачивать проценты за пользование Кредитом, за каждый календарный месяц пользования не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца, а за последний месяц одновременно с погашением суммы основного долга. В случае несвоевременного исполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов за пользование Кредитом, Кредитор вправе взыскать с Заемщика неустойку (штрафы, пени) в размере 0,0545% (ноль целых пятьсот сорок пять десятитысячных процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки. Производить погашение задолженности по настоящему договору путем перечисления со своего счета либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ. Использовать полученный Кредит исключительно на цели, предусмотренные в п.1.5. Договора. Досрочно вернуть Кредит, уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом в срок, указанный Кредитором в предъявленном требовании о досрочном исполнении обязательств Заемщиком по настоящему Договору по основаниям, предусмотренным п. 5.4.1. настоящего Договора. Письменно информировать Кредитора об открытии новых текущих и/или валютных счетов в других банках в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты открытия счёта. Получать займы и Кредиты у третьих лиц, а также предоставлять обеспечение, поручительства третьим лицам только с предварительного письменного согласия Кредитора. Представлять Кредитору все необходимые документы, указанные в Приложении №2 к Договору («ПАМЯТКА-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗАЕМЩИКА») и иную информацию, которую Кредитор сочтет необходимой для оценки финансового положения Заемщика, в течение всего периода действия настоящего Договора. Документы и информация предоставляется в сроки указанные в Приложении №2, или в течение 10 дней с момента получения требования Кредитора. Уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления следующих событий: возбуждения в отношении себя гражданского, арбитражного и иного производства, способного повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору; возбуждения в соответствии с действующим гражданским процессуальным законодательством дела особого производства: о признании его ограниченно дееспособным или недееспособным; об

	установлении в отношении него неправильных записей актов гражданского состояния; по жалобам на нотариальные действия с его участием; об установлении фактов, имеющих юридическое значение (факта родственных отношений; факта нахождения на иждивении; факта признания отцовства и др.); возбуждения в отношении себя уголовного дела в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ; заключения, изменения или расторжения брачного договора в соответствии со статьей 46 Семейного кодекса Российской Федерации в части установления правового режима имущества; признание заключенного брачного договора, устанавливающего правовой режим имущества, недействительным в соответствии со статьей 44 Семейного кодекса Российской Федерации; раздела имущества, находящегося в общей совместной собственности, или определение и выдел из него доли; изменения паспортных данных, адреса регистрации, фактического места жительства, работы, фамилии или имени и/или возникновение обстоятельств, способных повлиять на выполнение Залогодателем обязательств по настоящему Договору; внесения изменений и дополнений в ранее переданные Кредитору документы, с предоставлением Кредитору копий этих изменений и дополнений; наступления страхового случая по заложенному имуществу; наступления иных событий, способных повлечь за собой неблагоприятные последствия. Исполнить требования Кредитора о досрочном возврате Кредитов и уплате начисленных процентов не позднее срока, установленного Кредитором в соответствующем требовании. Срок возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, установленные Кредитором в соответствии с настоящим пунктом, считается вновь установленным Сторонами сроком возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, при несоблюдении которого Заемщик несет ответственность, установленную настоящим Договором. Кредитор вправе в любое время до исполнения Заемщиком требования Кредитора о досрочном возврате Кредита и уплаты начисленных процентов отменить (отозвать) такое требование. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)

	обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (необходимый пакет) в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (необходимый пакет) в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя:

	фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска прекращения права собственности Заемщика в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)/ указывается наименование Залогодателя(в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица)в страховой компании, согласованной с Кредитором, на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска прекращения права собственности Заемщика в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)/ указывается наименование Залогодателя(в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) в страховой компании, согласованной с Кредитором, на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора свою жизнь и здоровье, в страховой компании,

	согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц, на сумму не менее суммы кредита, с возможностью уплаты страховой премии частыми, но не чаще одного раза в год, с возможностью уменьшения страховой суммы (но только с письменного согласия Кредитора), с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора свою жизнь и здоровье, в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц, в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора на сумму не менее суммы кредита, с возможностью уплаты страховой премии частыми, но не чаще одного раза в год, с возможностью уменьшения страховой суммы (но только с письменного согласия Кредитора), с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. Передать (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить передачу (в случае, когда Заемщик и Залогодатель разные лица) Оригинал(а) страхового полиса, договора страхования (дополнительного соглашения) и копию документа, подтверждающего оплату страховой премии, Кредитору, в том числе при пролонгации и/или заключения нового договора страхования в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения нового договора страхования или дополнительного соглашения о продлении срока действия договора страхования. Передать в срок до _____ 201_ года в залог Кредитору имущество, указанное в главе 4 Договора.
Заемщик имеет право:	Погасить Кредит или его часть, а также уплатить проценты за пользование денежными средствами досрочно. При досрочном возврате Кредита Заемщик уплачивает Кредитору проценты за фактический период пользования Кредитом.В случае досрочного погашения части кредита, досрочно погашаемая сумма, указанная в заявлении Заемщика, направляется на погашение следующего очередного непогашенного платежа в соответствии с графиком погашения (возврата) Кредита, указанным в п 1.4 настоящего Договора. По отдельному заявлению Заемщика, может быть изменен срок кредитования в сторону уменьшения с одновременным изменением графика погашения (возврата) Кредита.

	Требовать от Кредитора подтверждения текущей задолженности по Кредиту и начисленным на него процентам.
Кредитор обязуется:	Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями настоящего Договора в порядке и в сроки, оговоренные настоящим Договором. В течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования, указанного в п. 5.2.2. настоящего Договора, в письменной форме подтвердить сумму имеющейся задолженности. Передавать всю имеющуюся информацию в отношении Заемщика, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.
Кредитор имеет право:	Потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита и уплаты процентов за фактический срок пользования им, а также отказать Заемщику в предоставлении денежных средств в следующих случаях: нарушения Заемщиком установленных настоящим Договором условий, в том числе, сроков возврата Кредита, уплаты процентов за пользование Кредитом, согласно настоящему Договору; уклонения Заемщика от банковского контроля; использования Кредита не по целевому назначению; в случае нарушения Залогодателем условий договора залога или не предоставления Банку дополнительного обеспечения по выбору Банка в случае утраты, частичной утраты, повреждения или уменьшения стоимости предмета залога, обеспечивающего кредитные обязательства Заемщика; неисполнения обязательств, предусмотренных пунктом 5.1. настоящего Договора; нарушения обязательств, установленных договорами, перечисленными в п. 4.1 Договора; а также в иных случаях, предусмотренных законом. Использовать обеспечение, указанное в п. 4.1. настоящего договора в случае неисполнения Заемщиком требования Кредитора о досрочном исполнении обязательств по настоящему договору в срок, указанный в требовании. Производить взыскание платежными требованиями с открытых в Банке или иных Кредитных организаций счетов Заемщика денежных средств в целях погашения Кредита, процентов, а также иных расходов Кредитора по взысканию долга, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по настоящему Договору. Установить процентную ставку за пользование кредитом в размере ____% (_____) годовых в случае неисполнения

