ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ

1 СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ

2 ОПЕРАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

2.1 Методика краткосрочного кредитования субъектов хозяйствования в национальной валюте

2.2 Организация краткосрочного кредитования физических лиц

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРАТКОСРОЧНОГО

КРЕДИТОВАНИЯ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

ПРИЛОЖЕНИЯ

ВВЕДЕНИЕ

Кредит относится к числу важнейших категорий экономической науки, он активно изучается практически всеми ее разделами. Такой интерес к кредиту и кредитным отношениям продиктован уникальной ролью, которую играет это экономическое явление не только в хозяйственном обороте, национальной и международной экономике, но и в жизни человеческого общества в целом.

Кредит – это категория экономическая. Как и любое другое общественное отношение, он имеет свою историю, отражающую развитие экономических связей в обществе. Возникнув как случайное явление, кредит расширял сферу своего функционирования, становился объективной необходимостью, выражающей постоянные связи между участниками воспроизводственного процесса. В современном обществе кредит является такой же неотъемлемой реальностью, как и, в целом, обмен результатами общественного труда. Кредит изменяется и приспосабливается к новым условиям экономической жизни. С переходом от одного способа производства к другому кредит играл различную роль. Современное общество накопило значительный материал, характеризующий использование кредита в общественной жизни.

Кредитные операции составляют основу активной деятельности банков, а также являются одной из важнейших функций банка, поскольку их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, повышает надежность и устойчивость банка, способствует развитию экономики страны.

Проблемы кредитных отношений волнуют банковских работников и финансовых посредников, руководителей крупных предприятий и малого бизнеса, работников государственных учреждений и отдельных физических лиц. От умения (или неумения) проведения кредитных операций зависят многочисленные успехи (или упущение возможностей) деловых людей в разное время во всем мире.

В виду существующих проблем и социально-экономической значимости кредитной поддержки населения в Республики Беларусь, в данной работе автором сконцентрировано внимание именно на проблеме кредитования физических лиц банками Республики Беларусь.

Актуальность избранной темы объясняется тем, что для населения кредит ускоряет получение определенных социальных благ (товаров, услуг), которые они могли бы иметь только в будущем, при условии накопления определенной суммы денежных средств, необходимых для покупки различных товарно-материальных ценностей или услуг, строительства жилья, приобретения недвижимости и других нужд для удовлетворения своих потребностей. Выдача кредитов населению, с одной стороны, увеличивает его текущий платежеспособный спрос, повышает жизненный уровень, с другой стороны, ускоряет реализацию товарных запасов и услуг, способствует созданию основных и оборотных фондов.

Однако в Республике Беларусь кредитование населения в широком смысле пока еще не получило достаточного распространения, так как данный вид банковских операций требует привлечения значительных свободных денежных ресурсов, что для небольших банков страны пока является неразрешимой задачей. Кроме того, процесс выдачи и обслуживания кредитов физическим лицам является достаточно трудоемким и затратным, а прибыли приносит значительно меньше, чем кредитование юридических лиц, поэтому, банки если и кредитуют, то устанавливают при этом дополнительные комиссионные сборы за обслуживание, что является дополнительным препятствием для доступности кредита потенциальному клиенту.

В то же время, потребительский кредит играет ключевую роль в рыночной стратегии каждого зарубежного банка и представляет один из наиболее конкурентных видов бизнеса. Все это свидетельствует о перспективности и актуальности развития данного вида кредитования в Республике Беларусь, что также непосредственно обусловило выбор темы дипломной работы.

Объектом изучения избрана кредитная деятельность современных банков.

Предметом исследования является практика осуществления банковских операций по предоставлению краткосрочных кредитов физическим и юридическим лицам в РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк».

***Целью дипломной работы*** является проведение анализа эффективности деятельности банка в части операций по кредитованию и определить пути повышение доходности от проведения указанных операций.

***Для достижения поставленной цели в работе ставятся следующие задачи***:

- раскрыть сущность и необходимость кредитов в современных условиях;

- изучить сложившиеся подходы к организации краткосрочного кредитования;

- изучить методику краткосрочного кредитования субъектов хозяйствования;

- изучить организацию краткосрочного кредитования банками физических лиц;

- проанализировать тенденции развития кредитования в современных условиях;

- выявить основные проблемы кредитования и определить перспективные пути их решения.

Дипломная работа состоит из введения, трех глав, заключения и приложений. В первой главе излагается сущность и необходимость кредита. Во второй главе рассмотрен порядок и особенности выдачи краткосрочного кредита субъектам хозяйствования и физическим лицам. В третьей главе проведен анализ роли и места операций по кредитованию.

**1 СУЩНОСТЬ И НЕОБХОДИМОСТЬ КРЕДИТА В ЭКОНОМИКЕ**

Слово «кредит» происходит от латинского слова creditum – ссуда, долг. Однако многие экономисты связывают его с иными близкими по значению термином – credo, т. е. «верю». Соответственно, в кредите видят долговое обязательство, напрямую связанное с доверием одного человека, передавшего другому определенную ценность. Такая трактовка происхождения слова «кредит» вполне правдоподобна, поскольку кредит и кредитные отношения возникают от сделок, в которых одна сторона (кредитодатель) предоставляет другой стороне (кредитополучателю) некий обладающий ценностью предмет в будущем [1, с.395].

Раскрывая сущностные свойства кредита, обычно дают следующее определение кредита как экономической категории: кредит – это экономические отношения между кредитором и кредитополучателем по поводу возвратного движения стоимости [2, с.181].

Вслед за деньгами изобретение кредита является гениальным открытием человечества. Благодаря кредиту сокращается время на удовлетворение хозяйственных и личных потребностей. Предприятие - заемщик за счет дополнительной стоимости имеет возможность увеличить свои ресурсы, расширить хозяйство, ускорить достижение производственных целей. Граждане, воспользовавшись кредитом, имеют двойной шанс: либо применить способности и полученные дополнительные ресурсы для расширения своего дела, либо ускорить достижение потребительских целей, получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть лишь в будущем.

Кредит выступает опорой современной экономики, неотъемлемым элементом экономического развития. Его используют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры; как государства, правительства, так и отдельные граждане.

Кредиторы, владеющие свободными ресурсами, только благодаря их передаче заемщику имеют возможность получить от него дополнительные денежные средства. Кредит, предоставляемый в денежной форме, представляет собой новые платежные средства.

При всей очевидности той пользы, которую приносит кредит, его воздействие на народное хозяйство оценивается неоднозначно. Зачастую одними специалистами считается, что кредит возникает от бедности, он нехватки имущества и ресурсов, имеющихся в распоряжении субъектов хозяйства. Кредит, по мнению других специалистов, разрушает экономику, поскольку за него надо платить, что подрывает финансовое положение заемщика, приводит к его банкротству.

Столь разноплановое понимание воздействия кредита на экономику во многом связано с отсутствием о нем четкого представления.

Появление кредита было объективно подготовлено особенностями структуры движения товара, которую можно выразить известной формулой: Д – Т – Д. Эта формула отражает и отношения между предприятиями, которые приобретают друг у друга сырье, материалы, полуфабрикаты, другие производственные ресурсы. Создают и продают готовый продукт и за полученную выручку постоянно возобновляют производственный цикл. Имея в виду кругооборот оборотного капитала, данную формулу можно детализировать:

*ПЗ НЗП ГП Д*

(1.1)

где: *ПЗ* – производственные запасы;

*НЗП* – незавершенное производство;

*ГП* – готовая продукция на складе;

Средства и предметы труда на предприятии в каждый момент времени находятся в производственной, товарной и денежной формах. На первой стадии кругооборота капитала денежная форма трансформируется в производственную – за счет денежных средств приобретаются производственные ресурсы. На второй стадии создается готовый продукт (товар), производственная форма превращается в товарную. К стоимости средств производства здесь присоединяется вновь созданная стоимость. На третьей стадии реализуется готовая продукция. Товарная форма переходит в свою начальную денежную форму[3, с. 66].

В кругообороте оборотного капитала на практике, как правило, присутствуют своего рода разрывы: пополнять производство ресурсами нужно относительно ритмично, а выручка на расчетный счет предприятия поступает, зачастую, неравномерно. Поэтому моменты поступления тех или иных партий сырья, материалов, комплектующих, требующих оплаты, не совпадают во времени с наличием на расчетном счете предприятий соответствующих денежных средств. Кредит на текущую деятельность предприятия позволяет «закрыть» упомянутые разрывы, сделать процесс воспроизводства непрерывным. Этим главным образом обосновывается необходимость краткосрочного кредита, без которого практически не обходится любое предприятие. Неравномерность движения оборотного капитала предприятий вызывает отклонения фактической потребности в оборотных средствах от нормативного объема собственных ресурсов, необходимых для их нормальной деятельности. Особенности кругооборота оборотного капитала предприятий объективно обусловливают несоответствия между потребностью в оборотных средствах и их фактическим наличием в данный временной момент. При этом может возникать как временный избыток оборотных средств, так и необходимость в привлечении дополнительных денежных ресурсов. Подобные приливы и отливы характерны для движения денежных средств всех предприятий.

При этом образование временно свободных средств на предприятиях обусловлено следующими причинами:

- характером оборота основного капитала. В процессе функционирования (оборота) основного капитала по мере его износа происходит образование и постепенное накопление амортизационного фонда, предназначенного для последующего обновления основного капитала.

Этот процесс охватывает значительный период времени, и вплоть до наступления срока обновления основного капитала в натуральной форме (полной замены изношенных средств производства) средства амортизационного фонда являются временно свободными, они «выпадают» из оборота;

- характером оборота оборотного капитала. Практически, как отмечалось выше, существует несовпадение в сроках реализации готовых товаров на рынке и закупки сырья, материалов, топлива – новых элементов оборотного капитала, необходимых для продолжения процесса производства. К причинам, приводящим к несовпадению в сроках и, соответственно, к образованию временно свободного денежного фонда, относятся также сезонность закупок сельхозсырья для его переработки, периодичность выплаты заработной платы, арендных платежей и некоторых налогов. Расхождение в сроках продажи и купли товаров вообще характерно для торговли, особенно оптовой, и отражает своеобразный характер кругооборота торгового капитала, его отличительную черту;

- необходимость капитализации части прибыли. Накапливаемая часть прибыли предназначена для расширения производства, его модернизации и технического перевооружения. Условием реальной капитализации прибыли является достижение ею определенной величины, зависящей от масштаба производства. При крупных размерах промышленного производства требуется значительный добавочный капитал. Поэтому часть прибыли должна аккумулироваться в качестве специального денежного фонда в течение длительного времени до того момента, пока не достигнет размеров, достаточных для приобретения новых средств производства.

Следовательно, кругооборот и оборот промышленного и связанного с ним торгового капитала неизбежно приводят к образованию временно свободных денежных средств. Их высвобождение является объективной необходимостью, которая заложена и порождается самим ходом производства и обращения. В ходе промышленного воспроизводства действительно возникает потребность в дополнительных денежных средствах сверх уже авансированных в основной и оборотный капитал. Во-первых, денежные средства необходимы для обеспечения потребности субъектов хозяйствования в дополнительном оборотном капитале для их развития. Во-вторых, дополнительные денежные средства необходимы для обеспечения потребностей хозяйствующих субъектов в дополнительном основном капитале. Дополнительные средства позволяют снять ограничения на расширение производства, связанные со своеобразным характером оборота основного капитала. Последнее выражается в том, что мере его износа происходит накопление амортизационных отчислений, равных сравнительно части стоимости основного капитала. Поэтому до истечения срока его амортизации накопленной суммы денег может не хватить для проведения глубокой модернизации производства и расширения его масштабов. Кроме того, на момент своего использования амортизационный фонд может быть существенно обесценен инфляцией, а приобретаемые новые основные фонды, как правило, значительно дороже выбывающих. И собственных финансовых источников предприятия на эти цели, а именно, нераспределенной прибыли, амортизационных средств, недостаточно. Это предопределяет необходимость кредита на обновление средств труда, т.е. кредита на капиталовложения, который является долгосрочным. Следовательно, дополнительные средства позволяют значительно ускорить рост основного капитала и его обновление.

Помимо сказанного объективными условиями возникновения кредита являются:

- различия в длительности производственных циклов предприятий: предприятия с коротким производственным циклом имеют больше временно свободных денег и меньше нуждаются в кредитах. Предприятия же с длительным производственным циклом в большей мере зависят от наличия кредита;

- возможности накопления денежных ресурсов субъектами хозяйствования и сбережений населения, которые являются временно свободными средствами;

- наличие временно свободных денежных средств у государства (госбюджет) и во внебюджетных фондах (фонд социальной защиты населения, частные пенсионные фонды).

Для того, чтобы возможность кредита стала реальностью нужны два условия:

- кредит становится необходимым в том случае, если происходит совпадение интересов кредитора и заемщика;

- участники кредитной сделки – кредитор и заемщик – должны выступать как юридически самостоятельные субъекты, материально гарантирующие выполнение обязательств, вытекающих из экономических связей[4, с. 40].

**Кредитор** – это субъект кредитных отношений, предоставляющий стоимость во временное пользование. **Заемщик** – субъект кредитных отношений, получающий ссуду. Поэтому кредит проявляется в виде движения ссудного капитала. Можно выделить следующие формы его движения:

1)кредитование субъектов хозяйствования;

2)предоставление кредитов другим банкам;

3)кредитование населения.

**Ссуженная стоимость** – объект кредитной сделки, по поводу которого возникают кредитные отношения. Она обладает специфическими чертами, характеризующими ее как объект именно кредитных отношений:

- движение ссуженной стоимости носит возвратный характер – от кредитора к заемщику, а затем от заемщика к кредитору. Необходимость возврата ссуженной стоимости заемщиком определяется сохранением прав собственности на нее у кредитора, а обеспечение возврата достигается в процессе использования ссуженной стоимости в хозяйстве заемщика. Возвратный характер движение ссуженной стоимости предполагает ее сохранение на всех этапах этого движения;

- ссуженной стоимости присущ, как правило, авансирующий характер. Целью получения ссуды является не только покрытие временного недостатка собственных средств заемщиком, но и получение им дохода в результате использования ссуженной стоимости. Кредит предшествует образованию этих доходов:

- ссуженная стоимость временно прекращает движение у кредитора и продолжает его в хозяйстве заемщика;

- использование ссуженной стоимости позволяет обеспечивать непрерывность производства и на этой основе ускорять воспроизводственный процесс.

Как отмечено, важной чертой ссуженной стоимости является ее авансирующий характер. Ссужаемая стоимость, переходя от кредитора к заемщику, сохраняется в своем движении. Сохранение стоимости является важнейшим качеством кредита. Движение ссужаемой стоимости можно представить следующим образом:

*,*



(1.2)

где: *Рк* – размещение кредита;

*Пкз* – получение кредита заемщиками;

*Ик* – использование кредита;

*Вр* – высвобождение ресурсов;

*Вк* – возврат временно позаимствованной стоимости;

*Пкс* – получение кредитором средств, размещенных в форме кредита.

Данные стадии движения ссужаемой стоимости при всей их самостоятельности имеют в известной степени условное значение. Кредит как экономическая категория является единым по своей сути, по характеру движения.

Кредиты предоставляются на основополагающих принципах возвратности, срочности и платности, обеспеченности и целевого характера[5, с.102].

**Принцип возвратности** отражает необходимость своевременного возврата полученных финансовых ресурсов после завершения их использования кредитополучателем.

**Принцип срочности** означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок. Нарушение указанного условия является для кредитодателя достаточным основанием для применения к кредитополучателю экономических санкций.

Возвратность и срочность кредитования обусловлена тем, что кредитными ресурсами банка являются временно свободные денежные средства предприятий, учреждений и населения.

**Принцип платности** предполагает не только прямой возврат заемщиком полученных от банка кредитных ресурсов, но и оплату права на их временное использование. Экономическая сущность платы за кредит (процента) выражается в фактическом распределении дополнительно полученной за счет его использования прибыли между заемщиком и кредитором. Платность кредита стимулирует кредитополучателя к его наиболее продуктивному использованию, а банку-кредитору обеспечивает покрытие затрат, связанных с уплатой процентов за привлеченные в депозиты средства, затрат по содержанию аппарата, а также обеспечивает получение прибыли.

Дополнительными принципами кредитования являются обеспеченность кредита, его целевой и дифференцированный характер.

При известных принципах его основу составляет все-таки возвратность. Это всеобщее свойство кредита. Каждое решение о выдаче кредита соотносится с тем, сможет ли кредитор получить обратно денежные средства. Отсюда сущность кредита можно охарактеризовать как передачу кредитором ссуженной стоимости заемщику для использования на началах возвратности и в интересах общественных потребностей. Общество, естественно, заинтересовано в том, чтобы избежать омертвления временно свободных денежных средств и чтобы экономика развивалась непрерывно в расширенных масштабах.

Однако рассматривать кредит просто как переток ресурсов от кредиторов к кредитополучателям, осуществляемый на основе приведенных принципов, было бы не совсем верно. Для полного понимания его сущности необходимо определить, какие функции он выполняет и какую роль играет в развитии экономики.

Функции кредита и его роль – понятия неотделимые друг от друга. Функции кредита – это его общественное назначение, а роль – это результат, полученный в процессе выполнения функции [6, с.150].

Выделяют две главные функции кредита – **перераспределительную и функцию замещения наличных денег кредитными операциями (эмиссионную).**

Назначение **перераспределительной функции** заключается в том, что посредством кредита за счет временно свободных ресурсов одних юридических и физических лиц удовлетворяются временные потребности в средствах других юридических и физических лиц. Перераспределение стоимости может происходить по отраслевому и территориальному признакам. **Межотраслевое перераспределение** происходит, когда стоимость передается от кредитора, представляющего одну отрасль, к заемщику-предприятию другой отрасли. Средства, аккумулируемые банками, теряют ведомственный характер, они вливаются в общие банковские ресурсы и предоставляются предприятиям соответствующей отрасли независимо от того, сколько от нее поступило ресурсов**. Внутриотраслевое перераспределение** стоимости на началах возвратности происходит во время получения кредита предприятиями от отраслевых банков или тогда, если донорами и заемщиками являются предприятия одной отрасли.

Для кредита не имеет значения расположение друг относительно друга донора и заемщика. Подобное перераспределение стоимости можно назвать **межтерриториальным.** Независимо от того, имеет ли место межотраслевое, внутриотраслевое или межтерриториальное перераспределение ссужаемой стоимости, оно не сопровождается сменой собственника: собственность на передаваемую стоимость остается за кредитором.

Можно выделить следующие особенности, присущие перераспределению стоимости на основе кредита.

1.Посредством кредита могут перераспределяться как валовой продукт, национальный доход, так и все материальные блага, в частности, стоимость средств производства и предметов потребления, созданных в предыдущие периоды. Например, временно свободные ресурсы, аккумулированные в виде амортизации. По сути дела в процесс перераспределения через кредит может включаться все национальное богатство в отличие, скажем, от перераспределения через госбюджет.

2.С помощью кредита перераспределяются не только денежные, но и товарные ресурсы. В товарной форме выступают, к примеру, коммерческий и лизинговый кредит.

3.Перераспределение посредством кредита носит производительный характер. Для того, чтобы возвратить кредит в срок и с процентами, заемщик должен включить полученные средства в хозяйственный оборот, в воспроизводственный процесс возрастания стоимости.

4.Стоимость через кредит передается в основном напрямую, без участия посредников. Кредитор и заемщик непосредственно контактируют между собой. Хотя не исключаются случаи, когда кредит предоставляется при наличии третьего лица – гаранта.

