### СОДЕРЖАНИЕ

 **Введение. ………………………………………………………………………… 3**

 **Глава 1. Кредитный договор……………………………………………………7**

* 1. Понятие кредитного договора…………………………………………7
	2. Предмет кредитного договора……………………………………….10
	3. Стороны кредитного договора…………………………………..…. 11
	4. Права и обязанности сторон по кредитному договору…………….11

**Глава 2. Порядок кредитования физических лиц и способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору………………….…… 16**

2.1. Услуги сбербанка и виды предоставляемых кредитов…………… 16

* 1. Условия кредитования физических лиц…………………………… 20
	2. Анализ кредитной заявки……………………………………… ..… 35
	3. Полномочия по принятию решений о предоставлении кредита и об изменении условий кредитования…………………………………..48
	4. Порядок предоставления кредита……………………………..……49
	5. Сопровождение кредитного договора……………………….... …..61
	6. Порядок погашения кредита и уплаты процентов……….………..73

**Глава 3. Организационно-правовая характеристика деятельности Балезинского Сбербанка…………………………………………………….. 79**

3.1. Организационно-правовая характеристика………………………. 79

 3.2. Основные показатели деятельности Сбербанка………………….. 81

**Заключение……………………………………………………………………. 82**

**Список используемой литературы…………………………………………..85**

**Приложения…………………………………………………………………….86**

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитование предприятий и населения относится к традиционным видам банковских услуг. Не случайно банк называется кредитным институтом. Наибольшая часть активов банков по-прежнему помещена в кредитные операции. В общем виде сложившаяся система кредитования представляет собой обновленную систему, при которой, однако, еще существуют как старые, так и новые формы кредитования. В известном смысле действующая система кредитования представляетсобой переходную систему, где сохраняются остатки старой схемы, так и вводятся новые элементы, более соответствующие рыночным отношениям.

 В Российской Федерации после ряда неудач в экономике отношение населения к банковской системе значительно ухудшилось. Люди стали более недоверчиво относиться ко всему, что им предлагается многочисленными банками, создающимися на территории государства. Чтобы изменить такое неблагоприятное отношение, в банках создаются службы маркетинга, занимающиеся изучением потребностей в и запросов клиента.

 Если говорить конкретно о маркетинге кредитных операций, то следует отметить, что банкам приходится проявлять все большую изобретательность в области разработки новых методов кредитования, привлечению наибольшего числа клиентов.

 **Кредитные операции –** это операции по предоставлению банками денежных ссуд, в качестве кредитора выступают банки, заемщиками другие банки, юридические и физические лица.

 **Кредит –** широкое понятие, предлагающее наличие различных форм организации кредитных отношений, как формирующих источники средств банка, так и предоставляющих одну из форм их вложения.

 **Кредитная политика –** это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

 Кредитная политика в части СТРАТЕГИИ вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части ТАКТИКИ – финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка (понимания приоритетов, целей, инструментов, методов организации кредитных сделок), объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

 В зарубежной банковской практике формирование кредитной политики включает, во-первых, определение стратегии, утверждаемой советом директоров (правлением); во-вторых, разработку подробного руководства по осуществлению кредитных операций, призванного обеспечить реализацию стратегических направлений деятельности банка в данной сфере. Подготовкой такого руководства обычнозанимается специальное подразделение, в чьи функциональные обязанности входит также **контроль** за выполнением требований данного документа. Руководство является конфиденциальным документом и даже внутри банка доводится до сведения лишь тех служащих, которые участвуют в кредитном процессе.

 Для принятия банком решений по выбору собственных целей в сфере кредитования важное значение имеют:

 а) постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период, в частности в отношении доходности и ликвидности, б) адекватный анализ кредитного рынка (спроса и предложения кредитных услуг), включая отношения централизованных кредитных ресурсов к общей массе кредитных вложений по стране в целом или региону,

 в) ясность перспектив развития ресурсной базы банка,

 г) верная оценка качества своего кредитного портфеля,

 д) учет динамики уровня квалификации персонала.

***Существует ряд принципов организации кредитного процесса:***

 1. *Принципы взаимоотношений с клиентами*. Имеется в виду прежде всего предпочтительный для данного банка курс либо на долгосрочный, либо на разовые кредитные сделки с клиентами. Банки, думающие о перспективе, стремятся к установлению долговременных связей, позволяющих на основе хорошего знания клиента оперативно решать возникающие вопросы. Одновременно такой подход предполагает повышение качества обслуживания клиентов, знание и удовлетворение их запросов, развитие комплексного обслуживания.

 2. *Приоритеты,* которых придерживается банк в кредитном деле. Они могут касаться как назначения и видов выдаваемых ссуд, так и форм обеспечения их возвратности.

 3. *Система моральных ценностей*, которых должны придерживаться участники кредитных операций. Это такие ценности, как честность, порядочность, откровенность с обеих сторон.

 Руководство по кредитной политике, регламентирующие все аспекты работы банка на кредитном рынке, концентрирует в себе весь накопленный банком инструктивный и методический материал по организации кредитного процесса. Оно должно содержать следующие основные разделы:

 а) функциональные звенья, участвующие в кредитном процессе, и их полномочия,

 б) порядок разрешения ссуды,

 в) инструкции по организации кредитования,

 г) методические указания по анализу кредитоспособности клиентов,

 д) методические указания по анализу кредитного портфеля,

 е) методические указания по анализу выполнения кредитных договоров.

Целью дипломной работы является изучение методов кредитования физических лиц и порядка его погашения, а так же изучение спроса населения в кредитах.