	Заемщиком обязательств, предусмотренных 5.1.11, 5.1.12, 5.1.13, 5.1.14 (Если используется п. 4.1.5) настоящего Договора. Указанная процентная ставка будет действовать до момента исполнения обязательств. Осуществлять контроль за целевым использованием Кредита.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.

Фактическим возвратом Кредита и уплатой всех начисленных процентов в соответствии с настоящим Договором считается возврат всей суммы Кредита и начисленных процентов по ней, а также уплаты всех санкций за ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

При возникновении разногласий между Кредитором и Заемщиком по вопросам исполнения настоящего Договора стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия и споры, по которым стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ, независимо от оснований их возникновения, которые возникли или могут возникнуть между Сторонами по настоящему Договору, в том числе связанные с его заключением, исполнением, изменением, расторжением или признанием недействительным (полностью или частично).

Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения сторонами договорных обязательств и завершения взаиморасчетов.

Условия настоящего Договора могут быть изменены только по соглашению сторон. Все дополнения и изменения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заемщик по настоящему Договору обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от Кредитора. Передача такой информации третьим лицам возможна только с письменного согласия обеих сторон или в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Данное положение не распространяется на правоотношения, возникающие в случае совершения Кредитором уступки прав по настоящему Договору и договорам, указанным в п. 4.1. настоящего Договора.

Без письменного согласия Кредитора Заемщик не имеет права передавать (продавать)

третьим лицам свои обязанности (обязательства) по Договору.

Заемщик выражает свое согласие на передачу и/или уступку Кредитором (полностью или частично) своих прав требований по Договору третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим

лицензии на осуществление банковской деятельности и подтверждает отсутствие в Договоре запрета уступки прав (требования) третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Заемщиком Договора на весь срок действия Договора и может быть отозвано им путем предоставления в Банк письменного заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации. Подписывая Договор, Заемщик выражает свое согласие на смену выгодоприобретателя, в случае передачи и/или уступки Банком (полностью или частично) своих прав требований по Договору третьим лицам.

Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

В случае изменения места нахождения и/или почтового адреса или платёжных реквизитов Заемщик обязуется сообщить об этом Кредитору незамедлительно в письменном виде.

Настоящий Договор составлен в _____(_____) экземплярах, имеющих равную юридическую силу – один для Заемщика, два - для Кредитора, один – для Залогодателя, один – для Поручителя, один - для органа, осуществляющего государственную регистрацию недвижимого имущества и сделок с ним (в случае, если кредит обеспечен ипотекой).

РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитор	Заемщик
_____ Адрес ОГРН ИНН/КПП ОКПО к/с БИК Тел. WEBURL. E-mail.ru	_____ Адрес регистрации Адрес фактического проживания Паспорт/удостоверение личности: серия_____ №_____выдан_____ (кем, когда) № счета_____ ИНН Заемщик
Должность _____/_____/	

Должность _____/_____/ М.П.	Дата подписания «___»_____20___г.
Дата подписания «___»_____20___г.	

Подписанием настоящего Кредитного договора Я, действуя сознательно и в своем интересе, даю согласие Кредитору на списание денежных средств с моего счета №_____ (далее – "Счет"), или с иных счетов, открытых у Кредитора, в том числе со счета банковской карты _____(наименование банка) , в погашение Кредита, процентов, начисленных за пользование Кредитом, неустоек, причитающихся Кредитору в соответствии с условиями настоящего Договора, иных платежей по Договору, иной задолженности по Договору (непогашенные в срок задолженность по Кредиту и/или процентам за пользование Кредитом), а также штрафных санкций, указанных в п. 5.1.2 настоящего Договора и подлежащих оплате в случае неисполнения/несвоевременного исполнения обязательств Заемщика по Договору, списание денежных средств осуществляется Кредитором в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера без моего дополнительного согласования и предварительного уведомления.

В случае списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, в валютах, отличных от валюты Кредита, Я предоставляю Кредитору право осуществить списание суммы, эквивалентной сумме, подлежащей оплате по Договору, по курсу Кредитора, установленному на дату такого списания. При этом все расходы по конвертации/конверсии несет Заемщик. Списание денежных средств производится Банком в день наступления сроков исполнения обязательств согласно Договору, а при отсутствии на Счете/счетах Заемщика денежных средств на день исполнения обязательств согласно Договору – не позднее дня, следующего за днем поступления на Счет Заемщика и/или иные счета Заемщика у Кредитора денежных средств. Возможно частичное исполнение банковского ордера.

Подписанием настоящего Договора Я даю свое согласие на отсутствие в Договоре права запрета уступки прав (требования) по Договору третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, и/или использовать Банком права (требования) по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заемщик:

_____

(указываются полностью от руки Заемщиком собственноручно его фамилия, имя и отчество и подпись)

Дата:

Приложение 1 Кредитного договора

№ ____ от _____

График платежей/График снижения лимита

ФИО заемщика

Сумма кредита	
Процентная ставка по кредиту (% годовых)	
Срок кредита	
Другие платежи, в т.ч.:	
Дата выдачи кредита	
Полная стоимость кредита (% годовых)*	
Полная сумма кредита	

Период	Сумма аннуитетного платежа	Комиссия	Платеж по кредиту	Сумма основного долга	Сумма процентов	Остаток основного долга

Итого:		-	-	-	0	X

*Полная стоимость кредита рассчитана в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

ФИО

дата подпись (ФИО)

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №

Дата

Сумма прописью		Вид. Оп	
		Очер. Плат.	