**Функция замещения наличных денег кредитными операциями (эмиссионная)** отражает современную организацию денежного оборота, в частности, его совершение в основном в безналичной форме. Перечисление денег банками с одного клиентского счета на другой дает возможность сократить налично-денежные платежи, улучшить структуру денежного оборота. Как отмечалось выше, помещая и храня деньги в банке, клиенты тем самым вступают в кредитные отношения с ним в качестве заемщиков. Предоставление ссуды банками производится в основном также в безналичной форме. Следовательно, безналичные расчеты являются кредитными операциями. В процессе движения кредита создаются кредитные орудия обращения, заменившие в современных денежных системах действительные деньги, т.е. золото. Тем самым, наряду с развитием безналичного оборота, выделяется такое функциональное назначение кредита как замещение в обращении золота кредитными деньгами. К кредитным деньгам относятся, как известно, знаки стоимости в виде банкнот, векселей, чеков. Произошло вытеснение золота из обращения кредитными деньгами. Новая форма денег вытесняет предыдущую, если она более экономична и может обеспечить более эффективную экономику.

Помимо указанных в качестве главных функций кредита, ряд авторов выделяет и другие его функции. Например, контрольно-стимулирующую. Эта функция означает, что размещение, использование и возврат кредита контролируются как кредитором, так и заемщиком. Кредит стимулирует экономное использование ссуженной стоимости заемщиком. При этом кредит должен соответствовать сроку, в течение которого окупятся произведенные затраты, а полученный доход позволит выплатить проценты. В качестве функций кредита также называют экономию издержек обращения, концентрацию и накопление капитала.

**Роль кредита** проявляется в виде конкретных результатов его функционирования в экономике. Роль эта достаточно весома и многогранна и проявляется как на макроуровне, так и на микроуровне. В современной экономике следует выделить роль кредита в:

а)содействии непрерывности воспроизводственного процесса, ускорении оборота производственных фондов – благодаря кредиту путем предоставления заемных средств преодолеваются непрерывно возникающие у предприятий «приливы» и «отливы» денежных средств при систематических несовпадениях текущих поступлений выручки и расходов. Происходит более быстрое вовлечение ресурсов в хозяйственный оборот;

б)регулировании процесса воспроизводства – регулирующее воздействие кредита проявляется одновременно на макроуровне через государственную денежно-кредитную политику, в способствовании сбалансированности экономики, и на микроуровне через отношения коммерческого расчета в качестве источника формирования оборотных средств предприятий;

в)экономии издержек обращения – которая достигается за счет ускорения обращения капитала;

г)ускорение концентрации и централизации капитала:

д)содействии развитию научно-технического прогресса – при недостатке собственных финансовых источников на цели капиталовложений кредит позволяет предприятиям приобретать как правило дорогостоящие современные технологии, оборудование и т.п.;

е)развитии международных экономических связей – кредит позволяет осуществлять импорт товаров и при пассивном торговом сальдо, способствует увеличению экспорта, является фактором развития международного разделения труда;

ж)социальной сфере - повышая эффективность экономики кредит создает условия и для роста зарплаты на предприятиях, потребительский кредит непосредственно увеличивает платежеспособный спрос населения и повышает его жизненный уровень.

Представление о кредите не может быть полным без раскрытия законов его движения. Законы кредита – это экономические законы, которые представляют объективно существующие устойчивые причинно-следственные связи между экономическими явлениями, в частности, между кредитом и другими экономическими категориями. В законах кредита раскрываются наиболее типичные, существенные черты развития и функционирования кредитных отношений. Законы кредита конкретны, проявляются прежде всего как законы его движения, т.е. законы движения ссужаемой стоимости. В связи с этим в перечне законов кредита правильно в первую очередь выделить закон возвратности ссужаемой стоимости.

**Закон возвратности кредита,** в отличие от собственных или бюджетных средств, отражает возвращение ссуженной стоимости к кредитору, т.е., к своему исходному пункту движения. В процессе возврата от заемщика к кредитору передается та же ссуженная стоимость, которая передавалась во временное пользование. Причем эта стоимость совершает двойной кругооборот – в хозяйственном обороте заемщика и с процентами возвращается банку.

**Закон сохранения ссуженной стоимости** означает, что средства, предоставляемые во временное пользование, возвратившись к кредитору, не должны терять своей покупательной способности. Ссужаемая стоимость возвращается к кредитору в денежной форме и должна реально возрасти за счет выплачиваемого процента. Тем не менее в условиях высокой инфляции вследствие обесценения денег кредитор может получить от заемщика реально меньшую стоимость, чем ту, которую он ссужал. Поэтому проценты за кредит должны перекрывать темпы инфляции.

**Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами** регулирует зависимость кредита от источников его образования. Банки как кредитные институты, выполняющие посреднические функции в перераспределении временно свободных средств, могут осуществлять кредитные операции в пределах аккумулированных ими средств. Это же относится и к Центробанку. Если Центробанк прибегает к практике выдачи необеспеченных материальными активами кредитных ресурсов, он нарушает указанный закон равновесия.

**Закон срочности кредита** отражает временный характер кредитного отношения. Особенностью кредитной сделки является предоставление ссужаемой стоимости только во временное пользование, что объясняется и временным характером высвобождения средств у кредитора и сохранения им прав собственности на них. Время функционирования кредита зависит от ряда факторов, в том числе времени высвобождения ресурсов. Чем продолжительнее время, на которое высвобождена стоимость у кредитора, тем шире возможности увеличения срока ее функционирования в хозяйстве заемщика.

Законы кредита конкретны. Затрагивая особые стороны движения кредита, они определяютнаправление его движения, связи со смежными экономическими категориями. В определенном смысле законы кредита более конкретны, нежели законы воспроизводства и его отдельных стадий. Отход от требований этих законов, нарушение их сущности отрицательно влияют на денежный оборот, дестабилизируют экономику.

Расширение и сужение сферы использования кредита имеет определенные пределы, которые принято называть **границами кредита.**

**Экономические границы кредита** следует понимать как предел отношений по поводу возвратного движения стоимости. Как материальный процесс кредит имеет пространственную, временную и качественную определенность. Это означает, что кредитные отношения занимают строго определенное положение в пространстве, кредит конечен во времени и обладает совокупностью присущих только ему свойств. На макроэкономическом уровне выделяют **внешние и внутренние границы** кредита. Внешние границы отделяют кредитные отношения во времени и пространстве от всех других экономических отношений. Так, параметры кредитной сферы зависят от объемов бюджетного финансирования экономики, размер кредитных вложений воздействует на совокупную денежную массу и т.д. Внутренние границы показывают объективно допустимую меру развития отдельных форм кредита – банковского, коммерческого, государственного, потребительского – в пределах внешней границы кредитных отношений. Внешние и внутренние границы взаимосвязаны. Установление экономических границ кредита предусматривает их количественную и качественную характеристику.

**Количественные границы** кредита – это границы кредитных вложений в народное хозяйство в конкретный период времени.

**Качественные границы** кредита или границы (сфера действия) кредитных отношения обусловлены возникновением кредита, его необходимостью и возможностью. Избыточное предоставление кредита негативно влияет на экономику, приводит к перекредитованию предприятий, к образованию за счет заемных средств повышенных запасов, в которые отвлекаются ресурсы. Избыточное предоставление кредита ослабляет заинтересованность предприятий в экономном, эффективном использовании заемных ресурсов. Если же потребности предприятий в средствах удовлетворяются за счет кредита не полностью, возникают трудности в приобретении необходимых производственный ресурсов, что влечет за собой замедление воспроизводственных процессов. Если у предприятий-заемщиков не достает реальной материальной ответственности за результаты использования ссуженной стоимости, нет и гарантий нормального функционирования кредитных отношений, возвратности ссужаемой стоимости. При определении границ применения кредита важно учитывать, что кредит – это метод возвратного предоставления средств, и потому предоставление ссуд возможно исходя из наличия необходимых условий возврата заемных средств. Наиболее приемлемым является предоставление ссуд для авансирования их в оборотные средства заемщика. При этом имеется в виду, что такие средства высвобождаются после завершения кругооборота и могут служить источником погашения ссудной задолженности. Приемлемой сферой применения кредита выступает также потребность в средствах для увеличения основных фондов. Погашение таких ссуд может производиться в пределах срока окупаемости затрат на капиталовложения, в основном за счет прибыли заемщика, образующейся за счет использования обновленных основных фондов.

Исходя из функций, выполняемых кредитом, выделяют его **функциональные границы – перераспределительную и эмиссионную (антиципационную).** Прераспределительная граница кредита показывает обоснованные пределы перераспределения средств на основе кредита. На практике это означает, в частности, что активные операции банков должны увязываться с их депозитными операциями. Выдача кредитов банками должна осуществляться в пределах имеющихся у них свободных ресурсов, а при недостаточности последних – за счет средств, заимствованных у других банков. Однако в качестве источника кредитования используются и вновь созданные ресурсы, т.е. эмитированные средства. В этом случае проявляются антиципационные свойства кредита, заключающиеся в его способности опережать во времени создание накоплений в товарной и денежной формах. Эмиссионные кредиты выдаются под будущие затраты, под еще не произведенную продукцию и прямо влияют на совокупную денежную массу. Их объем не может быть произвольным и определяется обоснованной эмиссионной границей. Речь идет об управляемой, контролируемой кредитной эмиссии.

Формы кредита связаны с его структурой, которая включает кредитора, заемщика и ссуженную стоимость. Поэтому формы кредита можно рассматривать в зависимости от характера ссужаемой стоимости, кредитора и заемщика и целевых потребностей заемщика. По сфере функционирования можно выделить национальный и международный кредит. По характеру ссужаемой стоимости – денежный, товарный и смешанный (товарно-денежный) кредит. Последний предоставляется в денежной форме, а возвращается товарами. По субъектам кредитный отношений – банковский, государственный, коммерческий, потребительский, лизинговый, факторинговый, ипотечный.

В теории кредита можно видеть и классификацию кредита по видам:

## Потребительский

1)по срокам – краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные;

2)по видам обеспечения – обеспеченные и необеспеченные (бланковые);

3)по видам кредиторов – банковский, государственный, коммерческий, кредит страховых компаний, кредит частных лиц, консорциональный кредит;

4)по видам заемщиков – сельскохозяйственный, промышленный, коммунальный, персональный;

5)по использованию – потребительский, промышленный, инвестиционный, сезонный, кредит на операции с ценными бумагами, импортный, экспортный;

6)по размерам – мелкий (микрокредит), средний, крупный;

7)по платности – платный и бесплатный (безпроцентный);

8)по валюте – в национальной и иностранной валюте и т.д.

Любую классификацию нельзя считать исчерпывающей, так как в ее основе лежат достаточно формальные признаки.

**Банковский кредит** представляет собой движение ссуженной стоимости, предоставляемой банками взаймы на принципах: **а)платности, срочности, возвратности, б)материальной обеспеченности, в)целевой направленности**. Это – наиболее распространенная и основная форма кредита. Платность, срочность, возвратность означают, что ссуды, предоставляемые заемщику должны возвращены банку в срок, определенный кредитным договором, и с процентами.

Принцип платности означает, что абсолютное большинство кредитов носят возмездный характер, т.е. предусматривают не только возврат ссуженной стоимости по истечении срока пользования, но и уплату вознаграждения кредитору в той или иной форме. Платность кредита также позволяет обеспечить защиту кредитных денег от инфляции. Ссудный процент стимулирует заемщиков предоставлять свои временно свободные средства взаймы, а заемщиков – наиболее эффективно использовать эти средства в хозяйственной деятельности. Источником выплаты процента по кредиту служит часть прибыли, полученной заемщиком от использования ссуженной стоимости. *Ставка или норма процента,* определяется отношением суммы проценту, полученного по кредиту, к сумме предоставленного кредита, и *выступает в качестве цены кредита.*

Принцип срочности отражает необходимость возврата ссуды не в любое время, а в сроки, зафиксированные в кредитном договоре. Несоблюдение указанных в договоре сроков есть основание для кредитора для применения к заемщику экономических и других санкций. Исключением являются так называемые онкольные ссуды (on call – быть наготове), срок погашения которых в кредитном договоре не предусматривается.

Принцип возвратности есть безусловная необходимость своевременной обратной передачи заемщиком ссудной стоимости кредитору. Возвратность как принцип организации кредита присуща всем его формам. Более того, возвратность считается *основой кредита, всеобщим его свойством.* Термин «возврат» заменяется сходным по значению термином «погашение долга», который также означает прекращение обязательства путем передачи оговоренного в соглашении сторон стоимостного эквивалента. Особо надо подчеркнуть значение принципа возвратности для банковского кредитования. Банки мобилизуют для кредитования временно свободные средства предприятий, населения, государства. Они также подлежат возврату на условиях, зафиксированных в депозитных договорах. Эта особенность нашла свое отражение в так называемом *«золотом правиле кредитования» - величина и сроки предоставляемых кредитов должны* *соответствовать размерам и срокам его обязательств по депозитам.*

Принцип материальной обеспеченности кредитования означает, во-первых, что заемщик должен приобрести те товарно-материальные ценности или осуществить затраты, под которые выдана ссуда. Однако кредиты могут выдаваться и под будущие затраты по производству продукции, развитию предпринимательства; во-вторых, при возможном не возврате заемщиком ссуды, нарушении других принятых на себя обязательств кредитор должен иметь защиту своих имущественных интересов в установленных законодательствах формах.

**К важнейшим формам обеспечения банковских кредитов относятся:**

**1)залог имущества, товаров, других ценностей;**

**2)залог ценных бумаг;**

**3)гарантия, поручительство;**

**4)страховое свидетельство о страховании ответственности заемщика;**

**5)переуступка в пользу банка платежных требований и счетов заемщиков к третьим лицам.**

Целевой характер ссуд определяется заемщиком, однако и банк при выделении кредита исходит из его назначения, конкретного объекта кредитования. После выделения кредита банк в лице своих сотрудников осуществляет сопровождение кредита в виде мониторинга всех его стадий во избежание возможных нарушений кредитного договора.

Банки осуществляют кредитование за счет:

-собственных средств (собственный капитал);

-привлеченных денежный средств (депозиты юридических лиц, вклады населения, остатки денежных средств на счетах клиентов);

-заемных средств (кредиты других банков).

Классификация банковских кредитов может определяться различными критериями: в зависимости от сроков пользования, целей кредитования, вида заемщика, валюты, в которой предоставляются кредиты, по степени риска и т.д.

По периоду использования принято деление кредитов на краткосрочные (до одного года) и долгосрочные (свыше года). Краткосрочные кредиты или кредиты на текущую деятельность предоставляются для удовлетворения временной потребности заемщика в средствах на формирование текущих активов. Долгосрочные кредиты предназначаются для расширенного воспроизводства долгосрочных активов, т.е. на создание, реконструкцию, расширение и модернизацию основных фондов, что требует многолетнего привлечения денежных средств.

*Способ выдачи (предоставления) кредита.* а)наличные или безналичные кредиты (путем перечисления средств со счета на счет или путем выдачи наличных денег со счета); б)рефинансирование (переучет векселей, покупка ресурсов на межбанковском рынке, выпуск коммерческим банком облигаций и других долговых обязательств); в)переоформление (реструктуризация долга); г)вексельные кредиты.

*Валюта кредита.* Кредиты предоставляются в национальной валюте, в валюте страны кредитора, в валюте третьей страны.

*Количество участников.* Возможны двусторонние и многосторонние (кредитование банковским консорциумом, синдицированные кредиты) сделки.

*Целевое назначение банковского кредита.* Кредиты предоставляются: а)на увеличение основного капитала (обновление производственных фондов, новое строительство, расширение объемов производства); б)на временное пополнение оборотных средств; в)на потребительской основе.

*Техника предоставления:* а)разовые кредиты, т.е. выдаваемые одной суммой; б)лимитированные кредиты (овердрафт, кредитные линии). *Кредитная линия* предполагает использование заемных средств в пределах установленного лимита. Существуют следующие виды кредитных линий: сезонная; возобновляемая, т.е. клиент после погашения задолженности по кредиту имеет право опять получить кредит в пределах установленного лимита; кредитная линия с уведомлением клиента о верхнем пределе кредитования; подтверждаемая линия – каждый раз клиент обязан согласовывать условия предоставления конкретной суммы в рамках кредитной линии. *Овердрафт* представляет собой устранение временного недостатка оборотных средств у предприятия для осуществления текущих платежей посредством кредитования расчетного счета клиента банка за счет денежных средств банка в сумме не более 10-15% от ежемесячного оборота по расчетному счету клиента. Предоставляется, как правило, под поступление денежных средств на расчетный счет клиента, которые тут же списываются в погашение овердрафта, т.е. фактически без обеспечения, хотя оно может быть и предусмотрено по договору с банком.

Срок кредита – это период пользования ссудой. Он исчисляется с момента получения ссуды до его конечного погашения. По срокам погашения ссуды делятся на **срочные, отсроченные и просроченные.** Срочные – ссуды, срок погашения которых еще не наступил или наступает в ближайшее время. Отсроченные (пролонгированные) – ссуды, срок погашения которых отнесен банком по просьбе клиента на более поздний период. Просроченные ссуды – ссуды, не возвращенные заемщиком в установленные кредитным договором сроки. По истечении времени такие кредиты переводятся в разряд сомнительных к возврату, а, затем, в разряд безнадежных. Те и другие еще называют проблемными кредитами. Их доля в общем кредитном портфеле банка не должна превышать 5-10%.

*По способам погашения* банковские кредиты подразделяются на: а)кредиты, погашаемые одной суммой в конце срока; б)кредиты, погашаемые в рассрочку согласно графику; в)кредиты, погашаемые неравными долями в течение срока кредитования, как правило, с предоставлением льготного периода.

*По видам процентной ставки* кредиты делятся на: кредиты с фиксированной процентной ставкой и кредиты с плавающей процентной ставкой.

*По способам взимания процента* выделяют несколько видов кредитов. Во-первых, кредиты, процент по которым выплачивается в момент его общего погашения. Традиционная для рыночной экономики форма оплаты краткосрочных ссуд, имеющая наиболее функциональный с позиции простоты расчетов характер. Во-вторых, кредиты, процент по которым выплачивается равномерными взносами заемщика в течение всего срока действия кредитного договора. Традиционная форма оплаты среде- и долгосрочных ссуд, имеющая дифференцированный характер в зависимости от договоренности сторон. В-третьих, кредиты, процент по которым удерживается банком в момент непосредственной выдачи их заемщику.

Выдача кредитов производится, главным образом, безналичным путем. За пользование кредитом заемщики уплачивают банку проценты, при определении размера которых банк исходит из ставки рефинансирования Центробанка, требуемой процентной маржи, уровня инфляции, объема и срока кредита, степени риска и других факторов. Размер процентных ставок, порядок, периодичность, сроки начисления и уплаты процентов, механизм их взыскания определяются банком отдельно для каждого кредита по согласованию с заемщиком и закрепляются в кредитном договоре. Решение вопроса о выдаче кредита банк принимает на основе тщательного анализа кредитоспособности и правоспособности потенциального заемщика. Кредиты заключаются на основе кредитного договора и на условиях в нем предусмотренных. В кредитном договоре предусматриваются следующие основные положения:

1)целевое назначение кредита;

2)размер и предельная величина кредита;

3)процентная ставка по кредиту;

4)сроки погашения основного долга и процентов;

5)формы обеспечения кредита;

6)валюта кредита;

7)права, взаимные обязательства и экономическая ответственность сторон;

8)периодичность и сроки представления банку баланса заемщика и других данных, необходимых для сопровождения кредита.

По отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору, банк предупреждает его о прекращении дальнейшего кредитования, применяет санкции, предусмотренные кредитным договором. Юридические лица имеют право получать кредиты в любом банке, а не только в том, где открыт расчетный счет. Однако, банк предоставляющий кредит, уведомляет об этом банк, где заемщик находится на постоянном обслуживании.

**Государственный кредит** отражает кредитные отношения по поводу аккумуляции государством денежных средств на началах возвратности для финансирования государственных расходов. При этом кредиторами выступают юридические и физические лица, заемщиком – государство в лице его органов (министерство финансов, местные органы власти). Существует и понимание государственного кредита как бюджетного кредита, выдаваемого субъектам хозяйствования, либо как кредита одного государства другому. В обоих случаях здесь кредитором выступает государство. В основном же под государственным кредитом в Беларуси имеются в виду государственные займы – внутренние и внешние, выпуск облигаций, казначейских обязательств, заимствование средств у центробанков. Выше указанная мобилизация свободных денежных средств используется государством для двух основных целей:

1)на покрытие дефицита госбюджета (посредством выпуска государственных краткосрочных облигаций);

2)на финансирование отдельных статей госбюджета сверх текущих возможностей государства (посредством выпуска государственных долгосрочных облигаций).

Для кредиторов – физических и юридических лиц – государственный кредит – форма сбережения, инвестирования средств в ценные бумаги, приносящая дополнительный доход.

**Коммерческий кредит** представляет собой кредитную сделку между двумя предприятиями: предприятием-продавцом (кредитором) и предприятием-покупателем (заемщиком). Кредит предоставляется в товарной форме в виде отсрочки платежа за поставленный товар. При этом кредите предприятия – участники кредитных отношений – регулируют сделку посредством товарных векселей – оформленных письменных обязательств должника кредитору (или приказов должнику от кредитора) уплатить причитающуюся сумму в определенный срок. До срока своего погашения векселя могут использоваться повторно для платежей, минуя банк, путем передачи с надписью индоссамента из рук в руки вместо денег (см. расчеты посредством векселей). Коммерческий кредит отличается от банковского по составу участников, порядку оформления, экономическому содержанию. Но он имеет определенную взаимосвязь с банковским кредитом. Окончание торговой сделки означает начало коммерческого кредита. Кредитная сделка оформляется поставщиком и покупателем во время заключения торговой сделки. При коммерческом кредите объектом сделки служит товар, при банковском – свободные денежные ресурсы. Одновременно коммерческий кредит ускоряет процесс общественного воспроизводства, сокращает время пребывания капитала в товарной форме.

**Потребительский кредит** отражает экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу кредитования конечного потребления. Потребительский кредит служит средством удовлетворения потребительских нужд населения. Он дает возможность населению приобретать, например, относительно дорогостоящие товары, для полной оплаты которых у части покупателей не достает средств. Либо процесс накопления средств на покупку товаров растянулся бы на длительное время. Поэтому этот вид кредита ускоряет получение определенных благ, увеличивает платежеспособный спрос населения, повышает его жизненный уровень. Одновременно и ускоряет реализацию продукции, кругооборот капитала.

Потребительский кредит регулируется со стороны государства более тщательно, чем другие формы кредита, так как он связан с потребностями населения, регулированием его уровня жизни. Регулирование осуществляется как на уровне выдачи кредита, так и на уровне его использования и выражается либо в поощрении кредитования конечного потребителя через низкую процентную ставку, приемлемый срок кредита, либо в ужесточении режима кредитования.

Субъектами кредитных отношений здесь являются физические лица (заемщики), в роли кредиторов выступают банки и внебанковские кредитные учреждения. Основными объектами кредитования являются затраты населения, связанные с удовлетворением потребностей текущего характера, а также затраты капитального характера на строительство и поддержание недвижимого имущества. При выдаче потребительских ссуд между заемщиком и кредитором заключается договор, где определяются такие условия как: объект кредита, его сумма, срок, процент, гарантия погашения, ответственность сторон.

В качестве гарантии возврата ссуд заемщиком выступают: получаемые им заработная плата и другие доходы, залог имущества, включая приобретенное за счет кредита, страховые полисы, заклад сберегательного вклада, поручительства третьих лиц и др. Величина и сроки кредита определяются таким образом, чтобы платежи за кредит и проценты не превышали 50% среднемесячного дохода заемщика.

Классификация потребительских кредитов может быть проведена по ряду признаков:

а)по целевому назначению;

б)формам выдачи – товарные и денежные кредиты;

в)срокам выдачи – краткосрочные и долгосрочные;

д)способу погашения – погашаемые постепенно, согласно графику, или разовым платежом.

В зависимости от целевого назначения различаются следующие виды потребительских кредитов:

1)инвестиционные – ссуды на кооперативное жилищное строительство, строительство индивидуальных жилых домов, строительство дач, гаражей;

2)для покупки товаров (как правило, длительного пользования) – телевизоров, холодильников и др.

3)на развитие личных хозяйств – ссуды на покупку сельхозтехники, транспортных средств, скота, плодовых деревьев, удобрений;

4)целевые кредиты отдельным социальным группам – молодым семьям, студентам;

5)на не целевые потребительские нужды – без указания цели использования (может быть лечение, стихийное бедствие, получение образования, туризм);

6)чековый кредит – открывается текущий счет в банке, заемщик выписывает чек против суммы выделенного ему чекового кредита и рассчитывается чеком за приобретенные товары в торговом предприятии;

7)в виде кредитных карточек, которые позволяют приобретать товары с отсрочкой платежа в счет кредита, зачисляемого в безналичном порядке на карт-счет заемщика. С развитием кредитных, а также других банковских пластиковых карточек связываются расчеты, осуществляемые терминалами, устанавливаемыми в магазинах. Эти электронные устройства подключены к системе банковских компьютеров.

Кредиторы-банки могут выдавать потребительские кредиты кредитополучателям, обращающимся в банк непосредственно (прямые кредиты) или через посредников, например, торговую организацию, предприятие по оказанию услуг проката, ломбард, которые продают товар потребителям, оказывают им услуги под обязательства кредитополучателя (косвенные кредиты).

Для того, чтобы иметь представление о роли потребительского кредита в расширении платежеспособного спроса населения на предметы потребления, необходимо анализировать величину личных потребительских расходов населения на потребительские товары и услуги, задолженность населения по потребительскому кредиту, процент, выплачиваемый населением по образовавшемуся долгу.

В развитых зарубежных странах потребительский кредит приобрел большое развитие. Он стимулирует спрос населения на товары и недвижимость и способствует их производству и реализации. Особенно широко к потребительскому кредиту прибегают частные лица – рабочие и служащие со средним уровнем доходов. Так, рабочие и служащие при покупке автомобилей в семи из десяти случаев пользуются кредитом, а руководители высшего звена – лишь в четырех из десяти. В США бытует понятие «Жизнь в кредит». Зная о столь значительном росте и многообразии потребительской задолженности, можно легко понять среднего американца, который практически не представляет своей жизни без потребительского кредита. Особенно широко используют потребительский кредит люди молодого и среднего возраста.

**Лизинговый кредит** – это отношения между юридическими лицами по поводу передачи в долгосрочную аренду основных фондов, а также финансирования, приобретения движимого и недвижимого арендуемого имущества. Лизинг можно рассматривать как форму капиталовложений, как альтернативу финансирования и как товарный кредит.

Одной из форм прогрессивного банковского обслуживания является **факторинг** – кредитование оборотного капитала предприятия-поставщика, связанное с переуступкой банку (фактор-фирме) неоплаченных покупателем долговых требований (платежных требований, счетов-фактур) и передачей банку (фактору) права получения платежей по ним. По сути это можно назвать инкассированием дебиторской задолженности.

Целью факторингового обслуживания является:

-своевременное инкассирование долгов для минимизации потерь от просрочки платежей и предотвращения появления безнадежных долгов;

-ускорение оборачиваемости оборотного капитала клиента банка;

-помощь клиентам в управлении их дебиторской задолженностью, в выборе покупателей.

В роли факторов могут выступать банки, небанковские кредитно-финансовые, специализированные и другие организации. По договору финансирования под уступку денежного требования (факторинга) одна сторона (фактор) обязуется другой стороне (кредитору) вступить в денежное обязательство между кредитором и должником на стороне кредитора путем выплаты кредитору суммы денежного обязательства должника с дисконтом.

**Ипотека** – это выдача ссуд под залог земли, недвижимого имущества. Ипотека оформляется договором между заемщиком-залогодателем и кредитором-залогодержателем, по которому первый обеспечивает недвижимостью свое финансовое обязательство перед вторым. Кредиторами при ипотеке выступают коммерческие банки или специализированные ипотечные банки, заемщиками – физические и юридические лица, обладающие собственностью.

**2 ОПЕРАЦИОННЫЙ МЕХАНИЗМ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ КЛИЕНТОВ БАНКА**

***2.1 Методика краткосрочного кредитования субъектов хозяйствования в национальной валюте***

Кредитование юридических лиц с привлечением внешних займов (кредитов) осуществляется с учетом особенностей, определенных международным договором (соглашением), межбанковским соглашением, индивидуальным кредитным соглашением либо иным документом, содержащим условия кредитования[6, с.25].

Сумма кредита при кредитовании путем открытия кредитной линии, кредитовании по счету-контокорренту устанавливается в кредитном договоре определением лимита выдачи и лимита задолженности.

Целевое использование кредита может устанавливаться в кредитном договоре следующими способами:

- на кредитополучателя возлагается обязанность использовать предоставленные денежные средства на приобретение определенных вещей, включая ценные бумаги и иное имущество, в том числе имущественные права, оплату работ и (или) услуг и любые иные цели, не запрещенные законодательством Республики Беларусь;

- для кредитополучателя устанавливается запрет на вложение предоставленных денежных средств в определенные виды деятельности.

Возможно комбинированное установление целевого использования кредита с одновременным использованием обоих способов.

Целью овердрафтного кредитования или кредитования по счету-контокорренту для юридического лица является устранение платежных разрывов, возникающих в процессе финансово-хозяйственной деятельности.

Физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и (или) на потребительские нужды.

Не допускается использование кредита неуплату процентов за пользование кредитом, неустойки (штрафа, пени), а также вознаграждения (комиссии), связанного с предоставлением кредита, за исключением комиссионного вознаграждения при получении кредита наличными денежными средствами с использованием банковской пластиковой карточки.

Кредиты классифицируются на краткосрочные и долгосрочные. К краткосрочным кредитам относятся:

- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением текущих активов, без ограничения по сроку;

- иные кредиты, предоставленные на срок до двенадцати месяцев включительно, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов.

К долгосрочным кредитам относятся:

- кредиты, предоставленные на цели, связанные с созданием и движением долгосрочных активов, без ограничения по сроку;

- иные кредиты, предоставленные на срок свыше двенадцати месяцев, за исключением кредитов, предоставленных на цели, связанные с созданием и движением текущих активов.

К иным кредитам относятся межбанковские кредиты, кредиты физическим лицам, кредиты, целевое использование по которым установлено в виде запрета на вложение денежных средств в определенные виды деятельности, и др.

Уполномоченный орган банка утверждает локальные нормативные правовые акты, в которых предусматриваются:

- обязательные условия и порядок предоставления (размещения) денежных средств и их возврата;

- процедура принятия решения о предоставлении (размещении) денежных средств;

- порядок определения правоспособности и платежеспособности (кредитоспособности) кредитополучателя;

- порядок определения стоимости имущества, принимаемого в залог в качестве обеспечения исполнения обязательства;

- виды и способы кредитования, при которых не осуществляется контроль за целевым использованием кредитов;

- порядок контроля за целевым использованием предоставленных кредитов и состоянием заложенного имущества;

- размер и порядок осуществления за счет кредита предварительных (авансовых) платежей;

- порядок формирования кредитного досье. Представленные кредитополучателем документы для получения кредита, кредитный договор, а также иные сведения, полученные банком, систематизируются в кредитном досье;

- банк проверяет целевое использование кредита и состояние заложенного имущества с оформлением факта проверки в порядке, предусмотренном локальным нормативным правовым актом банка.

Кредитование осуществляется:

- единовременным предоставлением денежных средств;

- открытием кредитной линии, в том числе возобновляемой, с правом на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств с установлением лимита выдачи и лимита задолженности (при овердрафтном кредитовании - лимита овердрафта).

Овердрафтное кредитование осуществляется с установлением лимита и срока действия овердрафта, а также срока погашения предоставляемого кредита (транша, если кредит предоставляется частями).

Дебетовое сальдо по счету кредитополучателя закрывается банком ежедневно с отражением в бухгалтерском учете на соответствующем счете по учету кредитной задолженности кредитополучателя.

Микрокредитование осуществляется по упрощенной процедуре на сумму, не превышающую, как правило, 7500 базовых величин, установленных законодательством Республики Беларусь на момент заключения кредитного договора.

При консорциальном кредитовании банки - участники консорциального кредитования объединяют свои кредитные ресурсы через банк-агент. Кредитование осуществляется на основании консорциального кредитного договора между банком-агентом и кредитополучателем. Привлеченные банком-агентом ресурсы банков-участников межбанковскими кредитами не являются.

Синдицированные кредиты предоставляются одному кредитополучателю несколькими банками-участниками в рамках единого синдицированного кредитного договора, заключаемого между банками-участниками и кредитополучателем.

Предоставление (размещение) банком денежных средств в форме кредита осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора:

- в безналичном порядке путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя либо на счета третьих лиц;

- путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств.

Банк вправе отказать в оплате платежных инструкций кредитополучателя (третьего лица) в случае, если данная операция не соответствует условиям кредитного договора.

Наличные денежные средства кредитополучателям - юридическим лицам предоставляются на выдачу заработной платы, выплату вознаграждения физическим лицам по договорам подряда или закупку у физических лиц сельскохозяйственной и (или) другой продукции, приобретение которой разрешено за наличный расчет законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальным предпринимателям, осуществляющим предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут предоставляться наличные денежные средства на иные цели, не запрещенные законодательством Республики Беларусь.

Кредиты физическим лицам на строительство (реконструкцию) или приобретение объектов недвижимости предоставляются в безналичном порядке, иные кредиты физическим лицам - как в безналичном порядке, так и наличными денежными средствами в случаях и размерах, предусмотренных локальными нормативными правовыми актами банка.

Правоспособность и платежеспособность кредитополучателя проверяются банком на первом этапе кредитного процесса т.е. до заключения кредитного договора. До заключения кредитного договора банк обязан проверить правоспособность и оценить платежеспособность кредитополучателя. Для этого кредитополучатель - юридическое лицо представляет в банк (за исключением случаев, когда кредитополучателем является иной банк):

- бухгалтерскую отчетность в соответствии с Законом Республики Беларусь от 18 октября 1994 года «О бухгалтерском учете и отчетности» (Ведамасцi Вярхоунага Савета Рэспублiкi Беларусь, 1994 г., № 34, ст. 566; Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2001 г., № 63, 2/785) за отчетный период, определенный банком;

- копии договоров (контрактов) в подтверждение кредитуемых сделок (при осуществлении банком контроля за целевым использованием кредита)[7].

Кредитополучатель - юридическое лицо, текущий (расчетный) счет которого открыт в ином банке, к указанному выше перечню документов дополнительно обязан представить:

- копии учредительных документов, предусмотренных законодательством для соответствующей организационно-правовой формы юридического лица, удостоверенные нотариально, или вышестоящим органом, или органом, производившим регистрацию;

- копию документа о государственной регистрации, удостоверенную нотариально или органом, производившим регистрацию;

- карточку с образцами подписей должностных лиц, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати владельца счета, удостоверенную нотариально либо вышестоящим органом и оттиском его печати.

При межбанковском кредитовании банком-кредитополучателем может представляться банку-кредитодателю информация в согласованных формах и объемах, необходимая для установления лимита межбанковского кредитования.

По усмотрению банка кредитополучатель обязан представить и другие документы.

Перечень документов, представляемых для получения кредита индивидуальным предпринимателем и физическим лицом, а также при овердрафтном кредитовании и кредитовании по счету-контокорренту, банк определяет самостоятельно.

Основанием для заключения банком кредитного договора является решение о предоставлении кредита, принятое уполномоченным органом банка или уполномоченным должностным лицом банка в пределах установленных лимитов выдачи и (или) лимитов задолженности.

Не допускается предоставление банком денежных средств в форме кредита путем зачисления денежных средств на счет кредитополучателя - юридического лица при наличии расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок», за исключением случая, когда в указанной картотеке отсутствуют расчетные документы, имеющие приоритет по очередности исполнения платежей над расчетным документом, оплачиваемым за счет кредита.

Банк при предоставлении кредита на счет кредитополучателя - юридического лица, открытый в ином банке, проверяет отсутствие расчетных документов в картотеке к внебалансовому счету «Расчетные документы, не оплаченные в срок» в ином банке на основании документа, представленного кредитополучателем.

Выдача кредита кредитополучателю, имеющему просроченную задолженность по ранее выданным ему кредитам запрещается, кроме случаев:

- предусмотренных Указом Президента Республики Беларусь от 12 ноября 2003 г. № 508 «О некоторых вопросах экономической несостоятельности (банкротства)» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2003 г., № 127, 1/5085) по предоставлению кредитов для осуществления досудебного оздоровления, реализации планов завершения досудебного оздоровления в защитном периоде и планов санации в порядке, установленном в вышеуказанной Инструкции № 226;

- предусмотренных постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 10 октября 2000 г. № 1554/53 «О некоторых вопросах выделения министерствам и другим республиканским органам государственного управления, а также объединениям, подчиненным Правительству Республики Беларусь, кредитов банков на финансирование их программ» (Национальный реестр правовых актов Республики Беларусь, 2000 г., № 99, 5/4250) при финансировании проектов в рамках выполнения программ министерствами, другими республиканскими государственными органами, а также объединениями, подчиненными Правительству Республики Беларусь;

- выдачи кредитов на строительство (реконструкцию) или приобретение жилья, под гарантию Правительства Республики Беларусь, при разработке мероприятий, утвержденных органом управления кредитополучателя - юридического лица, по улучшению деятельности кредитополучателя и погашению просроченных кредитов, выдачи кредитов по экономически обоснованному заключению представителей банка, направленных в соответствии с законодательством Республики Беларусь в качестве наблюдателей за хозяйственной деятельностью юридического лица, если кредитование осуществляется не в рамках выполнения программ министерствами и другими республиканскими органами государственного управления, а также объединениями, подчиненными Правительству Республики Беларусь[7].

Банк осуществляет проверку наличия у кредитополучателя просроченной (сомнительной) задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках на основании документов, представленных кредитополучателем, перед заключением кредитного договора и в течение времени предоставления денежных средств с периодичностью, установленной локальным нормативным правовым актом банка.

При кредитовании физических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, проверка наличия просроченной (сомнительной) задолженности по ранее выданным и непогашенным кредитам в иных банках может не осуществляться.

Погашение (возврат) кредита и уплата процентов за пользование им производятся как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами ежемесячно или в ином порядке в соответствии с кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальные предприниматели, осуществляющие предпринимательскую деятельность без открытия текущих (расчетных) счетов, могут погашать кредит и уплачивать проценты за пользование им наличными денежными средствами путем внесения в кассу банка без ограничения размеров платежа.

При неисполнении кредитополучателем обязательств по погашению кредита и (или) уплате процентов за пользование им кредитная задолженность со следующего рабочего дня после наступления срока ее погашения является просроченной по основному долгу и (или) процентам.