### ГЛАВА 1. КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР

**1.1. Понятие кредитного договора**

 В процессе хозяйственной деятельности из-за временного недостатка собственных средств у граждан возникает потребность привлечения заемных средств для покрытия текущих затрат либо для капитальных вложений. Одним из основных путей удовлетворения потребностей в денежных средствах является получение их по кредитному договору. По кредитному договору банк обязуется предоставить денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить сумму и уплатить проценты на нее.

 Основным источником привлечения денежных средств гражданами и организациями является банковское кредитование. Банки являются посредниками на рынке капитала. Они привлекают временно свободные денежные средства одних лиц и предоставляют их другим лицам, нуждающимся в заемных средствах. Отношения банков с клиентами регулируются кредитным договором.

 Правовое регулирование отношений по кредитному договору осуществляется Гражданским кодексом РФ (части 1 и 2), законодательными актами Российской Федерации, приказами Банка России и др. С введением в действие частей 1 (с 01.01.95 г.) и 2 (с 01.03.96 г.) Гражданского кодекса Российской Федерации регулирование кредитных отношений было выделено в качестве самостоятельной разновидности договора займа. Предусмотрено, что к отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные положениями о договоре займа, если иное не предусмотрено правилами окредите в Гражданском кодексе и не вытекает из существа кредитного договора.

 Определение кредитного договора дано в ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации. Кредитный договор есть соглашение, по которому банк или иная кредитная организация обязуется предоставитьденежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

 Отношения по кредитному договору регулируются параграфом 2 главы 2 Гражданского кодекса РФ, а также параграфом 1 этой главы, нормы которого посвящены договору займа, так как договор займа является кредитной сделкой. Помимо этого кредитного отношения регулируются и самим кредитным договором.

 Кредитный договор считается заключенным с момента передачи денег заемщику, если сторона по договору не обусловили представления кредита наступлением каких-либо иных условий. В этом случае оченьважно, чтобы в договоре было указано на то, что подразумевается под «моментом передачи денег», так как именно с этого момента у сторон возникают определенные права и обязанности по данному кредитному договору. Местом заключения кредитного договора является место жительства гражданина или место нахождения банка, предложившего заключить такой договор.

 Денежные средства считаются врученными заемщику с момента фактического поступления во владение заемщика в месте заключения договора.

 Так, в случае если кредит выдается физическому лицу для потребительских нужд, то денежные средства должны быть вручены наличными в месте его жительства. В договоре с физическим лицом может быть предусмотрено и получение денег в безналичном порядке, то есть с момента поступления денег на указанный гражданином счет в банке.

 Банки или иная кредитная организация должны по характеру своей деятельности предоставить денежные средства в кредит каждому, кто к ним обратится при соблюдении им требований банка.

 Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность.

 На практике кредитные отношения оформляются банком и клиентом путем подписания единого документа – кредитного соглашения.

 Особенностью кредитных правоотношений является обеспеченность кредита. В качестве своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство и т.д.

 В последнее время определенное распространение получило кредитование физических лиц под залог приобретаемой ими дорогостоящей техники¸ мебели, автомобилей и т.д.

 Кредитный договор считается заключенным при соблюдении двух условий: первое – соблюдение его формы и второе – достижении по всем его существенным условиям.

 При этом существенными являются следующие условия:

 - о предмете договора,

 - получение процентов по кредитному договору,

 - все те условия, относительно которых по заявлению одной из стороннастаивали на нотариальном удостоверении кредитного договора, хотя по закону этого не требуется.

 Несоблюдение этих условий влечет за собой признаки договора незаключенным.

 Каждый банк должен иметь четкую и детально проработанную программу развития кредитных операций, в которой формируются цели, принципы и условия выдачи кредитов разным категориям заемщиков (предельные размеры ссуд, требования к обеспечению и погашению и т.д.) При выдаче ссуд физическим лицам Сбербанк Российской Федерации руководствуется «Правилами кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами» (редакция 3) от 30 мая 2003 года №229-3-р. Банк – кредитор тщательно изучает все представляемые заемщиком документы (заявку клиента, изучить кредитную историю клиента – заемщика, провести анализ по вопросу наличия или отсутствия задолженности по обязательствам клиента – заемщика, проверить наличие и качество обеспечения (залог, поручительство и т.д.). Важным этапом в ходе подготовки к подписанию кредитного договора является оценка кредитоспособности клиента – заемщика и риска, связанного с выдачей кредита.

 При решении вопроса о целесообразности выдачи кредитных средств заемщику свое заключение по данному вопросу должны представитьспециалисты следующих направлений: кредитный инспектор, юрист, инспектор службы экономической безопасности, экономист. Исходя из этого, кредитный комитет банка принимает соответствующее решение о возможности или невозможности предоставления заемщику кредита. В случае положительного решения, заемщику об этом сообщается и затем стороны приступают к оформлению кредитного договора.

 Оформление кредитного договора осуществляется путем заключения между банком и его клиентом соответствующего договора, отвечающего требованиям Гражданского кодекса Российской Федерации и содержащего основные условия предоставления и погашения размещаемых банком денежных средств ежеквартально.

**1.2. Предмет кредитного договора**

Предметом кредитного договора являются денежные средства, которые предоставляются заемщику с условием их возвратности и уплаты процентов на эту сумму.

 Кредитный договор, как отмечалось ранее, является возмездным. Вместе с тем, необходимо отметить, что начисление процентов на предоставляемую заемщику сумму денежных средств по кредитному договору начинает производиться не с момента заключения кредитного договора между сторонами, а с момента поступления кредитных средств на счет заемщика, то есть проценты выплачиваются за время реального пользования кредитными суммами (ст. 819 ГК РФ часть вторая).