Плательщик	Сч. №	Сумма	
Получатель	Сч. №		
Назначение платежа			

БИЛЕТ 2

ЗАДАНИЕ: На основании данных представленных в анкете заемщика физического лица:

- провести андеррайтинг кредитной заявки физического лица

- произвести расчет платежеспособности клиента

- заполнить заключение о возможности предоставления кредита

- оформить поля индивидуальных условий кредитного договора: данные кредитора, данные заемщика, сумма кредита, срок, ставка по кредиту, цель кредитования, способ предоставления, подписи заемщика

- рассчитать и заполнить график платежей (приложение к кредитному договору)

- оформить кредитный договор;

- оформить первичный документ на предоставление кредита;

Информация о клиенте

АНКЕТА ЗАЕМЩИКА

Общие сведения о Заемщике:	
Фамилия, имя и отчество	Смирнова Анна Сергеевна
Дата рождения	01.02.1981
Место рождения	Г. Самара
Гражданство	РФ
Место работы и занимаемая должность	АО «АВТОВАЗ» г. Санкт - Петербург (автомобильная промышленность), старший менеджер, стаж 5 лет
Семейное положение	Не замужем
Дети	Смирнова Алиса Сергеевна, 01.08.2014 г.р.
Образование	Высшее, СПБГУ 2015г.
Реквизиты документа, удостоверяющего личность:	
вид документа	Паспорт РФ
серия	4011
номер	315058
дата выдачи	17.08.2012
наименование органа, выдавшего документ,	ТП № 17 ОУФМС России по Санкт – Петербургу и ЛО, Калининского района
код подразделения (если имеется)	078-017
Адрес места жительства (регистрации) или	Г. Санкт – Петербург, проспект Непокоренных дом 7

места пребывания	квартира 117
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (если имеется)	812-478-92-11
Номера контактных телефонов и факсов (если имеются)	+7921-978-00-13
Сведения о доходах:	
Уровень заработной платы по основному месту работы, руб.(без учета НДФЛ)	74850-00 рублей
Прочие доходы (указать какие)	
Сведения о расходах:	
Обязательные ежемесячные платежи (алименты, выплаты по суду, выплаты по кредитам другим банкам, другое), руб.	Коммунальные платежи 3800-00 рублей
Сведения об имуществе в собственности Заемщика:	
Наличие собственности (квартира, гараж, автомобиль, загородный дом, земельный участок, ценные бумаги и др.)	Квартира оценочной стоимостью 4720000-00 рублей
Сведения о кредитной истории Заемщика:	
Получали ли Вы раньше кредит. Где, когда, какую сумму и на каких условиях. Соблюдались ли условия возврата, подтвердите их соблюдение или несоблюдение справками из банков, выдававших Вам кредит	ПАО Сбербанк, 2008 год, 300000-00 рублей на срок 18 месяцев, выплачен без просрочек
Сведения о запрашиваемом кредите:	
Цель кредита	Ремонт квартиры
Сумма, валюта кредита	300000-00 рублей
Срок кредита	3 года
Желаемая процентная ставка	10,5 % годовых
Являетесь ли клиентом банка	Да

Дополнительные данные

НДФЛ составляет 13,0% от заявленной заработной платы

Доход заемщика подтвержден документально

Обороты по счету клиента составляют 38,0% от заявленного дохода

Расходы клиента составляют 28,9% от заявленного дохода

Прожиточный минимум на день подачи заявки на кредит составляет 12826,30 рублей, на несовершеннолетних детей 11391,10 рублей.

Количество членов семьи – 2 человека

Общий стаж работы 5 лет

Реквизиты банка

Банк ВТБ (ПАО) г. Санкт – Петербург, проспект Мира дом 11

к/сч 30101810700000000225

БИК 044030225

ИНН / КПП 7812014789 / 781201001

ОГРН 405678901, дата регистрации 17.10.1990 г.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 100 (08.07.2015)

Начальник кредитного отдела Дорофеева Анна Олеговна, доверенность № 24-7 от 10.01.2019 г

Операционный работник Старостина О.Н.

Контролирующий работник Миронова А.А

Сотрудник оценки кредитного риска (уполномоченный сотрудник) Егорова Е.Н.

Кредит предоставлен по кредитному договору № 203 от 27.03.2021 г.

Таблица 1 - Андеррайтинг заявки клиента на предмет соответствия заемщика требованиям банка

Требования банка	Результат
Гражданство Российской Федерации	
Возраст: На момент подачи Заявления: от 21 года до 68 лет (включительно), пенсионеры - до 75 лет (включительно	
Требования к регистрации: § Наличие постоянной регистрации: в регионе присутствия Банка	
Требования к фактическому адресу проживания: § «Универсальный»: в регионе присутствия Банка	
Требования к основному месту работы: в регионе присутствия Банка	
Заемщик не должен являться Индивидуальным предпринимателем либо учредителем (участник, акционер) юридического лица/ нотариусом или адвокатом (за исключением адвокатов, осуществляющих адвокатскую деятельность в адвокатских бюро/ коллегиях адвокатов/ юридических консультациях)	
Требования к доходу:§ Минимальный ежемесячный доход после налогообложения по основному месту работы: 15 000 руб	
Требования к стажу:§ Стаж на последнем месте работы – не менее 3 месяцев. Общий стаж работы - не менее 1 года.	
Вывод	

Таблица 2 – Расчет платежеспособности физического лица

Действие	Формула расчета	Расчет	Ответ
Оценить среднемесячный чистый доход потенциального заемщика	Расчет чистого среднемесячного дохода заемщика определяется по формуле $Дз = \frac{Дрп - СНрп}{РП}$ где: Д3 - чистый среднемесячный доход заемщика; Дрп- документально подтвержденный доход заемщика, за период РП; СНрп- сумма уплаченного налога за период РП, определяемая в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации; РП - расчетный период в месяцах, за который определяется доход. Если какой-либо месяц не содержит начислений, то доход за этот месяц равен О (нулю).		
Расчет аннуитетного платежа	А = К * S где: А – сумма платежа по кредиту; К – коэффициент аннуитетного платежа; S – сумма запрашиваемого кредита кредита Формула коэффициента аннуитета: $К = \frac{(i * (1 + i)^n)}{(1+i)^n - 1}$ где i – процентная ставка за месяц, результат деления годовой ставки на 12; n – срок кредита в месяцах.		
Оценить достаточность дохода заемщика	Суммы чистого среднемесячного дохода всех заемщиков должно быть достаточно для уплаты всех ежемесячных обязательств заемщиков и для поддержания жизненного уровня и потребления семьи заемщика, а именно: Д - (ИП + А + ТП + ПМ*КЧ) ≥ 0,		