Кредитополучатель при согласии банка-кредитодателя может заключить договор о переводе долга по кредитному договору на третье лицо в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Кредитополучатель может заключить с банком договор об уступке своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

При необходимости банк-кредитодатель:

- изучает платежеспособность нового должника;

- предусматривает способ обеспечения исполнения обязательств в виде поручительства первоначального кредитополучателя или иным путем.

Исполнение обязательств по кредитному договору может быть возложено кредитополучателем в соответствии с законодательством Республики Беларусь на третье лицо.

В этом случае банк обязан:

- принять исполнение, предложенное за кредитополучателя третьим лицом;

- осуществить проверку факта возложения кредитополучателем исполнения обязательства на третье лицо.

Банк вправе принять исполнение обязательства ликвидируемого (ликвидированного) или не прошедшего в установленном порядке перерегистрацию либо длительно (более одного года) не осуществляющего хозяйственную деятельность юридического лица от любого третьего лица.

Банк вправе принять исполнение обязательства умершего физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя, от любого третьего лица.

По соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично путем предоставления банку взамен их исполнения отступного, зачетом встречного однородного требования либо иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Банк вправе уступить требования к кредитополучателю другому юридическому лицу, в том числе банку, заключив с ним в соответствии с законодательством Республики Беларусь договор об уступке требований. При этом банк, выбывший из основного обязательства при уступке требования, не вправе удерживать предмет залога и обязан возвратить его кредитополучателю, кроме случая, когда договором уступки требования предусмотрена передача прав кредитодателя по договору залога.

В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитополучателем обязательств перед банком по кредитному договору погашение (взыскание) задолженности производится в порядке, установленном кредитным договором и законодательством Республики Беларусь.

Срок погашения кредита может быть пролонгирован на основании дополнительного соглашения к кредитному договору. Пролонгацией не является продление:

- промежуточных сроков погашения кредита;

- срока предоставления и погашения кредита при увеличении лимита выдачи при кредитовании путем открытия кредитной линии;

- общего срока, в течение которого устанавливается и действует разрешенный лимит овердрафта;

- срока, в течение которого допускается дебетовое сальдо по счету-контокорренту.

В случае, если органом управления кредитополучателя утверждены мероприятия по улучшению его финансового состояния и по погашению просроченной (сомнительной) задолженности по кредиту и при наличии ходатайства кредитополучателя, уполномоченный орган банка вправе:

- принять решение о предоставлении рассрочки (распределение на несколько сроков) погашения просроченной (сомнительной) задолженности по кредитному договору с отражением на счетах по учету просроченной (сомнительной) задолженности;

- снизить процентную ставку по имеющейся кредитной задолженности;

- отказаться от начисления процентов в течение определенного времени на всю задолженность или ее часть;

- списать с баланса банка всю задолженность по процентам или ее часть;

- принять решение о погашении части или всей кредитной задолженности путем передачи банку акций либо доли в уставном фонде кредитополучателя в порядке, установленном законодательством Республики Беларусь.

Принятое решение оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору.

По решению уполномоченного органа банка начисление процентов за пользование кредитом может быть прекращено при наличии судебного постановления о принудительном взыскании долга.

В локальных документах коммерческих банков детально могут быть рассмотрены вопросы по организации кредитного процесса. Кредитный процесс включает в себе четыре этапа:

- мониторинг финансово-хозяйственной деятельности кредитополучателя;

- оформление и выдачу кредита;

- контроль банка за использованием кредита;

- погашение кредита и начисленных по нему процентов.

На первом этапе кредитного процесса банк изучает правоспособность и кредитоспособность потенциального кредитополучателя. Основанием для рассмотрения вопроса о возможности выдачи кредита является пакет документов. В представляемый пакет документов, как правило, входят:

- ходатайство (заявление) о выдаче кредита (представляет собой письменное обращение потенциального кредитополучателя в банк и содержит такие обязательные реквизиты, как сумма кредита, сроки кредита, формы залога, целевой характер кредита. Не допускается использование кредита на уплату процентов за пользование кредитом, уплату пени, штрафов, неустоек, осуществление ломбардных операций);

- годовой бухгалтерский баланс, как правило, заверенный в налоговой инспекции или внешнем аудитором, со всеми приложениями, включая отчет о прибылях и убытках;

- копии договоров (контрактов), по которым кредит будет использоваться как валюта платежа (копии договоров необходимо сверить с оригиналами);

- сведения о предполагаемых поступлениях и направлениях использования валютных средств (при выдаче кредита в иностранной валюте или белорусских рублях для оплаты внешнеэкономических контрактов с нерезидентами в установленном Национальным банком Республики Беларусь порядке);

- бизнес-план, включающий расчеты экономической эффективности и окупаемости кредитного проекта (при долгосрочном кредитовании).

При рассмотрении вопроса о предоставлении кредита на проведение строительно-монтажных работ у кредитополучателя дополнительно испрашиваются следующие документы:

- разрешение заказчику-застройщику на производство строительных работ, выдаваемое органами Государственного строительного надзора;

- проектно-сметная документация, утвержденная в установленном порядке;

- заключение государственной вневедомственной экспертизы по инвестиционному проекту;

- лицензия подрядчика на выполнение соответствующих работ;

- договор генерального подряда;

- график производства строительно-монтажных работ и освоения выделенных кредитных ресурсов.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита на заработную плату кредитополучатель должен представить в банк справки из налоговой инспекции и Фонда социальной защиты об отсутствии задолженности по отчислениям в бюджет на момент получения кредита и платежные поручения на сумму задолженности по данным отчислениям за счет кредита.

Приблизительные формы документов, предлагаемых к заполнению потенциальными кредитополучателями, приведены в приложении.

Юридическая правоспособность рассматривается на основании учредительных документов, находящихся в юридическом деле кредитополучателя. При оценке юридической правоспособности рассматриваются следующие вопросы:

- какова форма собственности у кредитополучателя, состав учредителей;

- наличие права у руководителя или непосредственно учредителя на заключение хозяйственных и иных договоров, а также наличие права у руководителя предприятия самостоятельно передавать третьим лицам право первой подписи, распоряжаться имуществом предприятия (передавать в залог, продавать и т.д.);

- наличие оформленных в установленном порядке образцов подписей лиц, уполномоченных заключать договора;

- имеется ли ограничение в уставе предприятия, других учредительных документах на размер кредитной сделки, заключаемой руководителем предприятия или его заместителем;

- имеется ли лицензия на осуществление определенных видов деятельности, на которые испрашивается кредит;

- принадлежность потенциального кредитополучателя к инсайдерам в соответствии с Правилами регулирования деятельности банков, утвержденными постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.06.200 № 173,

Кредитоспособность изучается посредством использования как качественного, так и количественного анализа. В процессе качественного анализа изучаются:

- кредитное досье клиента, содержащее всю необходимую информацию по кредитной истории клиента банка;

- стратегическая кредитоспособность, которая включает аспекты конкурентоспособности продукции (производимой или покупаемой за счет кредита) по параметрам себестоимости и ценовой конкуренции на рынке;

- кредитная привлекательность кредитополучателя, определяемая опытом работы предприятия на рынке, стилем и методами руководства.

В процессе количественного анализа изучаются финансовые показатели, лежащие в основе оценки банком кредитоспособности клиента, в частности:

- коэффициенты ликвидности;

- коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами;

- показатели финансового левериджа;

- коэффициенты финансовой устойчивости;

- показатели деловой активности (оборачиваемости);

- коэффициенты финансовой эффективности (доходности, рентабельности).

В ходе анализа акцентируется внимание на географии движения денежных потоков (средств). При изучении направлений движения денежных средств рассматриваются входящие и исходящие денежные потоки по трем направлениям: текущая, инвестиционная и финансовая деятельность клиента.

Особое внимание уделяется определению такого показателя, как ступенчатая ликвидность. Данный показатель характеризует отдельные элементы оборотных активов в зависимости от степени их ликвидности и краткосрочные обязательства в зависимости от их срочности.

Ступенчатая ликвидность - интегральный показатель финансового состояния предприятия. В состав данного показателя входят такие элементы, как коэффициенты текущей ликвидности, «критической» ликвидности, «критической оценки», абсолютной ликвидности, обеспеченности собственными оборотными средствами, общий показатель ликвидности.

В процессе анализа рассматриваются также и динамика выручки от реализации работ и услуг, направления использования прибыли (в т.ч. направление части прибыли на пополнение собственных оборотных средств), состояние и состав дебиторской и кредиторской задолженности и др.

На первом этапе кредитного процесса ответственный исполнитель проверяет на месте у кредитополучателя состояние учета, достоверность отражения в балансе товарно-материальных ценностей, оформляемых в залог, и условия их хранения.

Заключение о возможности выдачи кредита - письменное обоснование кредитного работника о возможности или невозможности выдачи кредита, составленное на основании анализа информации и деятельности потенциального кредитополучателя. Указанное заключение выносится для рассмотрения на кредитном комитете банка, на заседании которого принимается окончательное решение о выдаче кредита.

Существенными, т.е. обязательными для согласования сторонами условиями кредитного договора являются;

- сумма кредита с указанием валюты кредита;

- проценты за пользование кредитом и порядок их уплаты;

- целевое использование кредита;

- сроки и порядок предоставления и погашения кредита;

- способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору;

- ответственность кредитодателя и кредитополучателя за невыполнение условий договора;

- иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон договора должно быть достигнуто соглашение.

Распоряжение о выдаче кредита - операционный документ банка, составленный ответственным исполнителем и подписанный руководителем банка, на основании которого производится выдача кредита со ссудного счета.

Кредиты предоставляются со ссудных счетов. Одному кредитополучателю банк-кредитодатель вправе открыть несколько ссудных счетов.

Кредитование торговых и снабженческо-сбытовых организаций может осуществляться со специального ссудного счета с зачислением выручки от реализации прокредитованных товаров изданный счет. Открытие одному кредитополучателю нескольких спецссудных счетов не допускается.

Для юридических лиц, за исключением индивидуальных предпринимателей, с устойчивой платежеспособностью, обеспечивающих покрытие свыше 90 процентов оборотных активов собственными средствами в течение трех и более последних месяцев и имеющих постоянные деловые связи с банком, может использоваться единый счет-контокоррент в белорусских рублях с правом допущения по этому счету дебетового сальдо. Перевод юридического лица на обслуживание по счету-контокорренту производится при отсутствии задолженности по ранее полученным кредитам в оборотные (текущие) активы и процентам за пользование ими.

Распоряжение о параметрах ссудного счета - распоряжение ответственного исполнителя банка, как правило кредитного работника, с указанием существенных условий выдаваемого кредита для его учета на соответствующем ссудном счете, открытом кредитополучателю.

Срочное обязательство - операционный документ банка, главными реквизитами которого являются: дата составления, юридическое наименование кредитополучателя, конкретные сроки погашения кредита, платежные реквизиты для погашения кредита, подписи руководителя и главного бухгалтера кредитополучателя, гербовая печать клиента. Срочное обязательство приходуется на соответствующий внебалансовый счет и хранится у ответственного исполнителя банка до полного погашения кредита.

От юридических лиц, текущие (расчетные) счета которых открыты в других банках, дополнительно испрашиваются:

- копии учредительных документов (устав, учредительный договор), удостоверенные нотариально или вышестоящим органом либо органом, производившим регистрацию;

- копия документа о его регистрации (перерегистрации), удостоверенная нотариально или регистрирующим органом;

- карточка с образцами подписей, удостоверенная нотариально или вышестоящим органом и оттиском его печати.

Нерезиденты представляют копию документа, подтверждающего статус иностранного предприятия (предпринимателя), копию устава (положения, агримента и т.п.), удостоверенные в установленном порядке, с переводом на белорусский (русский) язык.

По усмотрению банка могут быть получены и другие документы.

Перечень представляемых документов для получения кредита индивидуальным предпринимателем и физическим лицом банк определяет самостоятельно,

Банк при заключении кредитного договора с каждым конкретным кредитополучателем вправе самостоятельно определить размер процентов за пользование кредитом. В случае, если кредит предоставляется за счет бюджетных средств либо других централизованных ресурсов, размер процентов за пользование кредитом определяет распорядитель указанных средств.

Принципиально отличаясь от традиционного механизма ценообразования на другие виды товаров, определяющим элементом которого выступают общественно необходимые затраты труда на их производство, цена кредита отражает общее соотношение спроса и предложения на кредитно-депозитном рынке ссудных капиталов и зависит от целого ряда факторов, в том числе от:

- ставки рефинансирования и учетной ставки Национального банка Республики Беларусь;

- средней процентной ставки привлечения (ставки привлечения межбанковских кредитов или ставки, уплачиваемой банком по депозитам различного вида);

- спроса на кредит со стороны потенциальных кредитополучателей;

- срока, на который испрашивается кредит, его вида, степени риска для банка, формы обеспечения.

Порядок и периодичность начисления процентов определяются в кредитном договоре. Проценты начисляются за период со дня выдачи кредита по день, предшествующий дню погашения кредита, если иное не предусмотрено договором. Остатки за нерабочие дни берутся в той же сумме, что и за предшествующий рабочий день.

При изменении процентной ставки начисление процентов по новой ставке осуществляется со дня ее установления.

В зависимости от условий договора при начислении процентов количество дней в году может быть условным (360) или точным (365 или 366 в високосном году).

При расчете суммы процентов, исходя из условного количества дней в году (360), количество дней в месяце условно принимается за 30. В месяцах, имеющих 31 день, 31-е число в расчет не принимается, а в феврале остаток за последнее число повторяется столько раз, сколько дней не достает до 30.

При расчете суммы процентов исходя из фактического количества дней в году (365 или 366) проценты начисляются за каждый календарный день года.

Расчет суммы процентов может производиться путем их начисления на фактический ежедневный остаток задолженности по кредиту или на средний остаток за период начисления, определяемый по формуле средней хронологической.

Взыскание процентов за пользование кредитом в момент выдачи кредита не допускается. Уплата (взыскание) процентов по кредитам производится ежемесячно, если иное не предусмотрено кредитным договором.

Стороны вправе предусмотреть в кредитном договоре также порядок, при котором проценты за пользование кредитом уплачиваются полностью в день возврата кредита или равномерными взносами в период его погашения (уплата процентов по аннуитету). В последнем случае при досрочном погашении основного долга по кредиту банк производит перерасчет суммы процентов за фактическое время пользования кредитом для выплаты разницы между уплаченными процентами и причитающимися к уплате.

Погашение кредита производится в сроки, предусмотренные кредитным договором, которые должны устанавливаться:

- по краткосрочным кредитам - исходя из плановых сроков переработки про кредите в энных ценностей и реализации готовой продукции, оборачиваемости товаров;

- по долгосрочным кредитам - с учетом освоения введенных мощностей и окупаемости кредитуемого проекта или поступления лизинговых платежей согласно договору финансовой аренды (лизинга).

Возврат кредита производится юридическими лицами в установленной законодательством Республики Беларусь очередности платежей в безналичном порядке путем перечисления денежных средств с текущего счета кредитополучателя на основании его платежной инструкции либо списания денежных средств платежным требованием или мемориальным ордером банка-кредитодателя в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

Погашение кредита физическими лицами может производиться в безналичной форме и наличными деньгами. При этом погашение основного долга и процентов по кредиту в иностранной валюте может осуществляться как иностранной валютой, так и белорусскими рублями.

При согласии банка-кредитодателя кредитополучатель может заключить в соответствии с законодательством Республики Беларусь договор о переводе долга по кредитному договору на другое лицо. В этом случае погашение кредита производится новым должником. Погашение кредита другим лицом допускается также при уступке кредитополучателем банку своих требований к лицу, по отношению к которому кредитополучатель является кредитором.

По соглашению между банком и кредитополучателем обязательства кредитополучателя по кредитному договору могут быть прекращены полностью или частично путем предоставления банку взамен их исполнения отступного либо иными способами, предусмотренными законодательством Республики Беларусь.

Задолженность по кредиту ликвидируемого (ликвидированного) или не прошедшего в установленном порядке перерегистрацию либо длительно (более одного года) не осуществляющего хозяйственную деятельность юридического лица может быть погашена любыми юридическими и физическими лицами как безналичным, так и наличным путем в белорусских рублях и (или) в иностранной валюте.

При наступлении установленного в кредитном договоре срока возврата кредита и непогашении его кредитополучателем банк на следующий рабочий день осуществляет списание средств в погашение кредита. Остаток непогашенного долга относится на соответствующие счета по учету просроченных кредитов.

После этого банк проводит комплекс предусмотренных законодательством Республики Беларусь и кредитным договором мер по его погашению (принимает меры по реализации заложенного имущества, предъявляет поручителю или гаранту требования по погашению долга, направляет наблюдателей за хозяйственной деятельностью и т.п.). Выручка от реализации заложенного имущества в соответствии с законодательством Республики Беларусь или кредитным договором направляется на погашение не исполненных обязательств по кредитному договору и других затрат банка, связанных с взысканием долга, минуя текущий (расчетный) счет кредитополучателя, независимо от наличия претензий к данному счету.

***2.2 Организация краткосрочного кредитования физических лиц***

Физическим лицам кредиты предоставляются на финансирование недвижимости и на потребительские нужды. Кредитование осуществляется путем единовременного предоставления денежных средств либо путем открытия кредитной линии, в том числе возобновляемой, с правом на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств с установлением лимита выдачи и лимита задолженности. Форма предоставления кредита может быть как безналичная (путем перечисления банком денежных средств на счет кредитополучателя либо на счета третьих лиц), так и наличная (путем выдачи кредитополучателю наличных денежных средств через кассу банка или путем получения наличных с кредитной банковской карточки). Кредит может быть предоставлен как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте.

Решения о выдаче кредитов физическим лицам принимаются кредитными комитетами учреждений банка. Запрещается выдача кредитов физическим лицам при наличии просроченной задолженности по ранее выданным кредитам.

Руководители учреждений банка вправе самостоятельно принимать решения о выдаче кредитов населению на потребительские нужды, в том числе пластиковой карточкой, в размере, не превышающем эквивалента 2 тысячи долларов США по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату принятия решения, «доверительных кредитов», без рассмотрения данных вопросов на кредитном комитете учреждения банка, на основании положительных заключений служб: кредитования населения, безопасности и юридической.

Выдача кредитов на потребительские нужды производится:

- на оплату медицинской помощи и услуг, приобретение медикаментов, медицинской техники и приборов;

- на санаторно-курортное лечение, отдых и туризм;

- на обучение в высших и средних специальных учебных заведениях;

- на ритуальные услуги по погребению и установке памятников;

- на приобретение домашнего скота (крупный рогатый скот, свиноматка, овца, коза и др.);

- на развитие личного подсобного хозяйства (приобретение посадочного материала сельскохозяйственных культур, минеральных и органических удобрений, средств защиты растений, сельскохозяйственной техники (мини-тракторов, навесных орудий к ним), лошади и оплаты услуг, связанных с производством сельскохозяйственной продукции);

- на телефонизацию: приобретение мобильных телефонов, телефонных аппаратов и подключение к местным телефонным сетям;

- на приобретение автомобилей;

- в порядке комплексного обслуживания с организациями (предприятиями);

- на другие потребительские нужды.

Для получения кредита необходимо предоставить следующие документы:

- документ, удостоверяющий или подтверждающий личность (для обозрения);

- заявление-анкету Кредитополучателя (приложение 1), зарегистрированное в книге входящей корреспонденции учреждения банка или в журнале регистрации заявлений, находящемся в службе кредитования населения учреждения банка;

- справки Кредитополучателя и его поручителей о среднемесячном доходе и размере производимых удержаний за последние три месяца (приложение 2) и (или) документы, подтверждающие другие источники дохода, при наличии последних.