 Что касается размера кредита, обеспечения условий погашения и других условий, то они определяются сторонами в договоре. Денежные средства выражаются в рублях, так как рубль является законным платежным средством, обязательным к приему на всей территории Российской Федерации (ст. 140, 317 ГК РФ часть первая). В связи с этим предметом кредитного договора являются объекты гражданских прав, которые могут свободно отчуждаться или переходить от одного лица к другому в порядке правопреемства (наследование) либо другим способом.

 Спецификой кредитного договора является его предмет, который регулирует отношения только по денежным обязательствам. Если предметом договора являются не деньги, а вещи, то к таким договорам применяется специальное законодательство.

**1.3. Стороны кредитного договора**

 Основной особенностью кредитного договора является его субъектный состав: с одной стороны такого договора обязательно выступает банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию. В нашем случае – Сберегательный банк Российской Федерации.

 Сберегательный банк РФ обладает рядом специфических черт: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц. В учредительных документах банка обязательно должно быть указание на перечень осуществляемых банком услуг (ст. 52 ГК РФ часть первая, ст.ст. 5, 10 ФЗ «О банке и банковской деятельности»).

 В законе стороны кредитного договора четко обозначены. Это банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию Банка оссии и заемщикии России и заемщик, получающий денежные средства для предпринимательских или потребительских целей. Это обстоятельство является **отличительной чертой** кредитного договора от других договоров гражданско-правового значения.

**1.4. Права и обязанности сторон по кредитному договору**

 По кредитному договору одна сторона (банк или иная кредитная организация), обязующаяся предоставить денежные средства (кредит), называется кредитором, а сторона (гражданин или юридическое лицо), обязующаяся возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее, - заемщиком – ст. 819 ГК РФ часть вторая. Кредитный договор является двухсторонним, так как обязанности возникают не только у заемщика (возврат полученной ссуды и уплата процентов на нее), но и у кредитора (предоставление денежных средств в размере и на условиях, предусмотренных договором).

 Нарушение обязанностей, предусмотренных для сторон по кредитному договору, влечет ответственность как кредитора, так и заемщика в форме возмещения убытков, а поэтому в кредитном договоре обязательно необходимо прописать все права и обязанности сторон, и прежде всего кредитный договор должен в себя включать условия о сумме кредита, объектах кредитования, сроке возврата кредита, проценте, залоге и др..

 По кредитному договору заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее, т.е. размер процентов по кредитному договору, порядок их уплаты, сроки являются существенными условиями. Это означает, что если эти условия не определены в кредитном договоре, то кредитный договор может быть признан недействительным.

 Кредитный договор всегда является возмездным. Поэтому заемщик обязан по договору уплатить проценты. Как правило, эти проценты включают в себя ставку рефинансирования Банка России (стоимость кредитного ресурса) и вознаграждение самого кредитора (банковскую маржу). При этом банк не вправе в одностороннем порядке изменить проценты, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором. Порядок уплаты процентов зависит от срока договора и фиксируется в нем. Как правило, заемщик должен уплачивать проценты по кредиту ежемесячно.

 Заемщик по кредитному договору обязан соблюдать целевое использование полученных по кредиту денежных средств. При нарушении заемщиком этого условия кредитного договора банк вправе требовать от заемщика досрочного возврата кредита и оплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором.

 В случае, если согласно условий договора залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредиту, залоговое имущество остается у залогодателя (заемщика), последний обязан:

- немедленно уведомить другую сторону о возникновении угрозы утраты или повреждения заложенного имущества.

 Наличие и сохранность заложенного по кредиту имущества проверяется банком в соответствии с условиями договора.

 При невыполнении заемщиком предусмотренных кредитным договором обязанностей по обеспечению возврата суммы кредита, а также при утере обеспечения или ухудшения его условий по обязательствам, за которые займодавец не несет ответственности, банк вправе потребовать у заемщика уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором (ст. 813 ГК РФ часть вторая). Отсутствие жестокого контроля над расходованием кредитных средств в конечном итоге приводит к невозврату кредита.

 Согласно условий кредитного договора, банк обязан предоставить заемщику денежные средства в размере, в срок и на условиях, предусмотренных договором. У банка есть право отказаться от выдачи кредита при наличии информации о том, что кредит не будет возвращен в предусмотренный срок.

 «Как правило, в банковской практике установлено, что клиент отвечает за целевое использование предоставленной суммы кредита. В случае нарушения заемщиком этого требования банк вправе потребовать возврата досрочно суммы кредита и уплаты причитающихся процентов, если иное не предусмотрено договором».\*

 Стороны в случае невыполнения взятых на себя обязательств по кредитному договору несет ответственность согласно требованиям гражданского законодательства. По мнению доктора юридических наук, профессора Суханова Е. А. в качестве основной формы ответственности по кредитным обязательствам является дополнительной санкцией. Кредитор вправе требовать \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* Агарков М.М. Основы банковского права М., 1994, с.85

возмещения убытков, причиненных ему во всех случаях, в отличие от неустойки. Понятие «убыток» включает в себя как реальный ущерб и упущенную выгоду. Принцип полного возмещения убытков действует, если иное не предусмотрено законодательством. Что касается неустойки, то в кредитном договоре предусмотрено начисление повышенных процентов, что по сути и является неустойкой.\*

 Особое внимание при изучении вопроса ответственности сторон по кредитному договору необходимо уделить последствиям просрочки должником исполнения денежного обязательства. Ответственность сторон в случае неисполнения обязательств по кредитному договору может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора.