	где: Д - сумма чистого среднемесячного дохода всех заемщиков, определенная по формуле ИП - платеж по ипотечному кредиту (рассчитанный по формуле ; А - ежемесячные алиментные платежи, уплачиваемые заемщиками (при наличии); ТП - ежемесячные платежи по текущим (действующим) кредитным обязательствам всех заемщиков, за вычетом ежемесячных платежей по текущим кредитным обязательствам всех заемщиков, до полного погашения которых осталось менее трех месяцев; ПМ - прожиточный минимум для трудоспособного населения, установленный в регионе, сумма с учетом округления/корректировки. КЧ - количество членов семьи Заемщика. В состав семьи входят: Супруг(а) Заемщика, если она не трудоустроена; Дети моложе 18 лет; Неработающие дети старше 18лет;		
Расчет уровня платежеспособности Платежеспособность : Хорошая 115% и более, Средняя – 100-115%, Плохая – от 99% и менее	Уровень платежеспособности $=\frac{Дз - ОП - ПМ * КЧ}{А} * 100\%$ Д - среднемесячный доход Заемщика; А – платеж по кредиту; ОП - обязательные платежи и иные значительные обязательные траты Заемщика (супруга Заемщика если его доход принимается к учету), которые исключаются из совокупного дохода дополнительно, так как не учитываются в расчетном прожиточном минимуме: алименты, плата за обучение, плата по исполнительным листам, плата за съем жилья, ежемесячные платежи по кредитам в других банках, оплата мобильной связи, расходов на обслуживание автомобиля, имеющегося у Заемщика, иные расходы (оплата интернета, спортивного клуба и т.д.), лимит овердрафта (лимит кредитования) по счету Заемщика, к которому была выпущена банковская карта, в том числе открытому в другом Банке (применяется коэффициент 0,1, т.к. стандартный минимальный ежемесячный платеж составляет 10%. ПМ - прожиточный минимум для трудоспособного населения, установленный в регионе, сумма с учетом округления/корректировки. КЧ - количество членов семьи Заемщика. В состав семьи входят: Супруг(а) Заемщика, если она не трудоустроена; Дети моложе 18 лет; Неработающие дети старше 18лет;		

Расчет максимальной суммы кредита при запрашиваемом сроке	Max $S=\frac{(Дз - ОП - ПМ * КЧ) * n}{1+\frac{i}{100} * \frac{n}{12}}$ где Д3 - чистый среднемесячный доход заемщика, n– срок кредита в месяцах,		
ПДН - показатель долговой нагрузки	ПДН=среднемесячные платежи по всем кредитам (займам)/среднемесячный доход Банки обязаны рассчитывать ПНД при принятии решения о предоставлении необеспеченного потребительского кредита, ипотечного кредита, кредита на финансирование по договору долевого участия в строительстве или кредита, обеспеченного залогом автотранспортного средства, в сумме 10 тысяч рублей и более или в эквивалентной сумме в иностранной валюте, а также при принятии решения о реструктуризации задолженности по таким кредитам		

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

О ВОЗМОЖНОСТИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

1.ИНФОРМАЦИЯ О ЗАЕМЩИКЕ

Параметры	Данные	
ФИО		
ДАТА РОЖДЕНИЯ		
ПАСПОРТНЫЕ ДАННЫЕ		
КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ: НОМЕР ТЕЛЕФОНА (МОБИЛЬНЫЙ, РАБОЧИ, ДОМАШНИЙ)		
АДРЕС ЭЛЕКТРОННОЙ ПОЧТЫ		
АДРЕС РЕГИСТРАЦИИ		
АДРЕС ПРОЖИВАНИЯ		
СЕМЕЙНОЕ ПОЛОЖЕНИЕ		
МЕСТО РАБОТЫ/СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ		
ДОЛЖНОСТЬ		
СТАЖ РАБОТЫ НА ПОСЛЕДНЕМ МЕСТЕ РАБОТЫ		
ОБЩИЙ СТАЖ РАБОТЫ		
ЗАЯВЛЕННЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД		
ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕННЫЙ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ДОХОД		
НАЛИЧИЕ НЕДВИЖИМОСТИ В СОБСТВЕННОСТИ/РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ НА ДАТУ АНАЛИЗА/ДАТА ПРИОБРЕТЕНИЯ		
НАЛИЧИЕ ДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА В СОБСТВЕННОСТИ/РЫНОЧНАЯ СТОИМОСТЬ/ДАТА ПРИОБРЕТЕНИЯ		
ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ КЛИЕНТОМ БАНКА		
ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ РАСХОДЫ ЗАЕМЩИКА	АЛЛИМЕНТЫ	
	АРЕНДНАЯ ПЛАТА	

	ЗА ЖИЛЬЕ	
	КОММУНАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	
	РАСХОДЫ НА ОБУЧЕНИЕ	
	ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТАМ, ПОЛУЧЕННЫМ РАНЕЕ	
	КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ (УКАЗАТЬ МАКСИМАЛЬНЫЙ ЛИМИТ)	
КОЛИЧЕСТВО ЧЛЕНОВ СЕМЬИ		
НАЛИЧИЕ СЧЕТОВ В БАНКЕ/ОБОРОТЫ ПО СЧЕТУ		
НАЛИЧИЕ ДЕПОЗИТОВ В БАНКЕ		
НАЛИЧИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ		
ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ЗАНЯТОСТЬ(АНКЕТА/ТРУДОВАЯ КНИЖКА)		
ДОКУМЕНТЫ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИЕ ДОХОД (АНКЕТА/СПРАВКА 2-НДФЛ/СПРАВКА О ДООДАХ ПО ФОРМЕ БАНКА)		

2. ПАРАМЕТРЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА

КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ	
СУММА ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА	
ЗАПРАШИВАЕМЫЙ СРОК КРЕДИТОВАНИЯ (МЕС.)	
ЦЕЛЬ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	
ПЕРВОНАЧАЛЬНЫЙ ВЗНОС (СУММА/ % ОТ СУММЫ ЗАПРАШИВАЕМОГО КРЕДИТА, минимум 15%)	