Физические лица, являющиеся индивидуальными предпринимателями Республики Беларусь, представляют справку о доходах (приложение 3), или справку налоговой инспекции об уплате налогов за последние три месяца и сведения о доходах индивидуального предпринимателя Республики Беларусь-плательщика единого налога [ 8 ].

Наряду с этими документами Кредитополучатели представляют для получения кредита:

1. На оплату медицинской помощи и услуг, приобретение медикаментов, медицинской техники и приборов:

- счет-фактуру с указанием количественного измерения в натуральном и денежном выражении (при приобретении медикаментов) или вида и стоимости оказываемой учреждением здравоохранения платной медицинской помощи (услуги), или договор на медицинское обслуживание;

- справку медицинского учреждения о том, что Кредитополучатель (член семьи Кредитополучателя) состоит на диспансерном учете (для получения кредита под более низкую процентную ставку).

2. На санаторно-курортное лечение, отдых и туризм:

- счет-фактуру для безналичного перечисления.

3. На обучение в высших и средних специальных учебных заведениях(кроме обучения на подготовительных отделениях и курсах для подготовки к поступлению в учебное заведение):

- договор (контракт) с учебным заведением.

4. На ритуальные услуги по погребению:

- справка о смерти для выплаты пособия на погребение, либо свидетельство о смерти.

5. На ритуальные услуги по установке памятника:

- свидетельство о смерти;

- счет-фактуру (в случае безналичного перечисления).

6. На потребительские нужды в порядке комплексного обслуживания с организациями (предприятиями):

- счет-фактуру для безналичного перечисления.

Условием предоставления данного вида кредита является то, что указанные кредиты предоставляются физическим лицам для приобретения товаров и оплаты услуг в организациях и предприятиях, находящихся на расчетно-кассовом обслуживании в учреждениях банка, согласно заключенному между банком и организацией (предприятием) договору.

7. На приобретение домашнего скота(крупный рогатый скот, свиноматка, овца, коза и др.):

при покупке у юридического лица:

- счет-фактуру, товарную накладную для безналичного перечисления [ 9 ];

при покупке у физического лица:

- заявление Кредитополучателя о выдаче кредита с указанием продавца домашнего скота, стоимости скота, конкретных сроков и условий оплаты, а также реквизитов документов, удостоверяющих или подтверждающих личность.

8. На развитие личного подсобного хозяйства **–** приобретение посадочного материала сельскохозяйственных культур, минеральных и органических удобрений, средств защиты растений, сельскохозяйственной техники (мини-тракторов и к ним навесных орудий), лошади, оплаты услуг, и др. связанных с производством сельскохозяйственной продукции:

- государственный акт на земельный участок, или удостоверение на право временного пользования землей, или справку районного исполнительного и распорядительного органа о наличии у Кредитополучателя и (или) членов его семьи земельного участка (участков), находящегося (находящихся) в его пользовании, владении либо в частной собственности [ 10 ];

- счет-фактуру, товарную накладную для безналичного перечисления;

- при покупке у физического лица посадочного материала сельскохозяйственных культур или оплаты услуг, связанных с производством сельскохозяйственной продукции – заявление Кредитополучателя о выдаче кредита с указанием продавца посадочного материала.

9. На телефонизацию (приобретение мобильных телефонов, телефонных аппаратов и подключение к местным телефонным сетям):

- счет-фактуру для безналичного перечисления;

- при подключении к местным телефонным сетям – договор (оригинал) о предоставлении услуг.

10. На приобретение автомобилей:

- при покупке у физического лица – договор купли-продажи автомобиля, удостоверенный нотариально, либо счет-справка установленного образца и договор купли-продажи, заключенный между продавцом автомобиля и Кредитополучателем [ 11 ];

- при покупке автомобиля у организации (продавца автомобиля) – счет-фактура для безналичного перечисления и договор купли-продажи автомобиля [ 9 ];

Кредиты предоставляются для приобретения автомобилей, с момента выпуска которых прошло не более десяти лет. Момент выпуска автомобиля устанавливается на основании свидетельства о регистрации (технического паспорта).

Основанием выдачи кредита является заключенный между Кредитополучателем и банком кредитный договор (приложение 4).

Кредитные договоры с Кредитополучателями могут заключаться на условиях:

- единовременного предоставления денежных средств;

- открываемой кредитной линии, в том числе возобновляемой, с правом на получение и использование в течение обусловленного срока денежных средств с установлением лимита выдачи и лимита задолженности [ 12 ].

В случае увеличения лимита выдачи кредитной линии, выдача дополнительной суммы оформляется дополнительным соглашением к кредитному договору и производится на условиях заключенного кредитного договора. Если в соответствии с Условиями процентная ставка по кредиту изменилась (увеличилась или уменьшилась), то увеличение лимита выдачи по заключенному кредитному договору не производится. В таком случае заключается новый кредитный договор.

Размер процентной ставки устанавливается в соответствии с Условиями, утвержденными Правлением Банка, в зависимости от вида кредита и срока пользования.

В случае несогласия Кредитополучателей с размером установленной Банком новой процентной ставки, Кредитополучатели вправе досрочно, в течение двадцати дней после принятия решения Правлением банка об изменении процентных ставок по кредитам, погасить кредиты с уплатой процентов за фактическое время пользования ими по ставке, действующей до момента ее изменения.

Кредиты предоставляются банком, как в белорусских рублях, так и в иностранной валюте. Особенностью кредитования в иностранной валюте является более низкие процентные ставки (в среднем на 2% ниже, чем в белорусских рублях) и более выгодные условия выдачи (при строительстве, реконструкции, ремонте и покупке недвижимости объем выдаваемого кредита увеличивается до 15 – 20% от стоимости жилья (в белорусских рублях - до 70 – 75% от стоимости строительства (покупки) жилья, в валюте до 90% от стоимости строительства (покупки) жилья) [ 13 ].

Физическим лицам, получающим заработную плату и приравненные к ней выплаты в учреждениях банка, могут быть предоставлены кредиты на потребительские нужды в виде возобновляемой кредитной линии в белорусских рублях с использованием кредитных банковских пластиковых карточек.

Кредитная карточка при кредитовании в белорусских рублях предоставляется на период возобновления кредитной линии и затем сдается в учреждение банка [ 14 ]. Размер кредита определяется исходя из платежеспособности кредитополучателя.

Рассчитать размер кредита и платёжеспособность клиента можно следующим образом: например, кредитополучатель обратился в банк для оформления кредита на потребительские нужды в размере 1 млн. рублей в виде возобновляемой кредитной линии в белорусских рублях с использованием кредитной банковской пластиковой карточки.

1.Определяем среднемесячный доход Кредитополучателя за три последних месяца:

Среднемесячный доход – 880 тыс. рублей

Удержания из заработной платы – 41 тыс. рублей

Коммунальные платежи – 55 тыс. рублей.

2.Рассчитываем размер ежемесячных платежей по кредиту в размере   
1 млн. рублей в период погашения кредита, учитывая, что на начало периода остаток задолженности по кредиту может составить 1 млн. рублей:

* по основному долгу в размере в течение 12 платежных месяцев:

1 000 000/12 = 83 330 рублей

* по процентам за пользование кредитом.

1 000 000 х 30/360 х 26 % = 21 670 рублей

платеж по кредиту равен

83 330 + 21 670 = 105 000 рублей

3.Рассчитываем коэффициент (Кд), определяющий долю ежемесячных платежей по кредиту и процентам в сумме среднемесячных доходов за вычетом суммы среднемесячных расходов:

*Кд=П/Д-Р*

(2.1)

где: *П* – платежи в погашение основного долга и процентов за пользование кредитом,

*Д* – среднемесячный доход Кредитополучателя,

*Р* – среднемесячные расходы.

Конечный результат должен быть меньше, либо равен 0.5.

*Кд*=105 000/(880 000-41 000-55 000)=0.13 ниже 0.5.

Следовательно, выдача кредита возможна.

Физическим лицам могут выдаваться кредиты на потребительские нужды в иностранной валюте с использованием кредитных банковских пластиковых карточек с последующей продажей иностранной валюты и перечислением полученных от продажи иностранной валюты белорусских рублей непосредственно на цели, предусмотренные кредитным договором, а также путем выдачи наличных белорусских рублей. Кредитная карточка выдается на срок 11 месяцев с даты ее изготовления. Размер кредита (лимит выдачи) определяется исходя из платежеспособности кредитополучателя. Возобновление кредитных линий по кредитам на потребительские нужды в иностранной валюте не производится [ 15 ].

Сумма кредита устанавливается в кредитном договоре определением лимита выдачи и лимита задолженности по кредиту.

Кредиты предоставляются для оплаты товаров, работ (услуг) в безналичном порядке в предприятиях торговли и сервиса на территории Республики Беларусь, а также получения наличных денежных средств в пунктах выдачи наличных денежных средств и банкоматах банка [ 9 ].

Для решения вопроса об оформлении кредита с использованием кредитной карточки Кредитополучатель обращается в службу кредитования населения учреждения банка и предоставляет паспорт или другой документ, удостоверяющий или подтверждающий личность.

Оформление кредитов на потребительские нужды производится в том же порядке, что и было указанно ранее.

Дополнительно, работник службы кредитования населения предоставляет Кредитополучателю для ознакомления и заполнения пакет документов:

- заявление-анкету на получение кредита в виде возобновляемой кредитной линии с использованием кредитной карточки (приложение 5);

- правила пользования кредитной карточкой (приложение 6).

Покупка банком иностранной валюты осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день проведения операции (совершения транзакции) с использованием кредитной карточки.

Одновременно сумма фактически предоставленного кредита в иностранной валюте списывается с внебалансового счета 99159 [ 16 ]. При выдаче кредита в иностранной валюте с использованием кредитной банковской пластиковой карточки в кредитном договоре предусмотрено условие о совершении Банком покупки иностранной валюты и перечислении полученных от продажи иностранной валюты белорусских рублей непосредственно на цели, предусмотренные кредитным договором, или выдачи наличных белорусских рублей.

Кредитополучателю предоставляется возможность совершить операцию справочного просмотра в устройствах самообслуживания (банкомат, инфокиоск) банка размера суммы неиспользованного кредита, определенной в белорусских рублях по официальному курсу, установленному Национальным банком Республики Беларусь на день совершения операции.

Погашение кредита в белорусских рублях и уплата процентов по нему могут производиться путем безналичного перечисления денежных средств со счетов по учету денежных средств физического лица-Кредитополучателя на основании его платежных инструкций (платежным поручением, или дебетовой пластиковой карточкой через инфокиоски), либо путем внесения наличных денежных средств [ 17 ].

Кредитополучатель обязан ежемесячно, начиная со следующего месяца после заключения кредитного договора, по 20 число (включительно) уплачивать в погашение остатка задолженности по кредиту платеж, в соответствии с установленным графиком погашения платежей (является неотъемлемой частью кредитного договора и оформляется приложением к нему). Платеж по кредиту рассчитывается по суммам выданного кредита и уплачивается до 20 числа месяца, следующего за месяцем операции выдачи кредита.

Возобновление кредитной линии в белорусских рублях производится при погашении платежа по кредиту в установленный период возобновления кредита (приложение 7).

Ежемесячные платежи по процентам за пользование кредитом уплачиваются одновременно с уплатой платежа по кредиту.

Погашение кредита в иностранной валюте и уплата процентов по нему осуществляется аналогично, что и в белорусских рублях.

Пролонгация срока возврата кредитов, предоставленных с использованием кредитных карточек, не допускается [ 18 ].

Предоставляемые населению кредиты должны быть обеспечены на полную сумму основного долга по кредитному договору.

Исполнение обязательств по кредитному договору может обеспечиваться:

* поручительством физических лиц (приложение 8);
* залогом имущества Кредитополучателя либо третьего лица (построенного жилого помещения либо иной недвижимости – квартир, гаражей и др.);
* поручительством или гарантией юридических;
* страхованием риска невозврата кредита;
* гарантийным депозитом денег;
* другими способами обеспечения, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

В настоящее время наиболее используемым в практической работе банков, в части обеспечения возврата кредита, является поручительство физических лиц. Данный вид обеспечения применяется при всех видах кредитования населения.

Таким образом, раскрыты основные виды операций по краткосрочному кредитованию населения, осуществляемые за счет собственных ресурсов банка. Освещены условия и особенности выдачи кредитов. Потенциальные возможности в развитии указанных операций не исчерпаны, так как привлекаемые свободные денежные ресурсы позволяют расширять спектр предлагаемых услуг населению и осваивать новые банковские продукты на рынке кредитования.

**3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРАТКОСРОЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Деятельность банков, также как и любой коммерческой организации направлена на осуществление основной задачи и цели - получение максимального дохода (прибыли) при сохранении необходимого уровня ликвидности.

Банковские доходы обеспечивают формирование внутренних капиталов, что необходимо для привлечения капитала инвесторов, если организация планирует рост. Они демонстрируют эффективность управления банка и служат барометром, показывая, как действует макро-финансовая стратегия на банковские учреждения. Надежные доходы нужны для поглощения расходов при взятии займов и для укрепления существующих резервов. Постоянные прибыли укрепляют авторитет банка в глазах общественности. Многие банкиры считают, что доверие общественности - самый дорогой актив банка, так как благодаря ему, они сводят к минимуму расходы при консолидировании долга и получают доступ к лучшим заемщикам. Таким образом, постоянные и хорошие доходы - это залог жизнеспособности банковских учреждений [19, c.3].

В условиях, когда банки заинтересованы в эффективной и прибыльной деятельности, вопросы анализа финансовых результатов их работы особенно актуальны.

Сущностью и основной задачей анализа доходов в деятельности банка является наиболее точное определение состава и объема доходной части с целью определения наиболее перспективных путей их увеличения. Анализ доходов банка предполагает решение следующих основных задач:

- анализ состава и структуры доходов банка;

- оценка динамики доходов банка и степени выполнения плана по ним;

- анализ факторов, оказывающих влияние на суммы полученных доходов;

- определение резервов увеличения доходов и разработка мероприятий по их мобилизации.

Основным источником доходов почти всех банков является процентный доход, определяемый как разность между суммой процентных выплат банку и суммой процентных выплат (или процентных расходов) банка. На долю этой составляющей приходится не менее 70% совокупного дохода банка. Отношение чистого процентного дохода банка к средней сумме его активов за период, в течение которого был получен доход, дает чистую процентную маржу. Чистая процентная маржа зависит от структуры баланса и ставок процента, приложимых к конкретным счетам активов и пассивов [19, c.6].

Доходы, полученные банком от операций по кредитованию населения, относят к группе процентных доходов.

Перед многими банками стоят определенные трудности в организации эффективной деятельности. Давление внутренних и внешних обстоятельств политического характера, трудности производства, финансовые ограничения, сбои рынка, частые ситуации нестабильности подрывают финансовое положение заемщиков. Более того, финансовая информация часто является ненадежной, правовая база не способствует выполнению обязательств по погашению долга. Нередко трудности внешнего характера усиливаются внутренней слабостью и сопровождаются дальнейшим ухудшением активов.

Эти недостатки выливаются в слабость кредитного портфеля, включая чрезмерную концентрацию кредитов, большие портфели проблемных кредитов, убытки по ним, неплатежеспособность и неликвидность банка.

Существует ряд действий, которые смогут помочь решению вышеуказанных проблем:

- развитие информационного пространства, в котором работали бы кредиторы и заемщики (в нашей стране отсутствует отлаженная система сбора информации о кредитоспособности клиентов, сведений о полученных и не погашенных ими кредитах. В странах с развитой экономикой этим занимаются специальные службы. Всякий банк, желающий получить информацию о клиенте, перед тем как выдать или увеличить ему сумму кредита, вправе обратиться за услугами к этой службе. Создание подобной системы в Беларуси на государственном уровне, а не на уровне отдельного банка, позволит значительно укрепить стабильность всей банковской системы);

- соответствующее законодательное обеспечение и работающие на практике процедуры возврата долга, основным элементом которой должна быть добровольная или принудительная санация предприятий;

- обеспечение автономной деятельности банковских учреждений при осуществлении кредитных операций (при выборе заемщика, установлении процентной ставки по кредиту, определении обеспечения кредита и работе с проблемными кредитами).

Предложенные выше пути выхода из сложившейся ситуации позволят несколько упростить и облегчить установление кредитных отношений между банком-кредитором и предприятиями-заемщиками.

В течение 2003—2006 гг. белорусский кредитный рынок пережил бум кредитования, характеризовавшийся скачкообразным увеличением объема задолженности по краткосрочным кредитам. Таким образом, можно сделать вывод, что рынок краткосрочного кредитования в Беларуси в своем развитии прошел фазу первоначального становления и насыщения. В дальнейшем он должен демонстрировать умеренные (близкие к средним по всему кредитному рынку) темпы роста.

На снижение темпов роста повлияло замедление роста доходов населения, что в первую очередь отразилось на темпах роста реальной начисленной заработной платы.

Данная ситуация обусловлена стоящими перед белорусскими предприятиями задачами по сбалансированию темпов роста производительности труда и заработной платы (в прошлых периодах зарплата росла быстрее производительности труда), снижению себестоимости продукции и увеличению объема прибыли, направляемой на модернизацию и техническое перевооружение производства. Эти задачи имеют долгосрочный характер, что, соответственно, будет сказываться на уровне доходов населения.

Что касается организации краткосрочного кредитования покупки товаров длительного пользования отечественного производства, следует отметить, что оно осуществляется, как правило, по процентным ставкам, которые на несколько процентных пунктов ниже рыночных ставок.

Это стало возможно за счет заключения банками с белорусскими предприятиями двухсторонних договоров. Таким образом, через потребительское кредитование банковская система также осуществляет поддержку отечественного производителя. Эти возможности еще более расширились бы в случае снятия ограничений на расчетно-кассовое и депозитное обслуживание так называемыми негосударственными банками 12 предприятий, имеющих в своем капитале долю государства.

Вместе с тем потребительское кредитование стало важным фактором развития белорусского автомобильного рынка (как первичного, так и вторичного). Причем автокредитование приобретения новых автомобилей растет. Все эти сделки заключаются с обеспечением в виде залога автомобилей.

В Беларуси сложился высокий уровень конкуренции в сфере краткосрочного кредитования. Вместе с тем наблюдается высокая концентрация этих кредитов в системообразующих банках. Сложившаяся ситуация является следствием слабости институциональной инфраструктуры прочих банков. Они имеют незначительное количество пунктов обслуживания физических лиц, которые размещаются, как правило, в Минске и некоторых областных центрах. Сегодня одним из основных направлений развития потребительского кредитования для средних и малых банков является создание центров обслуживания физических лиц и расширение сети электронных коммуникаций.

Вторым направлением, по которому идет развитие краткосрочного кредитования, стало совершенствование банками процедур выдачи кредитов в направлении сокращения времени анализа кредитной заявки и выдачи кредита. Некоторые банки при этом осуществляют внедрение скоринга.

Третьим направлением является конкуренция банков в области процентной политики, которая ведет к сокращению стоимости краткосрочного кредитования.

В Беларуси синхронно с Российской Федерацией и Украиной были приняты меры по предотвращению недобросовестной ценовой конкуренции банков в сфере кредитования. В частности, Национальный банк в банковскую статистику ввел понятие полной процентной ставки, отражающей помимо выплачиваемых клиентом процентов и комиссионные сборы. Кроме того, был регламентирован состав комиссионных сборов по кредитам. Белорусские банки также были обязаны составлять для клиентов помесячный график платежей, дающих представление о номинальных затратах заемщиков на обслуживание кредитов.