 «Согласно ст. 395 ГК РФ часть первая, в случае неисполнения или просрочки исполнения денежного обязательства, в силу которого на должника возлагается обязанность уплатить деньги, подлежат уплате проценты на сумму этих средств. При расчете подлежащих уплате годовых процентов по ставке рефинансирования Банка России число дней в году принимается равным соответственно 360 и 30 дням в месяце, если иное не установлено соглашением сторон. Проценты начинаются до момента фактического исполнения денежного обязательства, согласно условиям о порядке платежей и формы расчетов и положений ст. 316 ГК РФ часть первая о месте исполнения денежного обязательства. При взыскании суммы долга в судебном порядке и при отсутствии в договоре соглашения о размере процентов, суд сам вправе определить размер учетной ставки банковского процента, которую надо применять. Помимо этого, кредитор вправе обратиться в арбитражный суд с заявлением о возбуждении производства по делу о несостоятельности заемщика. К имущественной ответственности за неисполнение своих

обязанностей может быть привлечен и кредитор.

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

\* Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности М., 1997. с.83

 Например, в случае немотивированного отказа от предоставления кредита, предоставление кредита в меньшей сумме, или с нарушением сроков».\*

 Таким образом, при заключении кредитного договора следует тщательно изучить изложенные в договоре права и обязанности сторон для предотвращения неблагоприятных последствий в дальнейшем. Кредитор и

заемщик должны четко представлять для себя последствия невыполнения взятых на себя обязательств.

 К сожалению, на практике очень часто встречаются случаи когда какая-либо из сторон по договору (как правило заемщик) в случае взятых на себя обязательств, начинает ссылаться на непредвиденные обстоятельства, на невнимательное изучение договора, или на сложную финансовую обстановку в целом по стране. Эти доводы не являются убедительными, и в этом случае виновная сторона должна нести ответственность в соответствии с условиями кредитного договора. «Согласно ст. 811 п.1 ГК РФ, часть первая, в случае невозвращения заемщиком в срок суммы займа, на эту сумму подлежат уплате проценты, в порядке и размере, предусмотренных ст. 395 п.1 ГК РФ часть первая, со дня, когда она должна быть возвращена, до дня ее возвращения кредитору независимо от уплаты процентов, предусмотренных ст. 809 ГК РФ, (часть первая). Проценты, предусмотренные ст. 395 ГК РФ (часть первая) за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, погашаются после суммы основного долга. Проценты, предусмотренные ст. 811 ГК РФ, являются мерой гражданско-правовой ответственности и эти проценты начисляются на сумму кредиторской задолженности без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами.

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

\*Агарков М.М. Основы банковского права М., 1994. с.57

**ГЛАВА 2. ПОРЯДОК КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ И СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО КРЕДИТНОМУ ДОГОВОРУ**

**2.1. Услуги сбербанка и виды предоставляемых кредитов**

 Дополнительный офис (универсального) №4451/031 Балезинского отделения является единственным отделением сбербанка, который обслуживает население Кезского района Удмуртской Республики.

 **Услуги банка, предоставляемые физическим лицам:**

 1. Операции по вкладам в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

* открытие счета по вкладу;
* прием наличных денег во вклад;
* начисление средств на счет по вкладу;
* выдача (списание) денежных средств со счета по вкладу;
* оформление доверенности по вкладу;
* оформление (изменение, отмена) завещательного распоряжения по вкладу;
* выдача справки по счету.

 В настоящее время 13 тысяч вкладчиков.

 2. **Денежные переводы в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте.**

 3. **Расчетно-кассовое обслуживание:**

* операции в рублях:

а) выдача расчетного чека Сбербанка России;

б) прием и перечисление платежей;

 в) прием коммунальных и других платежей в пользу юридических лиц, включая кредитные организации и другие;

* операции в иностранной валюте:

а) покупка и продажа иностранной валюты;

б) обмен (конверсия) и другие.

1. **Операции с ценными бумагами и депозитарные услуги.**
2. **Операции по кредитованию.**

 Мучительный вопрос «где взять средства» - для осуществления той или иной идеи, посетившей как рядового гражданина, так и руководителей различных предприятий и организаций – с легкостью разрешается при обращении к услугам кредитования.

 Учреждения Сберегательного Банка РФ предоставляют различные виды кредитования для населения. Наиболее распространенным видом кредитования является кредит на неотложные нужды, под поручительство граждан РФ. Срок кредитования до 5 лет. Процентная ставка – 19%.

 На приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости можно оформить кредит сроком до 15 лет. Процентная ставка – 18%. Максимальный размер кредита не может превышать 70% стоимости объекта недвижимости (покупной или сметной) и выдается при условии обязательного вложения заемщиком собственных средств в размере не менее 30% стоимости объекта. Сумма кредита выдается частями, после предоставления счета на использованную часть кредита.

 Многие заинтересованы в приобретении бытовой техники, мебели или автомобиля на максимально выгодных для себя условиях. Сбербанк России предлагает такой вид кредитования, как ***«связанное кредитование***», которое осуществляется на основании заключения договоров о сотрудничестве между Банком и предприятиями торговли. Договоры о сотрудничестве по этому виду кредитования заключены со многими организациями в г. Ижевске, г. Глазове, г. Можге, п. Игра и т.д. Автомобиль, например, можно приобрести быстро и просто, обратившись в любую из фирм г. Ижевска, оформив кредит через Сбербанк, под залог приобретаемого автомобиля, сроком до 5 лет. Условия получения данного вида кредита являются самыми выгодными: это и кратчайшие сроки оформления, и минимальное количество поручителей и более низкая процентная ставка – 18,5%.

