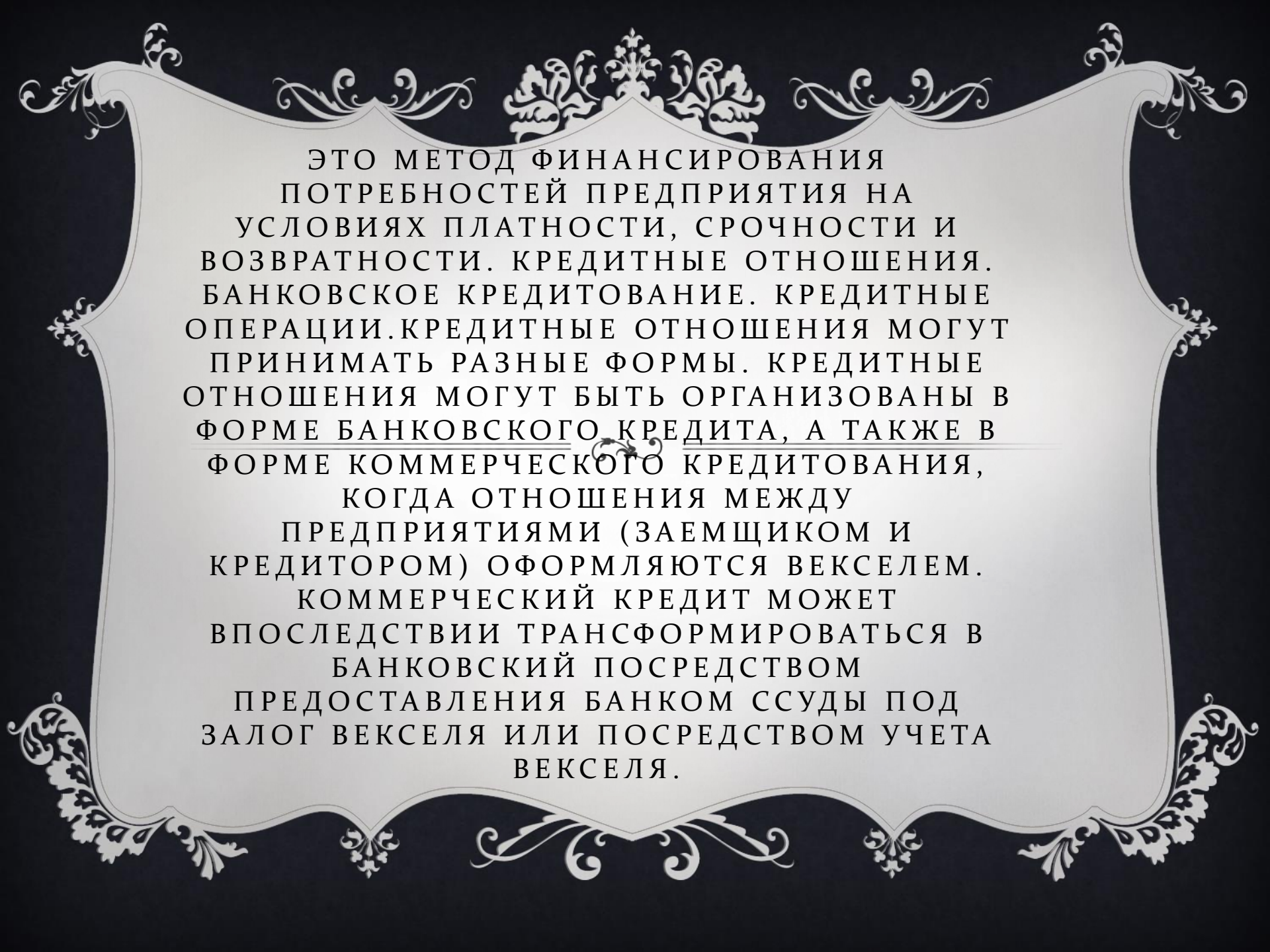




БАНКОВСКОЕ
КРЕДИТОВАНИЕ



ЭТО МЕТОД ФИНАНСИРОВАНИЯ
ПОТРЕБНОСТЕЙ ПРЕДПРИЯТИЯ НА
УСЛОВИЯХ ПЛАТНОСТИ, СРОЧНОСТИ И
ВОЗВРАТНОСТИ. КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ.
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ. КРЕДИТНЫЕ
ОПЕРАЦИИ. КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ МОГУТ
ПРИНИМАТЬ РАЗНЫЕ ФОРМЫ. КРЕДИТНЫЕ
ОТНОШЕНИЯ МОГУТ БЫТЬ ОРГАНИЗОВАНЫ В
ФОРМЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА, А ТАКЖЕ В
ФОРМЕ КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ,
КОГДА ОТНОШЕНИЯ МЕЖДУ
ПРЕДПРИЯТИЯМИ (ЗАЕМЩИКОМ И
КРЕДИТОРОМ) ОФОРМЛЯЮТСЯ ВЕКСЕЛЕМ.
КОММЕРЧЕСКИЙ КРЕДИТ МОЖЕТ
ВПОСЛЕДСТВИИ ТРАНСФОРМИРОВАТЬСЯ В
БАНКОВСКИЙ ПОСРЕДСТВОМ
ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ БАНКОМ ССУДЫ ПОД
ЗАЛОГ ВЕКСЕЛЯ ИЛИ ПОСРЕДСТВОМ УЧЕТА
ВЕКСЕЛЯ.

ОБЫЧНО ВЫДЕЛЯЕТСЯ:

прямое банковское кредитование, когда кредитные отношения предприятия изначально возникают как отношения с банком, и косвенное банковское кредитование, когда первоначально возникают кредитные отношения между предприятиями, которые впоследствии обращаются в банк в поисках способа досрочного получения денег.

УКРУПНЕННЫЕ ОБЪЕКТЫ

укрупненными объектами, например, для предприятий промышленности, транспорта, связи, строительства, бытового обслуживания являются материальные запасы и производственные затраты, включаемые в нормированные оборотные средства: отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил; выставляемые аккредитивы и т.д. Кредитование по крупным объектам значительно расширяет права предприятия, позволяет ему с учетом собственных потребностей маневрировать заемными средствами в пределах общей суммы предоставленного кредита. Банковским кредитом, однако, не должны покрываться финансовые потребности предприятия, вызванные убытками, неснижаемыми запасами товарно-материальных ценностей и затратами производства, которые должны покрываться собственными оборотными средствами, произведенная сверхплановая продукция, имеющая ограниченный сбыт, сверхплановые и неиспользуемые остатки товарно-материальных ценностей.