Следствием принятых мер стало снижение уровня полных процентных ставок по кредитам в национальной валюте. Дальнейший прогресс в данном направлении в первую очередь зависит от динамики инфляции и состояния банковской ликвидности.

В последнее время во всей банковской системе Республики Беларусь остро стоит проблема привлечения свободных денежных ресурсов. Отток депозитов, связанный с политико-экономической ситуацией в стране, повлек за собой введением банками непопулярных методов ужесточения кредитной политики, выраженной в увеличении процентных ставок, снижения сроков кредитования и других мер, ограничивающих возможность их использования.

В настоящее время, основными задачами банковской системы страны, требующими решения в ближайшее время являются:

- Снижение диспропорции привлеченных ресурсов с размещенными кредитами.

- Снижения доли проблемных кредитов, по которым банкам необходимо создавать резервы на покрытие возможных убытков и по неполученным доходам по кредитам.

- Увеличение доли краткосрочного кредитования в общем кредитном портфеле.

Одной из главных задач банковской системы Республики Беларусь в последние несколько лет является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие

банков.

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь банкам доведена задача сокращения объема проблемных кредитов, в том числе применения в этих целях превентивных мер в рамках существующего правового поля.

Решая данную задачу, важно добиться высокого уровня управляемости проблемными кредитами. В этих целях банки разрабатывают и реализовывают комплекс мероприятий, включающих в себя определение и лимитирование факторов кредитного риска и факторов, оказывающих влияние на образование проблемных кредитов.

Больший интерес представляет изучение природы второй категории факторов, классификация которых может быть представлена следующим образом:

- внутренние по отношению к банку (недостаточный внутриведомственный контроль, неэффективная организационная структура управления, личностный фактор и др.);

- внешние по отношению к банку (конъюнктура рынка, нестабильность экономической ситуации, финансовое состояние кредитополучателей и др.).

Следует отметить, что первоочередная задача заинтересованных служб банка заключается в установлении эффективного контроля над управляемыми рисками, которые представлены первой группой факторов.

Развитие явлений, характерных для второй группы (внешних факторов), хоть и неподвластно банку, может быть смоделировано им путем организации комплексной системы наблюдений, оценки и прогноза или, иными словами, системы мониторинга процессов, составляющих их основу.

Опыт зарубежных стран показывает, что в условиях конкуренции для привлечения клиентов необходимо укрепить их доверие к банку и поднять уровень финансовой грамотности. Строить отношения с массовым розничным клиентом сложно. Такая работа требует и хорошо обученных сотрудников, и правильной организации клиентских залов, и разработки понятных кредитных продуктов, и наличия качественных систем автоматизации. А ведь при этом, придя в банк, человек может его клиентом и не стать. Для того чтобы упростить выбор для клиента, надо его ориентировать. Для этого банку нужны:

- качественные кредитные продукты;

- квалифицированные сотрудники;

- продуктивные процедуры работы с клиентами;

- качественные рабочие места;

- необходимое время на результативную консультацию.

Сотрудник банка, обслуживающий клиента, должен измениться, стать сначала консультантом, а потом продавцом. При этом консультаций может быть несколько, а клиент после проведенной образовательной работы может уйти в другой банк.

Для того, чтобы справиться с разнообразием запросов, удержать клиента, получить доход банку, выполнив большую часть пожеланий клиента, необходимо строить эффективные процедуры работы с разными клиентами, разными целевыми аудиториями. Как показывает анализ работы банков ряда стран на розничном рынке, решений может быть много.

Западные банки признали свое “родство” с торговыми организациями и сделали соответствующие выводы. При переходе банков от сервисной культуры обслуживания к культуре розничной торговли, нужно строить разнообразные подходы к обслуживанию клиентов разных целевых групп.

Завоевать доверие клиента возможно с помощью качественных информационных материалов и дополняющей консультации по мини-портфелю кредитных продуктов, оперативных и умелых действий по оформлению сделки.

При этом важен широкий спектр предлагаемых продуктов и услуг, а не персональное сопровождение клиентов.

Таким образом, сотрудник банка должен быть грамотным консультантом-продавцом, нацеленным на продажу кредитных продуктов, предоставление информационных услуг по проданным продуктам и оказание необходимых консультаций.

В случае обслуживания солидного, перспективного клиента, помимо полезного общения срабатывает еще и психологический эффект — обслуживание в банке должно быть приятным и эффективным. Сотрудник банка, предлагающий розничные продукты солидному клиенту, должен завоевать уважение и признание клиента. Это возможно сделать с помощью квалифицированной консультации по портфелю кредитных продуктов повышенного качества, умения объяснить стоимость продукта и аккуратных действий по оформлению сделки.

При этом основным отличием является не спектр предлагаемых продуктов и услуг, а персональное сопровождение клиентов.

Люди, связанные различным образом с компьютерными и информационными технологиями, молодые руководители, предприниматели, клиенты среднего класса чаще всего для получения необходимой информации пользуются общедоступной сетью Internet. Основная задача Internet-площадки банка при индивидуальных продажах банковских продуктов — обеспечить клиенту самостоятельную удобную возможность получить необходимую информацию о продуктах банка, оформить необходимые документы для организации необходимой операции, контролировать процесс прохождения документов, получить, в случае необходимости, квалифицированную консультацию, даже с временным разрывом.

Помимо полезного общения срабатывает психологический эффект — обслуживание в банке может быть высокоэффективным с возможностью удобной самостоятельной работы. Internet-площадка банка, предлагающая розничные продукты, должна быть приятной и понятной, завоевать уважение и признание клиента.

Internet-площадка представляет собой новый вариант электронного квалифицированного персонального консультанта по всему спектру розничных продуктов банка (в том числе и кредита), способного указать и объяснить условия организации сделки, вызвавшей интерес, помочь оформить сделку и довести ее до конца. По сути, каждому Internet-клиенту предоставляется персональный неустающий круглосуточный консультант. В этом случае Internet-площадка банка становится инструментом продаж и обслуживания, нацеленным на долгосрочное сотрудничество с клиентом.

Важным достоинством для клиента является возможность работать через Internet с банком необходимое для него время, уходить и возвращаться необходимое количество раз, решать свои проблемы в удобном временном графике.

Важным достоинством для банка является возможность установить с клиентом постоянно действующую связь путем информирования о новых продуктах, возможностях, скидках.

Отличным дополнением Internet-площадки является Internet-банкинг, предоставляющий возможность контроля и осуществления операций по уже приобретенным продуктам (в том числе погашение задолженности по кредитам).

При использовании новых видов площадок традиционные площадки банка по работе с клиентами в виде центров банковских услуг, расчетно-кассовых центров, имеющие в своем функциональном портфеле операции с наличными деньгами, не только не снижают свою значимость, а даже значительно ее увеличивают.

Фаза осуществления продажи только начинает жизненный цикл розничного финансового продукта, который обязательно включает работу с наличными, — как получение денежных средств, так и погашение задолженностей перед банком. А возможность одновременно получить в одном месте наличные, информацию по выполненным операциям и необходимую консультацию, а также осуществить покупку дополнительного или нового продукта представляет для клиента настоящий жизненный интерес.

Использование пластиковых карточек как интегратора портфеля розничных банковских продуктов увеличивает значение устройств самообслуживания — банкоматов и платежно-информационных киосков, доступных клиенту. Поэтому в настоящее время пластиковые карточки благодаря своим универсальным возможностям становятся центрами перекрестных продаж.

Таким образом, на основе анализа основных вопросов, касающихся кредитования, подходов к работе с клиентами можно сделать следующий вывод: организация осуществления кредитных операций банка - это сложный процесс, который состоит из ряда последовательных, взаимосвязанных шагов. Каждый из них оказывает большое влияние на результат работы всего банка, а не только конкретной операции. Уровень же работы банковского учреждения в разрезе каждой отдельной операции даёт возможность судить о развитии всей кредитной системы, а, следовательно, и экономики страны в целом.

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Динамично развивающаяся экономика Республики Беларусь нуждается в новых подходах повышения эффективности во всех сферах хозяйственной деятельности. Конкуренция в банковской системе постоянно возрастает, вынуждая тем самым банки искать дополнительные источники доходов для поддержания нормативных показателей доходности, ликвидности, рентабельности, а также достижения устойчивого положения на рынке банковских услуг. Одним из приоритетных направлений развития является деятельность банков страны на рынке активных банковских операций. В настоящее время работа банков по кредитованию населения является одним из наиболее рентабельных направлений деятельности, приносящих устойчивый доход.

Рынок банковских услуг по кредитованию непрерывно развивается, усложняется и приспосабливается к новым условиям, диктуемым временем. В период своего становления рынок банковских услуг по кредитованию населения был представлен лишь несколькими системообразующими банками страны, этому способствовало отсутствие опыта и разработанной базы норм и правил на данном рынке. Увеличение рисков по кредитным операциям с юридическими лицами обусловило необходимость активизации работы банков по кредитованию населения.

В настоящее время наблюдается устойчивый рост краткосрочного потребительского кредитования, что свидетельствует о постепенном увеличении качества кредитного портфеля банков. Для Республики Беларусь это направление деятельности банков является одним из актуальнейших в плане реализации социально-экономической политики государства. Признавая социальную значимость потребительского кредита, государство активно стимулирует кредитование, главным образом, через процентную политику. Однако в нашей стране банковское кредитование пока еще не получило столь повсеместного распространения, как за рубежом.

Исходя из важности выбранной дипломной работы были рассмотрены: теоретические основы краткосрочного кредитования, включающие сущность, функции и принципы кредита, определены объекты и субъекты кредитных отношений. Рассмотренный материал позволяет сделать следующие выводы.

Основная сущность краткосрочного кредита заключается в том, что с его помощью перераспределяются денежные ресурсы между разными звеньями и сферами процесса воспроизводства в целях обеспечения его бесперебойного функционирования. Основное отличие такого перераспределения от бюджетного или сметного финансирования заключается в том, что оно осуществляется на временной, возвратной и платной основе. Поэтому с помощью краткосрочного кредита происходит оперативное маневрирование ресурсами.

Современное состояние рынка кредитования в Республике Беларусь показывает в целом положительную тенденцию увеличения доходности по данным видам банковских операций. Все больше банков страны предлагают услуги населению по различным видам кредитования, создавая все более жесткую конкуренцию на указанном рынке. Банки вынуждены искать новые подходы привлечения потенциальных клиентов, предлагая новые, наиболее привлекательные и доступные условия по кредиту.

Международный опыт кредитования населения показывает преобладание на рынке потребительского кредита. Условия предоставления кредита, в Европе и США различны, они обусловлены большим и богатым практическим опытом использования кредита в данных странах, а также сформировавшимися национальными особенностями и сложившимися традициями.

В настоящее время наиболее используемым в части обеспечения возврата кредита, является поручительство физических лиц. Данный вид обеспечения применяется банками при всех видах кредитования населения.

Анализ доходности операций по кредитованию населения показывают стабильный и постоянный рост, указанные операции менее других (кредитование юридических лиц) подвержены кредитному риску, степень покрытия объема кредитов ресурсами, привлеченными от физических лиц на внутреннем рынке, позволяет полностью обеспечить возрастающие потребности банка, кроме того, данное направление показывает положительную динамику снижения доли долгосрочного кредитования и увеличение доли кредита на потребительские нужды. Однако, потенциал операций по кредитованию физических лиц не исчерпан, требуются новые подходы в решении задач по повышению доходности указанных операций, новые методы привлечения свободных денежных ресурсов с целью увеличения оборачиваемости привлеченного капитала, что в итоге решит основную социальную задачу кредитования – доступности и привлекательности кредитных ресурсов для всех слоев населения страны.

Подводя итог проделанной работы, следует подчеркнуть, что у банков действующих на территории Республики Беларусь существуют потенциальные возможности повышения доходности от проведения операций по краткосрочному кредитованию физических и юридических лиц. Повышение эффективности указанных видов операций в банковской деятельности требует поиска новых возможностей в современных банковских продуктах, а также изыскания путей повышения доходности в уже существующих услугах.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ**

1. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для студ. Экон. Спец. вузов / Под.ред.В.В.Иванова, Б.И. Соколова.-Москва:ТК Вельби:Проспект,2003, 624 с.

2. Деньги, кредит, банки / Г.И.Кравцова, Г.С. Кузьменко, Е.И. Кравцов и др.; Под. ред. Кравцовой Г.И., Минск: БГЭУ, 2003, 486 с.

3. Желиба Б.Н. Деньги, кредит, банки: учеб.-метод. комплекс для студентов эконом. спец. / Б.Н. Желиба, И.Н. Кохнович. – Минск: Изд-во МИУ, 2007. – 244 с.

4. Караченцева Т. «Теория кредита и его функциональная роль в экономике» // Банковский вестник №9, 09.2006, с.41 – 46.

5. Тарасов В.И. Деньги, кредит, банки: Курс лекций. Минск, ООО «Мисанта», 1997, с.150.

6. Пупликов С.И. Банковский портфель 2006 года / С.И. Пупликов. – Минск: Тонпик, 2006. – 224 с.

7. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25.10.2000 №441-З (в ред. от 17.07.2006 №145-З) // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь от 31.10.2000 №2/219.

8. Инструкция по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности, утвержденная постановлением Министерством финансов Республики Беларусь от 14.05.2004 №128, Министерством статистики и анализа Республики Беларусь от 14.05.2004 №65 // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 04.06.2004 №8/11057.

9. Постановление Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 28.07.1999 №1157/31 «О некоторых вопросах безналичной формы расчетов гражданами за товары (работы, услуги)» // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 30.07.1999 №5/1335

10. Закон Республики Беларусь от 22.07.2002 №133-З «О государственной регистрации недвижимого имущества, прав на него и сделок с ним» (в ред. От 04.01.2003 №177-З) // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 25.07.2002 №2/882.

11. Гражданский кодекс Республики Беларусь от 07.12.1998 №218-З (в ред. от 29.12.2006 №193-З) // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 20.03.2001 №2/744.

12. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.12.2003 №226 (в ред. от 28.12.2006 №223) // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 23.01.2004 №8/10459

13. Постановление Национального банка Республики Беларусь от 28.12.2006 №223 «О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в иностранной валюте в форме кредита и их возврата» // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 22.01.2007 №8/15741.

14. Инструкция о порядке совершения операций с банковскими пластиковыми карточками, утвержденная постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 30.04.2004 №74 // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 19.05.2004 №8/10996.

15. Правила проведения операций с использованием банковских пластиковых карточек, утвержденные Правлением ОАО «Паритетбанк» 20.05.2003 (протокол №18.16).

16. Правила организации бухгалтерского учета и отчетности в банках Республики Беларусь, утвержденные постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 31.10.2001 №288 (в ред. от 29.12.2005 №424) // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 16.11.2001 №8/7469.

17. Инструкция по бухгалтерскому учету операций предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата, утвержденная постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь от 25.03.2004 №68 // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 08.04.2004 №8/10804.

18. Учетная политика ОАО «Паритетбанк», утвержденная Правлением ОАО «Паритетбанк» 14.01.2004 (протокол №2.17).

19. Макнот Д. Организация работы в банках. Финансы и статистика. Москва 2002. 240 с.

20. Ковалев М.М., Шибеко И.Т. Диагностика банка: анализ, рейтинги. Часть 1 Анализ финансового состояния. Финансовый анализ. №9. 1997. С. 2-66.

21. Инструкция по ведению учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утверждена постановлением Совета директоров Национального банка Республики Беларусь 19.09.2005 №283 // Зарегистрировано в Национальном реестре правовых актов Республики Беларусь 14.10.2005 №8/13232.

22. Аврин С. Российские банки и СRM: пора ли инвестировать // Банковские технологии №9. 2003. с. 53 – 56.

23. Никонова И., Шамгунов Р. Разработка стратегии банка. Стратегический анализ // Банковское дело в Москве. №12. 2004. С.11 – 18.

24. Буздалин А.В. «Экспресс-оценка» работы банка // Банковское дело. №8. 1999. с.32 – 37.

25. Правила ведения бухгалтерского учета в банках, расположенных на территории Республики Беларусь, утвержденные постановлением Национального банка Республики Беларусь 22.11.2000 №29.4.

26. Прокопович П.П. «Об итогах выполнения основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2006 год и задачах банковской системы страны по их реализации в 2007 году» // Банковский вестник №2, 02.2007, с.6 – 11.

27. «Выполнение основных показателей денежно-кредитной политики в Белоруссии за 2006 год» Информационный обзор Национального банка Республики Беларусь от 16.01.2007 в «Информационно – справочной системе «Банк» Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь.

28. Гилевич А. Кредитование населения - начало пути? // Банковский вестник. 2003. июнь. с. 35 - 37.

29. Лузгин Н.В. «В Беларуси нет острой необходимости переходить на российский рубль» // Вестник ассоциации белорусских банков №47 15.12.2006, с.49-50, с.64.

30. «Итоги деятельности ОАО «Белагропромбанк» в 2006 году» Информационный обзор Национального банка Республики Беларусь от 18.01.2007 в «Информационно – справочной системе «Банк» Расчетного центра Национального банка Республики Беларусь.

31. Щиборщ К.В. Потребительский кредит: Западный опыт и перспективы развития в России // Банковские технологии, 2000, №9, с.64-65.

32. Казимагомедов А.А. Кредиты и условия кредитования частных лиц за рубежом: Учеб. пособие. СМБ, 1995, 215с.

33. Балансы банков действующих в Республике Беларусь. Банковский вестник №15/308 от 16 – 31.05.2005 с.42 – 72, №14/343 от 01 – 15.05.2006 с. 63 – 92.

### ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Начальнику РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк»*О.Н.Давидовичу\_\_\_\_\_\_\_\_*

(Фамилия и инициалы)

ЗАЯВЛЕНИЕ–АНКЕТА КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЯ

(примерная форма)

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_ года

Прошу предоставить кредит на *ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЕ НУЖДЫ*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(потребительские нужды, строительство(реконструкцию) или приобретение жилья или др.)

в \_*БЕЛОРУССКИХ РУБЛЯХ*\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование валюты)

С условиями выдачи кредита ознакомлен(а) и согласен(на).

Обязуюсь в течение месяца сообщить обо всех изменениях, которые затрагивают нижеуказанную информацию.

1. Фамилия, имя, отчество *ИВАНОВ ОЛЕГ НИКОЛАЕВИЧ*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

2. Дата рождения \_*01 ЯНВАРЯ 1970 г. рождения\_\_\_\_\_\_\_\_* возраст \_\_*36 ЛЕТ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(число полных лет)

3. Место рождения \_*г. Минск, Республика Беларусь\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

4. Паспорт № \_*МН\_\_\_\_\_\_*\_ Личный № \_\_*77888З889РГ78\_\_* Дата выдачи \_\_\_*16.05.2000г.\_\_*

Кем выдан \_*Центральным РУВД г.Минска\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

5. Семейное положение \_\_\_*ЖЕНАТ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(холост/не замужем, в разводе, женат/замужем, вдовец/вдова)

6. Состав семьи кредитополучателя \_\_*2-х человек (жена – ИВАНОВА ЛЮДМИЛА ГРИГОРЬЕВНА)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

7. Прописан по адресу \_*г.Минск, ул. К.Маркса, 38\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

Адрес проживания \_*г.Минск, ул. К.Маркса, 38\_\_\_\_\_\_\_* тел. \_\_\_\_---\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Жилье \_\_\_\_\_\_\_*СОБСТВЕННОЕ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(собственное, проживает по найму, у родственников, общежитие или др.)