 Работникам наиболее успешно работающих предприятий Сбербанк России предлагает воспользоваться «***Корпоративным кредитом***», под поручительство этих предприятий. Кредитование осуществляется на основании договора о сотрудничестве. Заключить договор о сотрудничестве между Банком и предприятием можно при условии, если предприятие находится на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, имеет устойчивое финансовое положение. Решение о том, кому можно предоставить такой кредит остается за руководством предприятия, а также оговаривается предоставляемая сумма, которая не зависит от платежеспособности заемщика. Процентная ставка – 15-16%. Срок кредитования от 1 года до 3 лет.

 Если вам необходимо оплатить услуги по установке телефона и подключению к абонентской сети, а также приобрести и подключить мобильный телефон, в этом случае вы можете воспользоваться кредитом «***Народный телефон***». Сумма кредита определяется на основании оценки платежеспособности заемщика или совокупного дохода заемщика и членов его семьи (с одного места работы). Предоставляется кредит безналичным путем, то есть перечислением суммы на расчетный счет оператора связи. Процентная ставка – 19%, срок кредитования до 5 лет.

 Для оплаты дневного обучения в средних и высших учебных образовательных заведениях Сбербанк России предлагает воспользоваться «***Образовательным кредитом***». Лимит кредитования зависит от платежеспособности законного представителя учащегося (например, родители, усыновители, попечители и т.д.), не может превышать 70% от стоимости обучения за полный период обучения, либо совокупного дохода законных представителей учащегося. Оформляется кредит для учащегося успешно сдавшего вступительные экзамены, или студента, уже обучающегося в учебном заведении на коммерческой основе, в возрасте от 14 лет. Сумма кредита перечисляется частями на расчетный счет учебного заведения по мере надобности. Процентная ставка – 19%, срок кредитования до 10 лет, может

предоставлять льготный период до 5 лет, то есть с погашением только процентов, без погашения основного долга.

 Если вы располагаете ценными бумагами, но не имеете денежных средств, которые вам очень необходимы в данный момент, то вы можете оформить кредит в Сбербанке воспользовавшись ***«Экспресс-выдачей***», под заклад ценных бумаг, сроком до 6 месяцев. Экспресс-кредитование имеет ряд преимуществ:

* не требуется подтверждение платежеспособности,
* не требуются поручители,
* сумма кредита зависит от оценки стоимости ценных бумаг,
* погашение кредита можно производить единовременно вместе с процентами – в конце срока, либо частями,
* тариф за обслуживание ссудного счета не взимается,
* низкая процентная ставка – 17%.

 Для предпринимателей осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица также предоставляются выше перечисленные виды кредитования как физическим лицам. Сумма кредита зависит от среднемесячного дохода, определяемого согласно финансово-бухгалтерских документов. Кредит предоставляется при финансово-устойчивом положении, при наличии обеспечения в виде поручительства физических лиц, транспортных средств, объектов недвижимости.

 Сбербанк открывает новый вид кредита – «***Молодая семья***» - кредит на приобретение, строительство объектов недвижимости.

 Кредиты «Молодая семья» предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет, состоящим в браке, при условии, что один из супругов не достиг 30-летнего возраста, либо семье с одним родителем и детьми.

 Отличия этого кредита от предоставляемых в настоящее время кредитов на приобретение, строительство, реконструкцию и ремонт объектов недвижимости состоят в следующем.

 Во-первых, при расчете максимальной суммы кредита может учитываться совокупный доход не только супругов, как обычно, но и родителей молодой семьи, что значительно влияет на итоговую сумму кредита.

 Во-вторых, если в семье есть ребенок, то максимальный размер кредита «Молодая семья» составляет 90 процентов покупной стоимости объекта недвижимости, для семьи без детей – 70 процентов, как и ранее.

 В-третьих, по желанию заемщика могут быть предоставлены отсрочки в погашении основного долга как при рождении ребенка на период до трех лет, так и на период строительства объекта недвижимости до 2 лет. Кредит предоставляется на срок до 15 лет, под поручительство физических лиц.

 Также Дополнительный офис (универсальный филиал) №4451/031 Балезинского отделения Сбербанка России предлагает населению кредиты на приобретение, строительство и реконструкцию объектов недвижимости под 18% годовых на срок до 15 лет. Максимальный размер кредита не может превышать 70% стоимости объекта недвижимости (покупной или сметной) и выдается при условии обязательного вложения заемщиком собственных средств в размере не менее 30% стоимости объекта. Сумма кредита выдается частями, после предоставления счета на использованную часть кредита.

 В настоящее время в Дополнительном офисе (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения Сбербанка насчитывается более 5 тысяч кредиторов – физических лиц. Общая сумма выданных кредитов более 29 млн. рублей.

 Наибольшей популярностью пользуется кредит на неотложные нужды.

**2.2. Условия кредитования физических лиц**

«Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами» от 30.05.2003 г. № 229-3-р являются основным нормативным документом Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

 Правила определяют общий порядок кредитования.

 Особенности предоставления отдельных видов кредитов, оформления кредитной документации, объектов, условий и сроков кредитования устанавливаются дополнительно нормативными документами Сбербанка России.

 Кредитование физических лиц осуществляется центральным аппаратом, филиалами (территориальными банками, отделениями) и дополнительными офисами Сбербанка России в валюте Российской Федерации и иностранной валюте.

 Кредитование физических лиц на условиях, отличных от условий, предусмотренными Правилами, возможно только по решению Кредитного комитета Сбербанка России.

 В территориальном банке ведется единая база данных о заемщиках и предоставленных территориальным банком и отделениями, организационно подчиненными территориальному банку, кредитах по форме и в объемах, утвержденных Кредитным комитетом территориального банка.