3.РЕЗУЛЬТАТ АНДЕРРАЙТИНГА

№	КРИТЕРИЙ ОЦЕНКИ	ВОЗМОЖНЫЕ ВАРИАНТЫ	РЕЗУЛЬТАТ
	НЕГАТИВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ	ДА/НЕТ/ДА(КОМПЕНСИРОВАНА)/НЕТ ДАННЫХ	
	ДЕЙСТВИТЕЛЬНОСТЬ ПАСПОРТА	ДЕЙСТВИТЕЛЕН/НЕ ДЕЙСТВИТЕЛЕН	
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ АДРЕСА РЕГИСТРАЦИИ	ПОДТВЕРЖДЕНА/НЕ ПОДТВЕРЖДЕНА	
	КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ	ПОЛОЖИТЕЛЬНАЯ/НЕГАТИВНАЯ/НЕОПРЕДЕЛЕНА/ОТСУТСВУЕТ	
	НАЛИЧИЕ ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТОВ	ДА/НЕТ	
	КОЛИЧЕСТВО ДЕЙСТВУЮЩИХ КРЕДИТОВ		
	РАЗМЕР ОБЯЗАТЕЛЬСТВ		
	ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ ПЛАТЕЖ		
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ	ПОДТВЕРЖДЕНА/НЕ ПОДТВЕРЖДЕНА	
	ИНН ОРГАНИЗАЦИИ	ОПРЕДЕЛЕН/НЕ ОПРЕДЕЛЕН	
	ТРУДОУСТРОЙСТВО КЛИЕНТА	ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕНО/УСТАНОВЛЕНО СО СЛОВ КЛИЕНТА	
	ПОДТВЕРЖДЕНИЕ ДОХОДА	ДОКУМЕНТАЛЬНО ПОДТВЕРЖДЕНО/УСТАНОВЛЕНО СО СЛОВ КЛИЕНТА	
	КОНТАКТНОЕ ЛИЦО 1	КОНТАКТ УСТАНОВЛЕН/КОНТАКТ НЕ УСТАНОВЛЕН	
	КОНТАКТНОЕ ЛИЦО 2	КОНТАКТ УСТАНОВЛЕН/КОНТАКТ НЕ УСТАНОВЛЕН	
	ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА	ИДЕНТИФИЦИРОВАН/НЕ ИДЕНТИФИЦИРОВАН	

	ПРОВЕРКА ЗАЕМЩИКА НА БАНКРОТСТВО	В РЕЕСТРЕ БАНКРОТСТВА НЕ ОБНАРУЖЕН/НАХОДИТСЯ В СТАДИИ ПРОЦЕДУРЫ БАНКРОТСТВА/ИМЕЕТ СТАТУС БАНКРОТ	

4.ОПРЕДЕЛЕНИЕ ПАРАМЕТРОВ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ

ПАРАМЕТР	РАСЧЕТ	РЕЗУЛЬТАТ
Чистый среднемесячный доход потенциального заемщика		
Размер аннуитентного платежа по кредиту		
Достаточность дохода заемщика		
Расчет уровня платежеспособности через процентное отношение ежемесячной платежеспособности к сумме ежемесячного платежа по запрашиваемому кредиту, по действующим и одобренным кредитам. Платежеспособность: Хорошая 115% и более, Средняя – 100-115%, Плохая – от 99% и менее		
Максимальная сумма кредита при запрашиваемом сроке кредитования		
ПДН - показатель долговой нагрузки		

5.ПАРАМЕТРЫ ОДОБРЕННОГО КРЕДИТА

Вид кредита (потребительский/автокредит/ипотечный кредит)	
Стоимость автомобиля/недвижимости	
Наличие обеспечения (залог, поручительство, страхование предмета залога, страхование от несчастных случаев)	
Первоначальный взнос (минимум 15%)	
Сумма кредита	
Срок кредита (в мес.)	
Годовая процентная ставка по кредиту	
Ежемесячный платеж по кредиту, в рублях	

Уполномоченный сотрудник_____/_____

Результат проверки утвердил(а), Уполномоченное лицо на принятие решения:

/ /

(подпись) (Дата и время)

Утвердил(а), Контролирующее лицо

/

(Ф.И.О.)

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №___-К

город _____ «___» _____ 20__ года

Кредитной организацией по законодательству Российской Федерации (лицензии на осуществление банковских операций № _____от _____ г.) ИНН _____, КПП _____, юридический адрес: _____ _____, именуемое в дальнейшем Кредитор, в лице _____ действующий на основании _____, с одной стороны, и _____ _____фамилия, имя и отчество, дата и место рождения_____ _____, гражданство _____пол _____, паспорт гражданина Российской Федерации серия _____№ _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания_____, действующего от своего имени, именуемое в дальнейшем Заемщик, с другой стороны, а при совместном упоминании именуемые Стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

В размере и на условиях настоящего Договора Кредитор обязуется предоставить Заемщику денежные средства (далее – «Кредит»), а Заемщик обязуется возвратить полученную сумму Кредита и уплатить проценты за пользование им в соответствии с условиями настоящего Договора.	
1.2 Размер Кредита	_____(_____) рублей
1.3 Процентная ставка, за пользование Кредитом, устанавливается в размере	____% (_____процентов) годовых.
1.4 Срок погашения (возврата) Кредита	не позднее_____20__ г. Погашение Кредита осуществляется в соответствии со следующим графиком погашения (возврата) Кредита (приложение 1)
1.5 Платежная дата:	_____ – календарный день, установленный для ежемесячного погашения Кредита
1.6 Виды платежей	_____(аннуитетными/дифференцированными платежами),

1.7 Цель предоставления Кредита	
1.8 Расчет полной стоимости кредита	Расчет полной стоимости Кредита указан в Приложении №1 к настоящему Договору, которое является его неотъемлемой частью

УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА. УСЛОВИЯ ПЕРЕВОДОВ И ПЛАТЕЖЕЙ