8. Место работы, должность, телефон \_*Старший следователь \_Республиканской\_прокуратуры\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

9. Стаж работы \_\_*10 лет*\_\_ срок действия контракта до \_*01.01.2010г.*\_\_\_\_\_

Образование \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*ВЫСШЕЕ*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

10. Связь с ОАО «Паритетбанк» \_\_\_\_\_\_*КЛИЕНТ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(клиент, акционер, вкладчик, сотрудник или др.)

11. В настоящее время пользуюсь пластиковой карточкой для получения заработной платы № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_---\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ срок действия до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_----\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

12. Имеется действующий вкладной (депозитный) счет в ОАО «Паритетбанк»

\_\_\_*НЕТ*\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_----\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(да/нет) (наименование учреждения банка)

13. Имеется опыт кредитования в ОАО «Паритетбанк» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*НЕТ*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

14. Имеется ли задолженность по ранее полученным кредитам в других банках

\_\_\_*НЕТ*\_\_\_ (указать в каких) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_---\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

15. Обязательства по полученным кредитам:

Банк-кредитор (отделение, филиал), местонахождение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Цель кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Срок погашения \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Периодичность погашения кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Остаток задолженности по кредиту \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

размер платежа по кредиту и процентам за пользование кредитом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

16. Цель запрашиваемого кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

17. В качестве обеспечения предлагаю *ПОРУЧИТЕЛЬСТВО 2-Х ГРАЖДАН*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

18. Информация о поручителях:

\_*СИДОРОВ И.А. – СОСЕД, МЕДВЕДЕВА Р.И. – СОТРУДНИЦА\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. поручителя, и отношение к Кредитополучателю (степень родства, друзья,

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ соседи, сотрудники)

19. Наличие родственных связей у продавца объекта недвижимости и кредитополу-

чателя \_\_----\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

20. Прочая финансовая информация:

Размер коммунальных платежей \_\_*200 000 рублей*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Стоимость оплаты за телефон, газ, воду, электоэнергию и др. \_*50 000 рублей*\_\_\_\_

Платежи за детские дошкольные учреждения и обучение детей \_\_*35 000 рублей*\_

Получаете (выплачиваете) ли алименты, указать их размер \_\_\_\_\_\_\_---\_\_\_\_\_\_\_\_\_

21. Сумма кредита \_\_\_2*000 000 рублей*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

22. Наименование валюты кредита \_*БЕЛОРУССКИЕ РУБЛИ*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

23. Срок \_\_*1 год\_\_*\_\_\_\_ процентная ставка \_\_\_*14% годовых\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

24. Кредит предоставляется путем \_\_*путем выдачи чековой книжки\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(перечисления по счет-фактуре, выдачи чековой книжки (расчетного чека), перечисления средств на счет)

Настоящим подтверждаю, что вся предоставленная информация является полной и точной. Мне известно, что за предоставление ложных и сознательно искаженных сведений я несу ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

Я не возражаю против проверки в любое время банком всех сведений, содержащихся в заявлении-анкете.

Кредитополучатель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_*О.Н. Иванов\_\_\_\_\_*

(Ф.И.О.) (подпись)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

Штамп юридического лица

«\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г.

№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

СПРАВКА

для получения кредита (оформления поручительства)

в ОАО «Паритетбанк»

Дана гр. \_\_\_\_\_\_*ИВАНОВУ ОЛЕГУ НИКОЛАЕВИЧУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(фамилия, имя, отчество)

Что он (она) постоянно работает с «*01*» *ЯНВАРЯ* 19*92* г.

(учится), получает пенсию пожизненно или сроком до «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_ г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*РЕСПУБЛИКАНСКАЯ ПРОКУРАТУРА\_\_\_\_*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(полное наименование предприятия, организации или органа, назначившего пенсию)

\_\_\_\_\_\_\_\_*г. Минск, ул. Советская,8\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*\_\_\_

(почтовый адрес, телефон)

в должности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

и его (ее) среднемесячный доход за последние три месяца составляет\_*10000000 бел. рублей*  
\_\_\_\_\_\_\_\_*Десять миллионов белорусских*\_\_\_\_\_ рублей.

(цифрами и прописью)

Среднемесячные удержания из указанного дохода составляют:

а) подоходный налог \_*2000000\_\_\_\_*\_\_\_ руб.

б) пенсионный фонд \_*100000\_\_\_*\_\_\_\_\_ руб.

в) профсоюзные взносы \_*100000\_\_*\_\_\_\_\_\_ руб.

г) по исполнительным листам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.  
д) платежи по кредитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

е) по другим документам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

ИТОГО удержаний \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб.

Предъявлен Паспорт № \_*МН\_\_\_\_\_\_*\_ Личный № \_\_*77888З889РГ78\_\_* Дата выдачи \_\_\_*16.05.2000г.\_\_\_\_*

Кем выдан \_*Центральным РУВД г.Минска*

Отделом внутренних дел г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ постоянно прописан «\_*16*\_\_» \_\_*мая*\_\_\_\_\_\_\_ 2000 г. по \_\_*К.Маркса\_\_\_* улице, дом № \_*38*, корп. \_\_\_\_-\_ кв. \_\_\_*1*\_\_.

М.П. Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (инициалы, фамилия)

гл. бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись) (инициалы, фамилия)

Примечание:

Справка выдается администрацией юридического лица по месту работы (учебы, установления пенсии) Кредитополучателя (поручителя) в одном экземпляре и предоставляется Кредитодателю. Справки не выдаются: подлежащим увольнению по разным причинам; при наличии удержаний по исполнительным листам или другим исполнительным документам, составляющих более 50 процентов заработной платы (пенсии, стипендии). Фамилии руководителя юридического лица и главного бухгалтера указываются полностью. Справка заполняется чернилами либо шариковой пастой одного цвета, исправления не допускаются. Руководители и главные бухгалтеры предприятий (организаций, учреждений) несут персональную ответственность за нарушения установленного порядка выдачи справок для получения кредита.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 3**

Штамп инспекции Министерства

по налогам и сборам

«\_*01*\_» \_\_*февраля*\_ 200*9* г.

№ \_*02/14-235*\_\_\_\_\_\_

С П Р А В К А

о доходах индивидуального предпринимателя Республики Беларусь

для получения кредита в ОАО «Паритетбанк»

г.Минска

(наименование района, города)

Дана гр. Македонскому Алескандру Цезаревичу

(фамилия, имя, отчество)

Свидетельство № *000000001*\_,выданное \_*Минским горисполкомом\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(кем)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ «\_*01\_*» \_\_*января\_\_\_*2006\_г.

что он (она) с «*\_01*\_» \_\_*января*\_\_ 1998 г. осуществляет предпринимательскую деятельность, является индивидуальным предпринимателем Республики Беларусь, и его (ее) доход за период с «\_*01*\_»\_*октября*\_\_ 200*8* г. по «*31*» \_\_*декабря\_* 200*8* г. составляет \_*100 000 000 рублей*\_*Сто миллионов белорусских*\_\_\_\_\_\_рублей

(цифрами и прописью)

М.П. Начальник инспекции

Министерства

по налогам и сборам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_*Г.Д Суровый*\_/

(подпись) (инициалы, фамилия)

Государственный \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_*П.Р. Налимов*\_ /

инспектор по налогам (подпись) (инициалы, фамилия)

Из указанного дохода мною \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ производится

(Ф.И.О. предпринимателя)

ежемесячная уплата по исполнительным листам и другим документам в размере \_\_\_\_\_\_\_ %.

Настоящим подтверждаю, что вся предоставленная информация является полной и точной. Я предупрежден об ответственности за дачу ложных и сознательно искаженных сведений, предусмотренной законодательством Республики Беларусь.

Индивидуальный предприниматель

Республики Беларусь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ / \_*А.Ц.Македонский\_\_* /

(подпись) (инициалы, фамилия)

(ОАО «Паритетбанк» вправе требовать представления, одновременно со справкой о доходах индивидуального предпринимателя Республики Беларусь, выписки из расчетного счета предпринимателя за три последних месяца перед получением кредита, если расчетный счет предпринимателя находится не в подразделении ОАО «Паритетбанк», выдающем кредит).

**ПРИЛОЖЕНИЕ 4**

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР №*124465587222678*

(примерная форма)

г.*Минск* «*01*» \_*октября* 200*8* г.

ОАО «Паритетбанк», именуемый в дальнейшем «Кредитодатель», в лице *Начальника РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк» Давидовича О.Н..*,

(должность, Ф.И.О. руководителя)

действующего на основании \_\_\_\_\_*доверенности №001*, с одной стороны, и \_\_\_\_\_*Иванова Олега Николаевича* ,

(Ф.И.О. гражданина)

проживающий(ая) по адресу: *г.Минск, ул.К.Маркса,38* ,

(полный адрес)

именуемый в дальнейшем «Кредитополучатель», с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитодатель предоставляет Кредитополучателю кредит единовременно в размере \_\_*2000 000 (два миллиона) рублей\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(цифрами и прописью, указывается наименование валюты)

В случае открытия кредитной линии:

Кредитодатель предоставляет Кредитополучателю кредит в рамках открытой кредитной линии в пределах лимита, который определен сторонами в размере не более \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью, указывается наименование валюты)

(лимит задолженности). Предельный размер суммы предоставляемых денежных средств в рамках открытой кредитной линии составляет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (лимит выдачи).

(цифрами и прописью, указывается наименование валюты)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(потребительские нужды, строительство (реконструкцию) и приобретение жилья и др.)

сроком на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ лет (месяцев) с уплатой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_% годовых

1.2. Выдача кредита осуществляется \_\_\_*в белорусских рублях путем выдачи*

(в белорусских рублях или в

\_*чековой книжки*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ иностранной валюте с последующей ее продажей банку в соответствии с законодательством Республики Беларусь и настоящим договором, и перечислением белорусских рублей, полученных от продажи иностранной валюты)

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(безналичным перечислением на счета третьих лиц на основании счетов-фактур, актов на выполнение работ, других предъявленных к оплате документов, и (или) путем выдачи чековой книжки (расчетного чека), наличных денежных средств)

на основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(счетов-фактур, других предъявленных к оплате документов)

на \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ счет \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

текущий (расчетный, вкладной) (указать наименование третьего лица)

№\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код \_\_\_\_\_\_\_, с назначением платежа: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*потребительские нужды*\_\_\_\_\_\_.

1.3. В соответствии с настоящим договором Кредитополучатель продает безналичную иностранную валюту в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(цифрами и прописью, указывается

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, а Кредитодатель осуществляет покупку безналичной

наименование валюты)

иностранной валютыза безналичные белорусские рубли.

1.4.Продажа безналичной иностранной валюты осуществляется по курсу \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_.

1. ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН

2.1. Кредитодатель обязуется:

2.1.1. В соответствии с решением кредитного комитета *РКЦ №1* ОАО «Паритетбанк» от «*28*»*сентября* 200*8* г. (протокол № *325*), произвести выдачу кредита \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*единовременно*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ в сумме и в сроки,

( единовременно, либо частями)

оговоренные в настоящем договоре.

2.1.2. Срок выдачи кредита \_*в день подписания кредитного договора* \_\_

(в день подписания кредитного договора (на следующий

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

рабочий день после подписания кредитного договора, в течение 3-х банковских дней после подписания кредитного договора или др.)

с даты подписания кредитного договора.

2.1.3. Соблюдать правильность начисления и взыскания процентов за пользование кредитом. Проценты начисляются за весь срок фактического пользования кредитом. Количество дней в месяце условно принимается – 30, в году – 360.

2.1.4. Осуществлять контроль за своевременным и полным погашением кредита и уплатой процентов по нему.

2.1.5. При несвоевременном возврате или невозврате кредита и (или) несвоевременной уплате или неуплате процентов по кредиту Кредитополучателем Кредитодателю, неуплаченные платежи по кредиту и неуплаченные в срок проценты за пользование кредитом на следующий рабочий день перенести на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по кредиту и процентам.

2.1.6. При изменении процентных ставок по кредитам сообщать об этом:

путем размещения измененных условий на информационных стендах в подразделениях ОАО «Паритетбанк» в течение 5 рабочих дней с даты

принятия решения Правлением ОАО «Паритетбанк», опубликования в одной из местных (районных) газет;

опубликования измененных условий в одной из следующих газет: «Советская Белоруссия», «Народная газета», «Белорусская нива», «Рэспублiка», «Звязда».

2.1.7. В случае изменения места работы или места жительства Кредитополучателя, в течение 5 рабочих дней с даты принятия решения о приеме задолженности кредитным комитетом ОАО «Паритетбанк», извещением (заказным с уведомлением письмом) сообщить Кредитополучателю о передаче в одностороннем порядке остатка задолженности по кредиту в другое подразделение ОАО «Паритетбанк».

2.2. Кредитополучатель обязуется:

2.2.1. Возвратить кредит до «\_*20*» *сентября*\_ 2009 года.

2.2.2. Полностью использовать кредит на цели, предусмотренные п. 1.1. настоящего договора, а также своевременно производить все расчеты и платежи по настоящему договору.

2.2.3.Платежи по кредиту в размере *150000 (Сто пятьдесят тысяч) рублей*

(цифрами и прописью в валюте кредита)

производить ежемесячно, равными долями, не позднее 20 числа каждого месяца, начиная с: \_*20 октября 2008 года*

2.2.4. Погашение процентов за пользование кредитом в размере \_\_*45000 (Сорок пять тысяч) рублей*\_\_\_\_\_\_\_\_\_ из расчета \_*14%* процентов годовых

(цифрами и прописью в валюте кредита)

производить одновременно с платежами по кредиту не позднее 20 числа каждого месяца, начиная с:\_\_ *20 октября 2008 года*

При первом платеже уплачиваются проценты, начисленные со дня выдачи кредита по день уплаты первого платежа. При последующих платежах проценты начисляются на остаток задолженности за время от предыдущего платежа по кредиту по день внесения очередного платежа по кредиту.

*2.2.5. Платежи по кредиту и уплату процентов за пользование кредитом производить в \_\_*белорусских рублях\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(указывается наименование валюты установленное в пункте 1.1. настоящего договора)*

*на счет, указываемый Кредитодателем, путем \_*внесения наличных денег

(внесения наличных денег, перечислением со счета или другим способом)

Расчет и уплата ежемесячных платежей по кредиту и процентам за пользование кредитом производится с округлением до целого числа денежной единицы. Последний платеж определяется как разница между суммой процентов, рассчитанных в установленном порядке и суммой фактически полученных процентов в соответствии с договором, и округляется до двух знаков после запятой. Дробная часть вносится в белорусских рублях по официальному курсу Национального банка Республики Беларусь на дату платежа.

2.2.6. В обеспечение исполнения обязательств по возврату полученного кредита и уплате процентов по нему предоставить Кредитодателю \_\_*договоры поручительства 2-х физических лиц\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*

(договоры поручительства физических лиц, оформить договор залог имущества или др.)

2.2.7. Представить Кредитодателю в срок до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ следующие документы, подтверждающие целевое использование кредита:

2.2.8. В случае нецелевого использования кредита (либо его части) в течение трех рабочих дней после получения уведомления (заказного письма) об установлении факта нецелевого использования кредита возвратить Кредитодателю сумму, использованную не по целевому назначению и уплатить повышенные проценты за пользование кредитом с даты выдачи кредита по дату уплаты суммы нецелевого использования.

2.2.9. В течение месяца уведомить Кредитодателя об изменении места жительства, работы, фамилии, имени, отчества и паспортных данных, а также других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору.

2.2.10. Представлять достоверные документы и свидетельства об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита.

2.2.11. При переезде на новое место жительства (изменении места работы) и переводе остатка задолженности по кредиту в подразделение ОАО «Паритетбанк» по новому месту жительства (работы), уплатить Кредитодателю проценты за пользование кредитом из расчета фактического времени пользования кредитом на день закрытия лицевого счета и вознаграждение за оказание услуги по переводу остатка задолженности в соответствии с действующими Тарифами.

2.2.12. После получения извещения (подачи заявления) о переводе остатка задолженности Кредитополучатель производит погашение кредита в подразделении ОАО «Паритетбанк» по новому месту жительства (работы).

2.2.13. Не отчуждать без согласия Кредитодателя \_\_\_\_*---*\_\_\_\_\_

(наименование имущества)

приобретенное за счет кредита до полного исполнения обязательств по настоящему договору.

2.2.14. В случае реализации \_\_\_\_\_\_*---*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, приобретенного

(наименование имущества)

за счет кредита, добровольно в течение 10 дней со дня реализации погасить остаток задолженности по кредиту и уплатить проценты.

1. ПРАВА СТОРОН

3.1. Кредитодатель имеет право:

3.1.1. В одностороннем порядке изменить процентную ставку за пользование кредитом, с соблюдением условий п. 2.1.6. настоящего кредитного договора.

3.1.2. Требовать от Кредитополучателя досрочного возврата кредита с уплатой причитающихся процентов за пользование им, штрафных санкций в случаях:

* наличия просроченной задолженности по кредиту и (или) процентам;
* установления факта отчуждения приобретенного имущества;
* установления факта нецелевого использования кредита;
* установления факта представления недостоверных документов и свидетельств об обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита;
* если размер месячных платежей по кредиту и по процентам за пользование кредитом становится меньше размера базовой величины, устанавливаемой постановлением Совета Министров Республики Беларусь для исчисления размеров обязательных социальных выплат, налогов, сборов, штрафов и иных платежей.

3.1.3. В одностороннем порядке перевести остаток задолженности по кредиту в ОАО «Паритетбанк» по новому месту работы или жительства Кредитополучателя, при изменении места работы или места жительства Кредитополучателя.

3.1.4. Проверять документы, представленные Кредитополучателем для получения кредита, осуществлять в период действия кредитного договора проверки целевого использования кредита путем выхода на место.

3.2. Кредитополучатель имеет право:

3.2.1. Производить досрочное погашение кредита (части кредита) с одновременной уплатой процентов за фактическое пользование кредитом.

3.2.2. В случае изменения процентной ставки за пользование кредитом, досрочно погасить кредит с одновременной уплатой процентов за фактическое время пользования им по ставке, действующей до даты ее изменения, в течение 20 календарных дней с даты принятия решения Правлением ОАО «Паритетбанк» об изменении процентных ставок по кредитам.

1. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН

4.1.В случае несвоевременного погашения кредита и (или) несвоевременной уплаты процентов за пользование кредитом Кредитополучатель уплачивает Кредитодателю повышенные проценты в размере двойной действующей процентной ставки за пользование кредитом, начисленные за каждый день просрочки на сумму просроченного долга по кредиту и (или) процентам за пользование кредитом.

4.2. В случае установления факта нецелевого использования кредита на сумму кредита (части кредита) использованную не по целевому назначению устанавливается повышенная процентная ставка в размере двойной процентной

ставки за пользование кредитом, установленной в кредитном договоре, с даты его получения до даты уплаты кредита (его части), использованной не по целевому назначению.

4.3. В случае несвоевременного уведомления Кредитополучателем об изменении места жительства, работы, фамилии, имени, отчества и паспортных данных, а также других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору, Кредитополучатель уплачивает Кредитодателю штраф в размере двух базовых величин, устанавливаемых постановлением Совета Министров Республики Беларусь для исчисления размеров обязательных социальных выплат, налогов, сборов, штрафов и иных платежей, на дату его уплаты.

4.4. Кредитодатель уплачивает Кредитополучателю неустойку в размере 0,01 процентов от суммы несвоевременно выданного кредита за каждый день просрочки.