 ***Основные термины:***

 **Аннунтетные платежи по кредиту** – ежемесячные платежи по кредиту, равные в течение всего срока погашения кредита и включающие в себя начисленные на день внесения платежа проценты по кредиту и платеж по основному долгу.

 **Банк** – центральный аппарат Сбербанка России, филиалы Сбербанка России (территориальные банки, отделения), дополнительные офисы.

 **Выгодоприобретатель** – получатель страховой суммы по договору страхования.

 **Дифференцированные платежи по кредиту** – ежемесячные платежи по кредиту, состоящие из фиксированной суммы основного долга и начисленных на день внесения платежа проценты по кредиту.

 **Дополнительное обеспечение** – обеспечение возврата кредита, которое принимается Банком дополнительно к основному обеспечению и размер которого не учитывается Банком при расчете суммы кредита.

 **Заемщик** – физическое лицо, заключившее с Банком кредитный договор, либо представившее в Банк пакет документов на получение кредита.

 **Залогодатель** – заемщик, либо третье лицо (физическое, юридическое), являющееся собственником заложенного имущества, либо имеющееся на него право хозяйственного ведения.

 **Кредитующее подразделение** – подразделение Банка, на которое возложены функции кредитования физических лиц.

 **Кредитный договор** – кредитный договор, договор об открытии невозобновляемой кредитной линии.

 **Кредитные документы** – кредитный договор, договор об открытии невозобновляемой кредитной линии, срочное обязательство и документы, которыми оформлено обеспечение по кредиту (договор поручительства, залога, страхования и т.п.)

 **Кредитный комитет Банка** – комитет по предоставлению кредитов физическим лицам, созданный в кредитующем подразделении центрального аппарата Сбербанка России; Комитет по активно-пассивным операциям отделений Сбербанка России г. Москвы; Кредитный комитет в территориальных банках (либо в кредитующем подразделении территориального банка), в отделениях, организационно подчиненных территориальным банкам, а также в дополнительных офисах (отделений Сбербанка России г. Москвы, территориальных банков и отделений, организационно подчиненных территориальным банкам).

 **Кредитный комитет Сбербанка России** – Комитет Сбербанка России по предоставлению кредитов и инвестиций.

 **Недвижимое имущество**, удовлетворяющее требованиям действующего законодательства – квартиры, комнаты, нежилые помещения, земельные участки, находящиеся на территории Российской Федерации.

 **Основное обеспечение** – обеспечение возврата кредита, размер которого учитывается Банком при расчете суммы кредита.

 **Поручитель** – физическое лицо, являющееся гражданином Российской Федерации, либо юридическое лицо, являющееся резидентом Российской Федерации, заключившее с Банком договор поручительства.

 **Система** – используемая в Банке автоматизированная система по операциям кредитования физических лиц.

 **Страховщик** - страховая компания.

 **Страхователь** – Заемщик и (или) Залогодатель, заключивший договор со страховой компанией по страхованию имущества, принятого Банком в обеспечение по кредиту.

 Подразделения Банка, принимающие участие в выполнении операций по кредитованию физических лиц, и их обязанности:

* кредитования;
* сопровождения кредитных операций;
* учета кредитных операций;
* юридическое;
* безопасности;
* подразделение, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов;
* при необходимости – подразделение рисков; подразделение, осуществляющее хранение ценностей; подразделение, выполняющее функции депозитария; а также подразделения, осуществляющее валютные и поторговые операции, операции с ценными бумагами и другие.

 1. **Обязанности сотрудника кредитующего подразделения Банка – кредитного работника при кредитовании физических лиц:**

* консультирование по вопросам кредитования физических лиц и прием документов от Заемщика;
* рассмотрение документов Заемщика и подготовка заключения на Кредитный комитет Банка (или для принятия решения руководителем Банка);
* привлечение других подразделений Банка к рассмотрению документов Заемщика;
* осуществление предварительного контроля за соблюдением установленных сублимитов риска;
* направление в подразделение учета кредитных операций распоряжения о резервировании номера ссудного счета (после принятия решения кредитным комитетом Банкам о предоставлении кредита);
* оформление кредитных документов;
* внесение в Систему информации по заключаемым кредитным договорам;
* передача со служебной запиской оригиналов кредитных документов в подразделение сопровождения кредитных операций для их учета, хранения, а также для направления в другие подразделения (при необходимости);
* передача в хранилище Банка предметов заклада – в случае заключения в качестве обеспечения по Кредитному договору Договора залога документарных ценных бумаг и (или) мерных слитков драгоценных металлов;
* оформление с Заемщиком документов на выдачу кредита наличными (зачисление на счет, действующий в режиме до востребования, или банковской карты);
* передача подразделению, осуществляющему расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, документов Заемщика на выдачу кредита наличными либо для зачисления кредита на счет, действующий в режиме до востребования, или банковской карты, открытый в подразделении Банка, выдающем кредит;
* передача со служебной запиской документов Заемщика для зачисления кредита на счет, действующий в режиме до востребования, или банковской карты в подразделение сопровождения кредитных операций (при перечислении суммы кредита в другой филиал, дополнительный офис);
* периодическая (не реже 1 раза в год) проверка наличия и сохранности предмета залога по Кредитному договору, а также своевременная переоценка обеспечения;
* мониторинг и оценка кредитного риска ссудной задолженности с целью ее классификации в соответствии с Регламентом №455-3-р(4) и Регламентом №760-3-р(6)), внесения изменений группы кредитного риска в Систему;
* ежеквартальный анализ, оценка финансового состояния Поручителя – юридического лица в течение срока действия Кредитного договора;
* переоценка ценных бумаг, принятых в обеспечение по Кредитному договору, по их рыночной стоимости;
* рассмотрение заявки Заемщика, Поручителя и Залогодержателя об изменении условий заключенных кредитных документов; оформление изменений условий кредитования в соответствии с решением Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России;
* внесение данных об изменении условий кредитования в Систему;
* информирование и своевременное предоставление подразделению сопровождения кредитных операций дополнительных соглашений к кредитным документам в случаях изменения условий кредитования Заемщика, в том числе процентные ставки, сроков, группы риска, обеспечения и другие;
* принятие своевременных мер к погашению проблемной и просроченной задолженности в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р(10) в части, которая может быть применена к физическим лицам;
* формирование и ведение кредитного дела, его закрытие и передача в архив.