2.1 Порядок предоставления кредита	Вариант 1: Кредит предоставляется Заемщику в безналичной форме путем перечисления всей суммы на счет Заемщика № _____ в _____(наименование банка) (либо по иным реквизитам, указанным Заемщиком), (далее - счет) 2 вариант: Кредит предоставляется Заемщику наличным денежными средствами, путем выдачи из кассы при условии
2.2 Дата предоставления кредита	1 вариант: Датой фактического предоставления Кредита (дата выдачи Кредита) является дата зачисления средств Кредитором на счет Заемщика, указанный в п.2.1. настоящего Договора. 2 вариант: Датой фактического предоставления Кредита (дата выдачи Кредита) является дата выдачи денежных средств Кредитором Заемщику из кассы.
2.3 Дата возврата	Заемщик осуществляет возврат Кредита, уплату процентов и иных платежей в порядке, установленном настоящим Договором
2.4. порядок расчетов при возврате кредита	Платежи по возврату Кредита, уплате процентов и иных платежей производятся Заемщиком в безналичной форме путем перевода денежных средств со своего счета, открытого в _____(наименование банка) , или иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ на счет Кредитора
2.5 Порядок начисления процентов	Стороны устанавливают следующий порядок начисления процентов за пользование Кредитом: Проценты за пользование Кредитом начисляются по формуле простых процентов на остаток задолженности по Кредиту (основному долгу), отражаемый на ссудном счете Заемщика на начало операционного дня. Первый процентный период для начисления процентов (далее - процентный период) начинается с даты, следующей за датой фактического предоставления Кредита, и заканчивается в последний день текущего календарного месяца. (включается для дифференцированных платежей) Последующие процентные периоды начинаются с первого дня текущего календарного месяца и заканчиваются последним днем текущего календарного месяца. (включается для дифференцированных платежей) Последний процентный период заканчивается днем возврата Кредита (включительно). (включается для дифференцированных платежей)

	Процентным периодом является интервал между Платежной датой в предыдущем календарном месяце (не включая эту дату) и Платежной датой в текущем календарном месяце (включительно). При отсутствии платежной даты в текущем календарном месяце последним днем периода является последний день месяца. (включается для аннуитетных платежей)
2.6 Порядок начисления процентов	Проценты за пользование Кредитом на сумму просроченной задолженности по возврату Кредита или его части начисляются по день фактического погашения такой задолженности включительно.
2.7 Порядок погашения задолженности	Суммы, перечисленные Заемщиком в счет погашения задолженности по настоящему Договору, направляются вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности: на уплату судебных расходов, а также иных издержек Кредитора по получению исполнения; на уплату просроченных процентов; на уплату срочных процентов; на погашение просроченной задолженности по Кредиту; на погашение срочной задолженности по Кредиту

ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА

3. Исполнение Заемщиком обязательств по возврату Кредита, уплате процентов, иных платежей и возмещению убытков, причиненных Кредитору неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Договору, а также издержек Кредитора, связанных с взысканием задолженности Заемщика, обеспечивается согласно: (выбрать нужный из предложенных вариантов)	Договору поручительства №___-П от «___»_____20__ года, заключенному между Кредитором и _____ («Поручитель»); Договору залога №___-З от «___»_____20___ года, заключенному между Кредитором и _____ («Залогодатель»), предметом залога по которому является _____; Договору ипотеки №___-З от «___» _____ 20___ года, заключенному между Кредитором и _____(«Залогодатель»), предметом залога по которому является _____. Будет обеспечиваться залогом _____ (используется в случаях установления срока передачи в залог имущества) в соответствии с п.5.1.14. настоящего Договора.

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

Заемщик обязуется:	Исполнять надлежащим образом свои обязательства по погашению (возврату) Кредита в соответствии с п.1.4. настоящего Договора, уплачивать проценты за пользование Кредитом, за каждый календарный месяц пользования не позднее последнего рабочего дня текущего календарного месяца, а за последний месяц одновременно с погашением суммы основного долга. В случае несвоевременного исполнения Заемщиком обязательств по погашению основного долга и/или уплате процентов за пользование Кредитом, Кредитор вправе взыскать с Заемщика неустойку (штрафы, пени) в размере 0,0545% (ноль целых пятьсот сорок пять десятитысячных процента) от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки. Производить погашение задолженности по настоящему договору путем перечисления со своего счета либо иным способом, предусмотренным действующим законодательством РФ. Использовать полученный Кредит исключительно на цели, предусмотренные в п.1.5. Договора. Досрочно вернуть Кредит, уплатить начисленные проценты за пользование Кредитом в срок, указанный Кредитором в предъявленном требовании о досрочном исполнении обязательств Заемщиком по настоящему Договору по основаниям, предусмотренным п. 5.4.1. настоящего Договора. Письменно информировать Кредитора об открытии новых текущих и/или валютных счетов в других банках в течение 5 (Пять) рабочих дней с даты открытия счёта. Получать займы и Кредиты у третьих лиц, а также предоставлять обеспечение, поручительства третьим лицам только с предварительного письменного согласия Кредитора. Представлять Кредитору все необходимые документы, указанные в Приложении №2 к Договору («ПАМЯТКА-ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ЗАЕМЩИКА») и иную информацию, которую Кредитор сочтет необходимой для оценки финансового положения Заемщика, в течение всего периода действия настоящего Договора. Документы и информация предоставляется в сроки указанные в Приложении №2, или в течение 10 дней с момента получения требования Кредитора. Уведомить Кредитора в течение 3 (Трех) рабочих дней с момента наступления следующих событий: возбуждения в отношении себя гражданского, арбитражного и иного производства, способного повлиять на исполнение обязательств по настоящему Договору; возбуждения в соответствии с действующим гражданским процессуальным законодательством дела особого производства: о признании его ограниченно дееспособным или недееспособным; об

	установлении в отношении него неправильных записей актов гражданского состояния; по жалобам на нотариальные действия с его участием; об установлении фактов, имеющих юридическое значение (факта родственных отношений; факта нахождения на иждивении; факта признания отцовства и др.); возбуждения в отношении себя уголовного дела в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством РФ; заключения, изменения или расторжения брачного договора в соответствии со статьей 46 Семейного кодекса Российской Федерации в части установления правового режима имущества; признание заключенного брачного договора, устанавливающего правовой режим имущества, недействительным в соответствии со статьей 44 Семейного кодекса Российской Федерации; раздела имущества, находящегося в общей совместной собственности, или определение и выдел из него доли; изменения паспортных данных, адреса регистрации, фактического места жительства, работы, фамилии или имени и/или возникновение обстоятельств, способных повлиять на выполнение Залогодателем обязательств по настоящему Договору; внесения изменений и дополнений в ранее переданные Кредитору документы, с предоставлением Кредитору копий этих изменений и дополнений; наступления страхового случая по заложенному имуществу; наступления иных событий, способных повлечь за собой неблагоприятные последствия. Исполнить требования Кредитора о досрочном возврате Кредитов и уплате начисленных процентов не позднее срока, установленного Кредитором в соответствующем требовании. Срок возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, установленные Кредитором в соответствии с настоящим пунктом, считается вновь установленным Сторонами сроком возврата Кредита и уплаты начисленных процентов, при несоблюдении которого Заемщик несет ответственность, установленную настоящим Договором. Кредитор вправе в любое время до исполнения Заемщиком требования Кредитора о досрочном возврате Кредита и уплаты начисленных процентов отменить (отозвать) такое требование. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)

	обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (необходимый пакет) в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, от риска утраты (гибели), недостачи или повреждения на все случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика (необходимый пакет) в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя:

	фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска прекращения права собственности Заемщика в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)/ указывается наименование Залогодателя(в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица)в страховой компании, согласованной с Кредитором, на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить страхование указывается наименование Залогодателя: фамилия, имя и отчество, дата и место рождения, гражданство, пол, паспорт гражданина Российской Федерации № _____, выдан _____, «__» _____ 20__ года, код подразделения _____адрес постоянного места жительства или преимущественного пребывания, именуемый далее Залогодатель, в пользу Кредитора (в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) имущество(а), указанное(го) в главе 4 Договора, передаваемое(ого) в залог, по залоговой стоимости от риска прекращения права собственности Заемщика в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают)/ указывается наименование Залогодателя(в случае когда Заемщик и Залогодатель разные лица) в страховой компании, согласованной с Кредитором, на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 1й вариант: (если страхование осуществляется до выдачи Кредита) (ЕСЛИ ПРЕДУСМОТРЕНО РЕШЕНИЕМ УПРОЛНОМОЧЕННОГО ОРГАНА) До момента фактической выдачи Кредита застраховать в пользу Кредитора свою жизнь и здоровье, в страховой компании,

	согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц, на сумму не менее суммы кредита, с возможностью уплаты страховой премии частыми, но не чаще одного раза в год, с возможностью уменьшения страховой суммы (но только с письменного согласия Кредитора), с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. 2й вариант: (если страхование осуществляется после выдачи Кредита) Застраховать в пользу Кредитора свою жизнь и здоровье, в страховой компании, согласованной с Кредитором на срок не менее срока действия настоящего Договора, увеличенного на 1 месяц, в течение ___ (_____) календарных/рабочих дней с момента подписания настоящего Договора на сумму не менее суммы кредита, с возможностью уплаты страховой премии частыми, но не чаще одного раза в год, с возможностью уменьшения страховой суммы (но только с письменного согласия Кредитора), с указанием Кредитора (_____(наименование банка)) в качестве Выгодоприобретателя первой очереди и своевременно продлевать (обеспечивать пролонгирование) страхование до полного исполнения обязательств по Договору. Передать (в случае, когда Заемщик и Залогодатель совпадают) Обеспечить передачу (в случае, когда Заемщик и Залогодатель разные лица) Оригинал(а) страхового полиса, договора страхования (дополнительного соглашения) и копию документа, подтверждающего оплату страховой премии, Кредитору, в том числе при пролонгации и/или заключения нового договора страхования в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения нового договора страхования или дополнительного соглашения о продлении срока действия договора страхования. Передать в срок до _____ 201_ года в залог Кредитору имущество, указанное в главе 4 Договора.
Заемщик имеет право:	Погасить Кредит или его часть, а также уплатить проценты за пользование денежными средствами досрочно. При досрочном возврате Кредита Заемщик уплачивает Кредитору проценты за фактический период пользования Кредитом.В случае досрочного погашения части кредита, досрочно погашаемая сумма, указанная в заявлении Заемщика, направляется на погашение следующего очередного непогашенного платежа в соответствии с графиком погашения (возврата) Кредита, указанным в п 1.4 настоящего Договора. По отдельному заявлению Заемщика, может быть изменен срок кредитования в сторону уменьшения с одновременным изменением графика погашения (возврата) Кредита.

	Требовать от Кредитора подтверждения текущей задолженности по Кредиту и начисленным на него процентам.
Кредитор обязуется:	Предоставить Заемщику Кредит в соответствии с условиями настоящего Договора в порядке и в сроки, оговоренные настоящим Договором. В течение 3 (Трех) рабочих дней после получения требования, указанного в п. 5.2.2. настоящего Договора, в письменной форме подтвердить сумму имеющейся задолженности. Передавать всю имеющуюся информацию в отношении Заемщика, хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в государственный реестр бюро кредитных историй.
Кредитор имеет право:	Потребовать от Заемщика досрочного возврата Кредита и уплаты процентов за фактический срок пользования им, а также отказать Заемщику в предоставлении денежных средств в следующих случаях: нарушения Заемщиком установленных настоящим Договором условий, в том числе, сроков возврата Кредита, уплаты процентов за пользование Кредитом, согласно настоящему Договору; уклонения Заемщика от банковского контроля; использования Кредита не по целевому назначению; в случае нарушения Залогодателем условий договора залога или не предоставления Банку дополнительного обеспечения по выбору Банка в случае утраты, частичной утраты, повреждения или уменьшения стоимости предмета залога, обеспечивающего кредитные обязательства Заемщика; неисполнения обязательств, предусмотренных пунктом 5.1. настоящего Договора; нарушения обязательств, установленных договорами, перечисленными в п. 4.1 Договора; а также в иных случаях, предусмотренных законом. Использовать обеспечение, указанное в п. 4.1. настоящего договора в случае неисполнения Заемщиком требования Кредитора о досрочном исполнении обязательств по настоящему договору в срок, указанный в требовании. Производить взыскание платежными требованиями с открытых в Банке или иных Кредитных организаций счетов Заемщика денежных средств в целях погашения Кредита, процентов, а также иных расходов Кредитора по взысканию долга, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением Заемщиком обязательств по настоящему Договору. Установить процентную ставку за пользование кредитом в размере ____% (_____) годовых в случае неисполнения

	Заемщиком обязательств, предусмотренных 5.1.11, 5.1.12, 5.1.13, 5.1.14 (Если используется п. 4.1.5) настоящего Договора. Указанная процентная ставка будет действовать до момента исполнения обязательств. Осуществлять контроль за целевым использованием Кредита.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

Заемщик отвечает за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Договору всеми своими доходами и всем принадлежащим ему имуществом.