Кредитование предприятий производится на основе кредитного договора. В договоре определяются права и обязанности предприятия-заемщика и банка с учетом характера предоставленного кредита и финансового состояния предприятия, устанавливается ответственность сторон за нарушение условий договора. В кредитном договоре в качестве необходимых условий также определяются: цели кредитования, размер кредита; сроки и основные условия выдачи и возврата ссуды; способы обеспечения кредитного обязательства; процентные ставки за кредит; перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, а также сроки их представления.

**В ЗАВИСИМОСТИ ОТ СРОКА
ВЫДАВАЕМОЙ ССУДЫ КРЕДИТЫ ДЕЛЯТСЯ
НА КРАТКОСРОЧНЫЕ (ДО 1 ГОДА),
СРЕДНЕСРОЧНЫЕ (ОТ 1 ГОДА ДО 3 ЛЕТ) И
ДОЛГОСРОЧНЫЕ (СВЫШЕ 3 ЛЕТ).
ВЗИМАНИЕ БАНКОМ ПЛАТЫ (КОМИССИИ)
ЗА ВЫДАЧУ КРЕДИТА ПРИЗНАЕТСЯ
СУДАМИ НЕЗАКОННЫМ.**

ПРЕДСТАВИМ ФАНТАСТИЧЕСКУЮ
КАРТИНУ. КЛИЕНТ ЖЕЛАЕТ ПОЛУЧИТЬ
КРЕДИТ В БАНКЕ. ЗНАКОМИТСЯ С
УСЛОВИЯМИ КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКЕ,
ГДЕ СРЕДИ ПРОЧИХ УСЛОВИЙ УКАЗАНЫ
СЛЕДУЮЩИЕ:

*комиссия банка за пользование клиентом воздухом в помещении отделения банка, куда клиент обратиться за
подписанием договора и выдачей кредита;*

*комиссия банка за проход клиента в кабинет специалиста банка или в кассу банка для получения кредита или его
погашения (в данном случае клиент пользуется половым покрытием офиса банка, тем самым изнашивает его);*

*комиссия банка за пребывание в помещениях отделений банка (для целей заключения кредитного договора или
погашения кредита) при неблагоприятных погодных условиях в момент такого пребывания (т.е. за пользование
возможностью согреться или укрыться от дождя).*

*Абсурдный список можно продолжить. Однако некоторые фантазии банковских идеологов успешно реализуются
и, кроме того, подобные комиссии взимаются с граждан на протяжении многих лет. Но, более того, даже суды
иногда соглашаются с банками о законности взимания.*

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № 1

г. Москва « 15 » января 2015 г.