 При подготовке заключения кредитный работник принимает решение о возможности и предоставления Заемщику кредита. Кредитный работник отвечает за полноту и достоверность информации, содержащейся в его заключении, а также за объективность и качество проработки вопроса при составлении заключения в пределах своих должностных обязанностей.

 2**. Обязанности подразделения сопровождения кредитных операций:**

* прием от кредитующего подразделения оригиналов кредитных документов;
* последующий контроль соответствия оформленной кредитной документации, а также данных, введенных в Систему решению Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России; информирование кредитующего подразделения о выявленных расхождениях;
* расчет суммы обязательств Поручителя по договорам поручительства для отражения на внебалансовых счетах;
* передача оригиналов кредитных документов на хранение в соответствии с установленным в Банке порядком;
* осуществление контроля за оформлением Залогодателем в депозитарии Банка залогового поручения на перевод ценных бумаг в раздел «блокированы в залоге» счета депо Залогодателя, а также оформление по согласованию с кредитующим подразделением поручения на прекращение залога ценных бумаг в случае прекращения обязательств по Кредитному договору их исполнением; передача соответствующих выписок из счета депо в кредитующее подразделение (в случае заключения в качестве обеспечения по Кредитному договору Договора залога государственных ценных бумаг и других ценных бумаг, учет которых ведется на счетах депо в депозитарии Банка);
* подготовка подразделению учета кредитных операций распоряжения на открытие ссудного счета;
* передача подразделению, осуществляющему расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, соглашений к договорам банковского счета в рублях и иностранной валюте на безакцептное списание (при принятии в обеспечение по кредиту поручительства юридического лица);
* расчет процентов, неустоек и других платежей по Кредитному договору;
* подготовка распоряжений подразделению учета кредитных операций на отражение в бухгалтерском учете либо снятие с учета неиспользованных лимитов кредитных линий, сумм обеспечения, а также операций предоставления кредита, погашения срочной и просроченной задолженности по кредиту и процентам;
* подготовка и направление извещений Поручителю – юридическому лицу (в случае заключения с ним Договора о сотрудничестве, предусматривающем уплату части долговых обязательств Заемщика) о сумме предстоящего по очередному сроку платежа в погашение обязательств по Кредитному договору;
* контроль за поступлением средств в погашение задолженности;
* текущий контроль за соблюдением сублимитов риска, установленных действующими нормативными документами Банка;
* расчет резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери по внебалансовым обязательствам по кредитному портфелю, находящемуся на учете в подразделении сопровождения кредитных операций, на основании классификации ссудной задолженности, полученной от кредитующего подразделения;
* предоставление Заемщику заверенных выписок из ссудного счета по его заявлению;
* предоставление кредитующему подразделению Банка по его запросу заверенных копий выписок по всем ссудным счетам;
* информирование кредитующего подразделения о возникновении просроченной задолженности по Кредитному договору;
* при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р(10) в части, которая может быть применена к физическим лицам;
* ежемесячное предоставление подразделению, осуществляющему расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, перечня предприятий – Поручителей для проведения мониторинга инкассовых поручений и платежных требований, выставленных к счетам предприятий – Поручителей;
* своевременное информирование кредитующего подразделения о выставленных к счетам предприятия – Поручителя инкассовых поручениях и платежных требованиях на безакцептное списание средств на основании информации подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов;
* подготовка отчетных форм по кредитному портфелю, находящемуся на учете в подразделении сопровождения кредитных операций;
* контроль соответствия заключенных дополнительных соглашений решению Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России; информирование кредитующего подразделения о выявленных расхождениях;
* своевременное информирование подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов, о прекращении действия кредитных договоров, по которым произошло погашение ссудной задолженности, в связи с чем прекратили действия соглашения к договорам банковского счета в рублях и иностранной валюте на безакцептное списание;
* возврат кредитующему подразделению оригиналов кредитной документации по факту закрытия кредитного договора.

 3. **Обязанности подразделения учета кредитных операций:**

* резервирование номера ссудного счета (номеров ссудных счетов) по распоряжению кредитующего подразделения и направления ему соответствующей информации;
* открытие и закрытие ссудных счетов;
* контроль за правильностью расчетов суммы обязательств Поручителей по договорам поручительства, в которых сумма поручительства не зафиксирована в абсолютном выражении;
* ведение лицевых счетов Заемщиков по предоставленным кредитам;
* формирование выписок по лицевым счетам Заемщиков и их передача в подразделении сопровождения кредитных операций (при необходимости);
* обеспечение своевременного отражения кредитных операций на счетах бухучета на основании распоряжений подразделения сопровождения кредитных операций;
* своевременное отражение неуплаченных сумм на счетах просроченных ссуд и процентов на основании распоряжений подразделения сопровождения кредитных операций;
* представление в кредитующее подразделение Банка аналитических и синтетических данных бухгалтерского учета по выданным кредитам по состоянию на 1-ое число месяца, следующего за отчетным;
* при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществление мероприятий в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р(10) в части, которая может быть применена к физическим лицам.