Фактическим возвратом Кредита и уплатой всех начисленных процентов в соответствии с настоящим Договором считается возврат всей суммы Кредита и начисленных процентов по ней, а также уплаты всех санкций за ненадлежащее исполнение обязательств, предусмотренных настоящим Договором.

ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

При возникновении разногласий между Кредитором и Заемщиком по вопросам исполнения настоящего Договора стороны примут все меры к их разрешению путем переговоров. Разногласия и споры, по которым стороны не достигнут договоренности, подлежат рассмотрению в соответствии с действующим законодательством РФ, независимо от оснований их возникновения, которые возникли или могут возникнуть между Сторонами по настоящему Договору, в том числе связанные с его заключением, исполнением, изменением, расторжением или признанием недействительным (полностью или частично).

Настоящий Договор вступает в силу с даты его подписания и действует до полного выполнения сторонами договорных обязательств и завершения взаиморасчетов.

Условия настоящего Договора могут быть изменены только по соглашению сторон. Все дополнения и изменения к настоящему Договору должны быть оформлены в письменной форме и подписаны обеими Сторонами.

Настоящий Договор может быть расторгнут по соглашению сторон в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заемщик по настоящему Договору обязуется сохранять конфиденциальность финансовой и прочей информации, полученной от Кредитора. Передача такой информации третьим лицам возможна только с письменного согласия обеих сторон или в случаях, предусмотренных законодательством РФ. Данное положение не распространяется на правоотношения, возникающие в случае совершения Кредитором уступки прав по настоящему Договору и договорам, указанным в п. 4.1. настоящего Договора.

Без письменного согласия Кредитора Заемщик не имеет права передавать (продавать)

третьим лицам свои обязанности (обязательства) по Договору.

Заемщик выражает свое согласие на передачу и/или уступку Кредитором (полностью или частично) своих прав требований по Договору третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности и подтверждает отсутствие в Договоре запрета уступки прав (требования) третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности. Настоящее согласие предоставляется с момента подписания Заемщиком Договора на весь срок действия Договора и может быть отозвано им

путем предоставления в Банк письменного заявления в соответствии с законодательством Российской Федерации. Подписывая Договор, Заемщик выражает свое согласие на смену выгодоприобретателя, в случае передачи и/или уступки Банком (полностью или частично) своих прав требований по Договору третьим лицам.

Во всем остальном, что прямо не предусмотрено настоящим Договором, стороны руководствуются действующим законодательством РФ.

В случае изменения места нахождения и/или почтового адреса или платёжных реквизитов Заемщик обязуется сообщить об этом Кредитору незамедлительно в письменном виде.

Настоящий Договор составлен в _____(_____) экземплярах, имеющих равную юридическую силу – один для Заемщика, два - для Кредитора, один – для Залогодателя, один – для Поручителя, один - для органа, осуществляющего государственную регистрацию недвижимого имущества и сделок с ним (в случае, если кредит обеспечен ипотекой).

РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитор	Заемщик
_____ Адрес ОГРН ИНН/КПП ОКПО к/с БИК Тел. WEBURL. E-mail.ru	_____ Адрес регистрации Адрес фактического проживания Паспорт/удостоверение личности: серия_____ №_____выдан_____ (кем, когда) № счета_____ ИНН Заемщик
Должность _____/_____/ Должность _____/_____/	Дата подписания

М.П.	«___»_____20___г.
Дата подписания «___»_____20___г.	

Подписанием настоящего Кредитного договора Я, действуя сознательно и в своем интересе, даю согласие Кредитору на списание денежных средств с моего счета №_____ (далее – "Счет"), или с иных счетов, открытых у Кредитора, в том числе со счета банковской карты _____(наименование банка) , в погашение Кредита, процентов, начисленных за пользование Кредитом, неустоек, причитающихся Кредитору в соответствии с условиями настоящего Договора, иных платежей по Договору, иной задолженности по Договору (непогашенные в срок задолженность по Кредиту и/или процентам за пользование Кредитом), а также штрафных санкций, указанных в п. 5.1.2 настоящего Договора и подлежащих оплате в случае неисполнения/несвоевременного исполнения обязательств Заемщика по Договору, списание денежных средств осуществляется Кредитором в порядке, предусмотренном для расчетов по инкассо, на основании банковского ордера без моего дополнительного согласования и предварительного уведомления.

В случае списания денежных средств со счетов Заемщика, открытых у Кредитора, в валютах, отличных от валюты Кредита, Я предоставляю Кредитору право осуществить списание суммы, эквивалентной сумме, подлежащей оплате по Договору, по курсу Кредитора, установленному на дату такого списания. При этом все расходы по конвертации/конверсии несет Заемщик. Списание денежных средств производится Банком в день наступления сроков исполнения обязательств согласно Договору, а при отсутствии на Счете/счетах Заемщика денежных средств на день исполнения обязательств согласно Договору – не позднее дня, следующего за днем поступления на Счет Заемщика и/или иные счета Заемщика у Кредитора денежных средств. Возможно частичное исполнение банковского ордера.

Подписанием настоящего Договора Я даю свое согласие на отсутствие в Договоре права запрета уступки прав (требования) по Договору третьим лицам, в том числе лицам, не имеющим лицензии на осуществление банковской деятельности, и/или использовать Банком права (требования) по Договору в соответствии с действующим законодательством РФ.

Заемщик:

_____

(указываются полностью от руки Заемщиком собственноручно его фамилия, имя и отчество и подпись)

Дата:

Приложение 1 Кредитного договора

№ ____ от _____

График платежей/График снижения лимита

ФИО заемщика

Сумма кредита	
Процентная ставка по кредиту (% годовых)	
Срок кредита	
Другие платежи, в т.ч.:	
Дата выдачи кредита	
Полная стоимость кредита (% годовых)*	
Полная сумма кредита	

Период	Сумма аннуитетного платежа	Комиссия	Платеж по кредиту	Сумма основного долга	Сумма процентов	Остаток основного долга

Итого:		-	-	-	0	X

*Полная стоимость кредита рассчитана в соответствии с Федеральным законом от 21.12.2013 №353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

ФИО

дата подпись (ФИО)

БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №

Дата

Сумма прописью		Вид. Оп	
		Очер. Плат.	

Плательщик	Сч. №	Сумма	
Получатель	Сч. №		
Назначение платежа			