4.5. В случае реализации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*---*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, приобретенного

(наименование имущества)

за счет кредита до погашения задолженности по настоящему договору и отказе Кредитополучателя добровольно погасить кредит в установленный срок, Кредитодатель увеличивает процентную ставку за пользование кредитом в 2 раза после выдачи кредита до даты полного погашения кредита. Разницу в процентах за время пользования кредитом Кредитополучатель оплачивает в течение 30 дней с даты установления факта отчуждения*.*

1. ОСОБЫЕ УСЛОВИЯ

5.1. В случае изменения процентной ставки по данному виду кредита, Кредитополучатель согласен, что процентная ставка будет считаться измененной со дня указанного в решении Правления ОАО «Паритетбанк», если, в соответствии с условиями, предусмотренными п.3.2.2. Кредитного договора, Кредитополучатель не осуществил досрочное погашение кредита с одновременной уплатой процентов за пользование кредитом.

5.2. В случае, когда вносимая Кредитополучателем сумма недостаточна для полного расчета с Кредитодателем по кредитным обязательствам, уплаченная сумма направляется на погашение долга в следующем порядке, в первую очередь производится погашение штрафных санкций, просроченной задолженности по процентам, срочной задолженности по процентам, просроченной задолженности по кредиту, затем срочной задолженности по кредиту.

При поступлении средств в погашение просроченных процентов за пользование кредитом, числящихся на балансовых и внебалансовых счетах, в первую очередь погашается задолженность, числящаяся на балансовых счетах

5.3. Кредитодатель продает (покупает) иностранную валюту безналичным путем по курсу, установленному на день совершения операции в учреждении банка по валютно-обменным операциям.

5.4. Расчет и уплата ежемесячных платежей по кредитам и процентов за пользование кредитами, предоставленными в иностранной валюте, производится с округлением до целого числа денежной единицы, с перерасчетом в день окончательного погашения кредита.

В случае наличия дробной части в сумме последнего платежа по погашению кредита производится округление платежа до целого числа денежной единицы в большую сторону (по приходному валютному ордеру) и выплата белорусскими рублями суммы округления по курсу покупки иностранной валюты, или в меньшую сторону и уплата дробной части белорусскими рублями по курсу продажи иностранной валюты.

5.5. Кредитный договор действует с момента его заключения и до полного исполнения Кредитополучателем своих обязательств по возврату кредита (погашению кредита) и уплате процентов за пользование им, а также полного исполнения сторонами иных обязательств, вытекающих из кредитного договора.

5.6. Все изменения договора оформляются дополнительным соглашением сторон и является неотъемлемой частью кредитного договора (за исключением условий, предусмотренных п.3.1.1 настоящего договора в части изменения процентной ставки по кредитному договору, когда оформление дополнительного соглашения не производится).

5.7. Споры по настоящему договору рассматриваются судом в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь.

5.8. Настоящий договор составлен на \_\_\_\_ листах на русском языке в 2 экземплярах, каждый из которых имеет одинаковую юридическую силу для каждой из сторон.

Кредитодатель *Начальник РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк» ДавидовичО.Н..*

Кредитополучатель \_*О.Н.Иванов*

Об изменении указанных реквизитов стороны уведомляют друг друга незамедлительно.

Кредитодатель: Кредитополучатель:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись с расшифровкой (фамилия, имя, отчество, данные документа

руководителя учреждения удостоверяющего личность)

ОАО «Паритетбанк»)

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г. «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_г.

М.П.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 5**

Начальнику РКЦ №1

ОАО «Паритетбанк»

**Давидовичу О.Н.**

(Фамилия и инициалы)

Заявление-анкета на получение кредита в виде возобновляемой

кредитной линии с использованием кредитной карточки

«*01*» *сентября* 2008 года

Прошу предоставить кредит на потребительские нужды в виде возобновляемой кредитной линии в белорусских рублях и выдать кредитную банковскую пластиковую карточку.

Подтверждаю, что Правила пользования карточкой получил(а), ознакомлен(а) и обязуюсь выполнять.

Обязуюсь в течение месяца сообщить обо всех изменениях, которые затрагивают нижеуказанную информацию.

* Заполните печатными буквами на русском языке

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия | М | е | н | д | е | л | е | е | в |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Имя | Д | м | и | т | р | и | й |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отчество | И | в | а | н | о | в | и | ч |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

* Заполните печатными буквами в латинской транслитерации как в паспорте

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Фамилия | M | e | n | d | e | l | e | e | v |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Имя | D | m | i | t | r | y |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата рождения | 22 | 04 | 1959 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Адрес по прописке | 220001 | | Минск | | | | | Улица Мира | | | | | | | | | Дом 3 | кв. 12 |
|  |  |  |  | |  |  | | | | | | |  | | | | | |  |
| Адрес места жительства | 220001 | | Минск | | | | | Улица Мира | | | | | | | | | Дом 3 | кв. 12 |
| (заполняется, если отличается от прописки) |  |  | |  |  |  | | | | | | |  | | | | | |  |
| Домашний телефон: код | 017 | | | номер | | | 2 | | 2 | 2 | 3 | 3 | | 2 | 2 |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Паспорт | № 1324567 | кем выдан Ленинским РУВД г. Минска | | 10 | 01 | 1983 |
|  | личный код 1234567А123БВ4 | |  |  |  |  |

|  |  |
| --- | --- |
| Девичья фамилия матери | Романова |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информация о работе: | Наемный работник | |  | Предприниматель | | | | |  | | Студент(-ка) |  |
|  |  |  | | |  |  |
|  | Пенсионер(-ка) | |  | Домохозяйка | | | |  | | Безработный(-ая) | | Х |

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование предприятия |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Адрес предприятия | индекс | город | улица | дом |

|  |  |
| --- | --- |
| Занимаемая должность |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Рабочий телефон: код |  | номер |  |  |  |  |  |  |  | № факса |  |  |  |  |  |  |  |

В настоящее время пользуюсь дебетовой пластиковой карточкой

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | срок действия | 04 | 10 |

Пользуюсь кредитом \_*нет*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать в каком банке) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

сумма задолженности по кредитам \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ руб., ежемесячный платеж с процентами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_руб.

Ранее пользовался кредитом \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(указать в каком банке) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящим подтверждаю, что вся предоставленная информация является полной и точной. Мне известно, что за предоставление ложных и сознательно искаженных сведений я несу ответственность в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

С условиями выдачи кредита ознакомлен и согласен.

**Ограничения:**

Лимит задолженности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лимит выдачи наличными деньгами \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Лимит выдачи \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

подпись клиента число месяц год

|  |
| --- |
| Заполняет Банк |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| номер счета |  |  |  | |
|  |  |  |  | |
| группа счета |  |  | |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Ответственный  исполнитель | Степанов Г.А. | подпись | 10 | 01 | 2009 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Информацию  ввел | Степанов Г.А. | подпись | 10 | 01 | 2009 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Контролирующий  работник | Ковальчук Б.Б. | подпись | 10 | 01 | 2009 |

|  |
| --- |
| Отметки банка о выдаче банковской пластиковой карточки |

Банковскую пластиковую кредитную карточку

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | 9 | 8 | 7 | 6 | 5 | 4 | 3 | 2 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | срок действия | 01 | 2012 |

и конверт с ПИН-кодом

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдал | Степанов Г.А. | подпись | 15 | 01 | 2009 |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Получил | Менделеев Д.И. | подпись | 15 | 01 | 2009 |

**ПРИЛОЖЕНИЕ 6**

ПРАВИЛА ПОЛЬЗОВАНИЯ КАРТОЧКОЙ

1. Определения

Договор – кредитный договор между Банком и Кредитополучателем о выдаче кредита на потребительские нужды с использованием личной кредитной банковской пластиковой карточки (далее – карточка).

Банк – РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк».

Карт-счет – счет, с которого осуществляются расчетные операции с использованием карточек.

Кредитополучатель – физическое лицо, которому Банк предоставил кредит и выдал карточку на основании Договора и которое имеет полные права ее использовать в соответствии с Договором и настоящими Правилами.

Карт-чек – документ, подтверждающий выполненную с помощью карточки операцию и являющийся основанием для проведения расчетов.

Лимит выдачи – предельный размер общей суммы предоставляемых денежных средств.

Лимит задолженности – предельный размер задолженности по кредиту на каждую конкретную дату.

ПИН-код – персональный идентификационный номер, который Банк выдает Кредитополучателю в специальном запечатанном конверте вместе с карточкой. ПИН-код используется для получения наличных денег в банкомате, а также может использоваться при проведении других операций с карточкой.

Пункт выдачи наличных денежных средств (далее – ПВН) – пункт совершения операций по выдаче наличных денежных средств с использованием карточки.

Банкомат (далее – АТМ) – электронный программно-технический комплекс, выполняющий без участия оператора операции по выдаче наличных денежных средств, представлению информации о состоянии карт-счета и другие операции.

Предприятие торговли и сервиса (далее – ПТС) – юридическое лицо (магазины, гостиницы, рестораны, и т.д.), которое принимает карточки в качестве платежного средства за продаваемые товары (услуги).

Расчетный цикл – период времени, за который Кредитополучателю надлежит произвести расчет с Банком. Продолжительность расчетного цикла – 1 календарный месяц.

2. Пользование карточкой и ПИН-кодом

Карточка, выданная Кредитополучателю, является собственностью Банка. Использование карточки регулируется законодательством Республики Беларусь, Договором и настоящими Правилами.

Карточку имеет право использовать только то лицо, чье имя, фамилия и подпись проставлены на карточке. Кредитополучатель обязан поставить личную подпись на оборотной стороне карточки немедленно по ее получении в присутствии работника Банка.

С помощью карточки можно рассчитаться за товары и услуги в ПТС, а также получить наличные денежные средства в ПВН и банкоматах. При использовании карточки для оплаты товаров и услуг в ПТС, а также для получения налично-денежных средств в ПВН Кредитополучатель должен ввести на специальном устройстве ПИН-код и расписаться на карт-чеках (если есть строка для подписи клиента), подтверждающих проведение операции, предварительно убедившись, что в данном карт-чеке правильно указаны номер карточки, дата и сумма операции. При получении наличных денежных средств в банкоматах введение ПИН-кода заменяет подпись Кредитополучателя. Кредитополучатель обязан хранить свой ПИН-код в тайне. Подписывая карт-чеки (вводя ПИН-код), Кредитополучатель признает правильность указанной в них суммы и тем самым дает указание Банку на списание этой суммы с карт-счета. Кредитополучатель должен иметь в виду, что кассиры пунктов выдачи наличных и предприятий торговли и сервиса сверяют его подпись на карточке и на карт-чеке и если подписи не совпадают, кассир имеет право потребовать у Кредитополучателя документ, удостоверяющий личность. В случае отсутствия документа кассир вправе отказать Кредитополучателю в обслуживании. При этом выполняется отмена проведенной операции и Кредитополучателю выдается карт-чек подписанный кассиром.

Информацию о пунктах выдачи наличных (ПВН), банкоматах и предприятиях торговли и сервиса (ПТС), обслуживающих Кредитополучателей можно получить в Банке, или по телефонам 222 22 22, а также на веб-сайте: www.paritetbank.by.

3. Выписки по карт-счету и урегулирование претензий по ним

Ежемесячно Банк предоставляет по требованию Кредитополучателя выписку по карт-счету за отчетный месяц (расчетный цикл). В выписке отражается информация о датах и суммах операций, совершенных по карт-счету в течение расчетного цикла, а также остаток неиспользованного кредита на начало и конец расчетного цикла.

В случае обнаружения расхождений между операциями и суммами, указанными в выписке и фактически произведенными по карточке, Кредитополучатель обязан до 20 числа месяца, следующего за отчетным, письменно информировать Банк по существу выявленных расхождений. По истечении указанного срока претензии Банком не принимаются.

Информацию о текущем состоянии счета Кредитополучатель может получить в Банке по тел. 222 22 22, а также в НПЦ по тел. (017) 279 47 18.

4. Утеря карточки

Если карточка утеряна или украдена, или постороннему лицу стал известен ПИН-код, Кредитополучатель должен немедленно заявить об этом в Банк по тел. 222 22 22 или в НПЦ по тел. (017) 279 47 18, факс 279 46 56.

В 3-х дневный срок после устного заявления об утрате карточки Кредитополучатель должен сделать письменное заявление в Банк. До письменного сообщения об утере или краже карточки Кредитополучатель полностью отвечает за операции, произведенные с использованием утраченной карточки.

Новую карточку Банк выдает по письменному заявлению Кредитополучателя. За утерю карточки Банк взимает плату в соответствии с действующими в Банке тарифами.

Кредитополучатель обязан в случае необходимости предоставить Банку или уполномоченному им лицу информацию для расследования обстоятельств утраты карточки. Если Банк имеет сведения о том, что незаконное использование карточки произошло с согласия Кредитополучателя, то ответственность несет Кредитополучатель. При нахождении карточки, которая объявлена украденной или пропавшей, Кредитополучатель должен незамедлительно вернуть ее в Банк.

5. Блокирование операций по карточке

Все карточки объявленные украденными или пропавшими заносятся в список недействительных карточек (стоп-лист) для блокировки операций по ним. Если Кредитополучатель нарушил Договор или настоящие Правила, Банк имеет право приостановить или прекратить пользование карточкой, поместив ее в стоп-лист. За нахождение карточки в стоп-листе по причине утери, кражи карточки или по инициативе Банка в случае нарушения Кредитополучателем Правил пользования карточкой взимается плата в соответствии с действующими в Банке тарифами. Карточка находится в стоп-листе до окончания срока ее действия.

6. Срок действия карточки, порядок изъятия карточки

Карточка прекращает действие по истечении месяца и года, указанного на карточке. По истечении срока действия карточки Кредитополучатель обязан сдать карточку в Банк.

В случае дефекта карточки, ее физического повреждения или утраты ПИН-кода Банк по письменному заявлению Кредитополучателя выдает Кредитополучателю новую (дубликат) карточку. Старую карточку Кредитополучатель обязан сдать в Банк. За утрату ПИН-кода Банк взимает плату в соответствии с действующими в Банке тарифами.

При расторжении Договора Кредитополучатель обязан вернуть в Банк все карточки связанные с карт-счетом.

7. Рекламации

Банк не несет ответственность за возникновение конфликтных ситуаций вне сферы его контроля, а именно:

* за сбои в работе систем телекоммуникаций, в связи, с чем Кредитополучатель не смог осуществить операцию с ее использованием;
* за качество товаров и услуг, оплаченных с использованием карточки;
* за другие банки и предприятия, отказавшиеся по каким-либо причинам принять карточку.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 7**

Начальнику РКЦ №1

ОАО «Паритетбанк»

*Прокоповичу В.В.* \_

(фамилия и инициалы)

\_\_\_\_\_\_\_*Иванова И.И.*\_\_\_\_\_

(Ф.И.О. Кредитополучателя)

проживающего(ей) в

*г.Минске, ул. Советская,8*

(адрес Кредитополучателя)

Кредитный договор № *22331144*

от *01 мая* 2008 г.

ЗАЯВЛЕНИЕ

Прошу предоставить дополнительную сумму кредита *10 000 000 (Десять миллионов) рублей*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_в размере

(в счет открытой кредитной линии, или в связи с удорожанием стоимости

строительства) \_\_\_\_*100 000 000 (Сто миллионов) белорусских рублей.*

(цифрами и прописью, наименование валюты)

на\_\_\_*Строительство индивидуального жилого дома*

(цель)

«*15*» *октября 2008 г*. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_*И.И. Иванов*\_\_\_\_\_

(Подпись) (Фамилия и инициалы)

**ПРИЛОЖЕНИЕ 8**

ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_*02*\_\_[[1]](#footnote-1)

\_\_\_\_\_*г.Минск* \_\_\_\_\_ “ *01* ” *октября 2008* г.

(Место заключения договора)

ОАО «Паритетбанк»”, именуемый в дальнейшем “Кредитор”, в лице начальника РКЦ №1ОАО «Паритетбанк» \_\_\_\_\_\_*Петрова Н.Н.*\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Фамилия, имя, отчество)

действующего на основании генеральной доверенности от \_*01.01.2006*\_\_г., №\_*01*\_ с одной стороны и гр. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Хохлова М.П.*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

(Фамилия, имя, отчество)

паспорт серии \_*МН*\_\_ № \_*3300033* выдан \_*Центральным РУВД г.Минска 01.01.1999* г.,

(кем выдан, когда)

проживающий (ая) по адресу: \_*г.Минск, ул. К.Маркса, 38*\_, именуемый в дальнейшем “Поручитель”, с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1.Поручитель обязуется, в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения гр.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Иванова И.И.* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество)

(далее именуется Должник) своих обязательств по кредитному договору №*24121500* от “ *01* ” *октября 2008* года исполнить обязательства Должника перед Кредитором в полном объеме, включая кредит в сумме *256 500 000 (Двести пятьдесят шесть миллионов) пятьсот тысяч белорусских рублей\_\_\_*

(указывается сумма цифрами и прописью, наименование иностранной валюты) уплату процентов за пользование кредитом, а также возможных штрафных санкций за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств и судебных издержек по взысканию задолженности в сроки и в размерах установленных обязательством Кредитополучателя.

2. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА

2.1.Поручитель и Должник несут перед Кредитором солидарную ответственность.

2.2.Поручитель обязуется произвести исполнение обязательств Должника в течение трех рабочих дней с даты получения письменного извещения Кредитора, путем перечисления денежных средств со своего счета либо уплаты наличными деньгами.

2.3.К поручителю, исполнившему обязательства за Должника по кредитному договору от №*24121500* от “ *01* ” *октября 2008* года переходят все права Кредитора по этому обязательству.

2.4. В течение месяца уведомить Кредитора об изменении места жительства, работы, фамилии, имени, отчества и паспортных данных, а также других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по настоящему договору.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

3.1. Поручитель всем своим имуществом отвечает перед Кредитором за выполнение обязательств по настоящему договору.

3.2. При недостаточности денежных средств, перечисленных (внесенных) Поручителем в погашение задолженности Должника, Кредитор вправе в установленном порядке обратить взыскание на другое имущество Поручителя, на которое может быть обращено взыскание.

3.3. Кредитор вправе учинить исполнительную надпись на договоре поручительства, путем обращения в органы нотариата, в установленном законодательством порядке.

3.4. В случае несвоевременного уведомления об изменении места жительства, работы, фамилии, имени, отчества и паспортных данных, а также других обстоятельств, способных повлиять на выполнение обязательств по договору поручительства, поручитель уплачивает штраф в размере двух базовых величин, устанавливаемых постановлением Совета Министров Республики Беларусь для исчисления размеров обязательных социальных выплат, налогов, сборов, штрафов и иных платежей, на дату его уплаты.

5.ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ

4.1. Все споры по настоящему договору, возникающие между сторонами, разрешаются путем переговоров. В случае не достижения согласия спор подлежит рассмотрению судом в соответствии с законодательством Республики Беларусь.

4.2. В случаях, не предусмотренных настоящим договором, стороны руководствуются законодательством Республики Беларусь.

4.3. Настоящий договор составлен на \_\_\_ листах на русском (белорусском) языке в 2 экземплярах по одному экземпляру для каждой из сторон.

6. АДРЕСА И ПОДПИСИ СТОРОН

Поручитель: Кредитор:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Хохлов М.П. РКЦ №1 ОАО «Паритетбанк»*

\_*г.Минск, ул.К.Маркса, 38* \_\_\_\_\_\_ *Н.Н. Петров* \_

(домашний адрес, телефон (юридический адрес, подпись с расшифровкойруководителя учреждения Банка (иного уполномоченного лица), телефон

М.П.

1. Образец договора поручительства является примерным, и в него могут быть внесены изменения и дополнения, не противоречащие действующему законодательству. [↑](#footnote-ref-1)