АКБ "Леденец-Банк" ОАО в лице Веснушкина И.С.,
действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «
Банк», с одной стороны, и ООО "Ниточка" в лице
....., действующего на основании
....., именуемый в дальнейшем «Ссудозаемщик», с другой
стороны, именуемые в дальнейшем «Стороны», заключили настоящий договор, в дальнейшем
«Договор», о нижеследующем:

1. Банк предоставляет Ссудозаемщику кредит на (цель
кредита).

2. Общий размер кредита - 300000 (Триста тысяч) рублей рублей.

Кредит предоставляется на оплату

3. Ссудозаемщик обязуется погасить кредит до « 31 » июля 2015 года.

Погашение ссуды осуществляется путем При непоступлении средств в погашение
кредита в указанный срок задолженность по ссуде, включая проценты, вносится на счет просроченных
ссуд и списывается со счета № в банке.

4. За пользование кредитом Ссудозаемщик вносит плату в размере 20 % годовых.

Проценты начисляются и взыскиваются Банком ежемесячно после 20 числа каждого месяца в
беспорном порядке инкассовым поручением с расчетного счета Ссудозаемщика.

Отсчет срока по начислению процентов начинается с даты выдачи средств со ссудного счета и
заканчивается датой зачисления средств в погашение кредита на ссудный счет Ссудозаемщика.

В случае непоступления на счет Банка средств в погашение причитающихся со Ссудозаемщика
процентов до 5 числа следующего месяца причитающиеся со Ссудозаемщика проценты по
кредиту считаются как несвоевременно оплаченные.

В случае нарушения срока погашения кредита и уплаты процентов Банк взыскивает штраф в размере
..... % от непогашенной суммы задолженности кредита за каждый день просрочки.

5. Ссудозаемщик обязуется исполнять следующие обязательства:

- предоставить в Банк для оформления и выдачи кредита следующие документы, оформленные в соответствии с действующей банковской практикой:
- устав, баланс, свидетельство о государственной регистрации;
- срочное обязательство по сумме и сроку погашения кредита;
- карточку с образцами подписей и оттиском печати, заверенную в установленном порядке;
- использовать полученную ссуду на предусмотренные договором цели, своевременно погасить полученный кредит вместе с начисленными процентами, предоставить Банку право контролировать целевое использование кредита.

При нецелевом использовании кредита, а также невыполнении других условий договора Банк вправе предъявить ссуду к досрочному взысканию.

6. Банк, руководствуясь предметом договора, обязуется ежемесячно начислять проценты за пользование кредитом и взыскивать их с расчетного счета Ссудозаемщика инкассовыми поручениями.

7. Разногласия, возникающие в процессе выполнения условий данного договора, предварительно рассматриваются сторонами в целях выработки взаимоприемлемого решения с оформлением двустороннего протокола рассмотрения.

При невозможности урегулирования споров и разногласий путем двустороннего соглашения они передаются на рассмотрение в органы арбитражного суда или суда.

8. Ни одна из сторон не имеет права передавать свои права и обязанности по настоящему договору третьим лицам без письменного на то согласия другой стороны.

9. Настоящий договор составлен в трех экземплярах: первый и третий хранятся в Банке, второй - у Ссудозаемщика.

Настоящий договор вступает в силу с момента его подписания и действует до прекращения отношений по нему.

Все приложения к договору являются его неотъемлемой частью.

Всякие изменения и дополнения к настоящему договору будут действительны лишь при условии, если они совершены в письменной форме и подписаны обеими сторонами.

Действие настоящего договора может быть прекращено односторонне и по предварительному извещению Ссудозаемщика при условии, что он полностью вернет ссуду вместе с процентами по ней.

Сторона, для которой создавалась невозможность исполнения обязательств по договору, обязана (не позднее 10 дней с момента их наступления) в письменной форме уведомить другую сторону для принятия соответствующего решения.

9. РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Банк

Юридический адрес: *123123, Москва, ул.Янтарная, 50*
Почтовый адрес: *117997, Москва, ул.Вавилова, 15*
Телефон/факс: *+7(495)123-123-00*
ИНН/КПП: *7711223344/771001001*
Расчетный счет: *407018104014000000000*
Банк: *Сигма-Банк АО*
Корреспондентский счет: *30101810200000000000*
БИК: *044525511*


Подпись:

Ссудозаемщик

Юридический адрес: *107076, Москва, ул.Короленко, 8А*
Почтовый адрес: *127349, Москва, ул.Лескова, 15, офис 1*
Телефон/факс: *+7(495)987-987-00*
ИНН/КПП: *7799887766/779009001*
Расчетный счет: *40701810401500000077*
Банк: *Омега-Банк АО*
Корреспондентский счет: *30101810300000000222*
БИК: *044525522*

Подпись:

ДОГОВОР-ОБРАЗЕЦ



ЕСТЬ ТАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ, КОТОРЫЕ РАДИ ПОЛУЧЕНИЯ МАКСИМАЛЬНОЙ ПРИБЫЛИ ИДУТ НА ОБМАН СВОИХ КЛИЕНТОВ. ЧТОБЫ НЕ НАРУШАТЬ ЗАКОН И ИМЕТЬ ВОЗМОЖНОСТЬ ПОТРЕБОВАТЬ ВЫПЛАТУ ВСЕГО ДОЛГА ЧЕРЕЗ СУД, БАНКИ ИНФОРМАЦИЮ О ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ КОМИССИЯХ, СТРАХОВКАХ, ТАКЖЕ ПРОЧИХ ПЛАТЕЖАХ УКАЗЫВАЮТ В КОНЦЕ ДОГОВОРА МЕЛКИМ ШРИФТОМ, КОТОРЫЙ СЛОЖНО РАЗОБРАТЬ. ДЕЛАЮТ ОНИ ЭТО СПЕЦИАЛЬНО В НАДЕЖДЕ НА ТО, ЧТО МНОГИЕ НЕ БУДУТ ОБРАЩАТЬ ВНИМАНИЕ НА ДАННЫЕ С МЕЛКИМ ШРИФТОМ.

ПОЧЕМУ ИСПОЛЬЗУЕТСЯ МЕЛКИЙ ШРИФТ

Очень многие люди воспринимают надписи, сделанные мелким шрифтом незначительными. Часто граждане просто от радости получения положительного ответа по кредитной заявке теряют бдительность, и потому не проводят детальное изучение кредитного договора.

К уловкам с мелким шрифтом обычно прибегают небольшие финансовые организации. Когда нет желания проводить изучение документов с лупой, тогда следует оформлять кредит в проверенном банке, даже если условия его будут менее привлекательными, зато они будут честными и открытыми. Не желательно обращаться к кредиторам, предлагающим кредиты без справок о доходах под достаточно низкий процент без залога и поручителей.

Ошибочным считается и полное доверие банковскому сотруднику. Многие из них умалчивают, что в кредитных бумагах мелким шрифтом указаны условия, значительно повышающие стоимость потребительского кредита. Подписав такой договор, заемщик, рассчитывавший на кредит с годовой ставкой в 14%, может получить заем, за который придется платить 60%, а может даже и больше – все зависит от жадности кредитора.

КАКИЕ ПУНКТЫ МОЖЕТ СКРЫВАТЬ МЕЛКИЙ ШРИФТ

Часто за мелким шрифтом от заемщика стараются скрыть разнообразные комиссии, к примеру, комиссию, которую заемщик обязуется заплатить за банковское обслуживание. Размер такой комиссии может достигать 3% от суммы кредита.

Недобросовестные банки иногда прописывают мелким шрифтом комиссию, которая берется финансовой организацией за рассмотрение кредитной заявки. Списывать эту сумму банк имеет право в любое время. Размер комиссии чаще всего представляет собой конкретную сумму, которая не зависит от размера кредита.

Страхование при получении кредитов по закону не является обязательным, но страхование имущества, жизни заемщика и пр. значительно снижает банковские риски. Многие заемщики знают свои права и отказываются от страхования. Данные о страховке недобросовестными банками могут прописываться в документах мелким шрифтом. Если клиент подписывает такой документ, значит, он соглашается на обязательное страхование, как и на все прочие условия кредитного договора

КАКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ МОГУТ ЖДАТЬ ЗАЕМЩИКА?

Подписав договор, не вникая в каждую строчку, в скором времени заемщик может обнаружить, что его сильно обманули. Бороться с банком будет бесполезно, ведь все дополнительные комиссии внесены в договор, только прописаны маленькими буквами. Любой суд признает, что заемщик в этой ситуации неправ. Если он не был согласен на условия кредитора, то не должен был подписывать документы.

Стоит отметить, что при оформлении кредита по ставке, которую озвучивает кредитный специалист, заемщик рассчитывает на определенную сумму обязательного платежа, и она его может вполне устраивать. При подписании договора с недобросовестным банком, ежемесячный платеж может серьезно увеличиться. Если заемщик не будет знать точный размер обязательного платежа, то может внести меньшую сумму на счет.

Это будет считаться просрочкой, которая не только приведет к увеличению долга, она еще испортит кредитную историю. Бывают и такие ситуации, когда платеж с дополнительными комиссиями и страховками оказывается слишком большим и заемщику не хватает средств для покрытия такого кредита.