 4**. Обязанности юридического подразделения:**

* рассмотрение пакета документов Заемщика на выдачу кредита, поступивших от кредитующего подразделения Банка (в т.ч. в части правовой экспертизы, проверки полномочий руководителей предприятий в случае принятия в обеспечение по кредиту поручительства юридического лица);
* подготовка заключения по вопросам, входящим в компетенцию юридического подразделения;
* контроль за соблюдением законодательства при оформлении кредитных документов;
* согласование кредитных документов, осуществления контроля за соблюдением определенных настоящими Правилами типовых форм кредитной документации;
* принятия мер по возврату просроченных кредитов в соответствии с решениями Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России;
* консультирование подразделений Банка по юридическим вопросам.

 5. **Обязанности подразделения безопасности:**

* рассмотрение пакета документов Заемщика на выдачу кредита, поступивших от кредитующего подразделения Банка;
* подготовка заключения о возможности предоставления кредита;
* проведение проверки благонадежности Заемщика, паспортных данных Заемщика, Поручителя, Залогодателя, их места жительства, сведений, указанных в анкете, кредитной истории Заемщика; факта регистрации предприятия – работодателя Заемщика, Поручителя и нахождения по указанному в учредительных документах адресу; достоверности сведений, указанных в справке о доходах Заемщика, Поручителя и размера производимых удержаний; проверка своевременности выплаты заработной платы на предприятии – работодателя Заемщика, Поручителя;
* участие в проверках наличия и сохранности заложенного имущества;
* принятие необходимых мер при взаимодействии с заинтересованными подразделениями Банка по возврату просроченных кредитов.

 6. **Обязанности подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов:**

* проведение операций выдачи кредита наличными деньгами;
* зачисление средств кредита на счет по вкладу, действующему в режиме до востребования, банковской карты;
* прием платежей в погашение кредита;
* списание в безакцептном порядке средств с расчетного (текущего) счетов предприятий – Поручителей в погашение просроченной задолженности перед Банком по договору поручительства на основании распоряжения подразделения по сопровождению кредитных операций;
* своевременное предоставление подразделению сопровождения кредитных операций информации о выставленных к счетам предприятия – Поручителя в Банке инкассовых поручениях и платежных требованиях третьих лиц на безакцептное списание средств, помещенных в картотеку.

 7. **Обязанности подразделения рисков:**

* подготовка предложений по присвоению корпоративному клиенту категории кредитного риска и установлению, актуализации лимитов риска по заявкам кредитующего подразделения для последующего утверждения Кредитным комитетом Банка или Кредитным комитетом Сбербанка России;
* информирование кредитующего подразделения и подразделения сопровождения кредитных операций об утвержденных категориях и лимитах кредитного риска, а также об их изменениях;
* осуществление мониторинга кредитных рисков и использования установленных лимитов риска на корпоративных клиентов в соответствии с Регламентом №820-р(16).

8. **Обязанности подразделения, осуществляющего хранение ценностей**:

* прием, хранение и возврат документарных ценных бумаг и (или) драгоценных металлов, принятых в обеспечение своевременного исполнения Заемщиком обязательств по Кредитному договору.

9. **Обязанности подразделения, выполняющего функции депозитария**:

* открытие и ведение счетов депо;
* учет и оформление в залог ценных бумаг, учет которых ведется в депозитарии Банка;
* предоставление депоненту выписок из счета депо;
* предоставление подразделению сопровождения кредитных операций выписок из счета депо Залогодателя для проверки наличия и сохранности заложенных ценных бумаг.

 10. **Обязанности подразделения, осуществляющего валютные и неторговые операции:**

* определение оценочной стоимости драгоценных металлов, принимаемых в залог (по запросу кредитующего подразделения).

 11. **Обязанности подразделения, осуществляющего операции с ценными бумагами:**

* определение оценочной стоимости ценных бумаг, принимаемых в залог, и их подлинности (по запросу кредитующего подразделения);
* предоставление в кредитующее подразделение информации о рыночных котировках ценных бумаг.

**Общие условия кредитования физических лиц.**

 Кредиты предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет.

 При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей 100 долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы), и на срок не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

 Кредиты предоставляются, если иное не установлено другими нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических лиц:

 - по месту регистрации Заемщиков (при временной регистрации кредиты предоставляются на срок действия регистрации);

 - по месту нахождения предприятия – работодателя Заемщика, клиента Банка, по ходатайству этого предприятия и при условии предоставления им поручительства в обеспечение исполнения обязательств Заемщика по Кредитному договору.

 Предоставление кредита не по месту регистрации Заемщика осуществляется после получения от Банка по месту регистрации Заемщика информации о наличии (либо отсутствии) задолженности по кредитам, кредитной истории с последующим его уведомлением о факте выдачи кредита.

 **Кредитование Заемщика производится на основе:**

 - Кредитного договора, предусматривающего единовременную выдачу кредита;

 - Договора об открытии невозобновляемой кредитной линии с установлением максимальной суммы кредита, которую сможет получить Заемщик в течении обусловленного срока и при соблюдении определенных условий. Выдача кредита производится в пределах максимальной суммы кредита (лимита выдачи), при этом погашенная часть кредита не увеличивает свободный лимит выдачи.

 Кредиты предоставляются в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте.

 Максимальный размер кредита для каждого Заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и предоставленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности.

 Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

 В качестве основного обеспечения Банк принимает:

 - поручительства граждан Российской Федерации, имеющих постоянный источник дохода;

 - поручительства юридических лиц;

 - залог недвижимого имущества (в качестве единственного обеспечения не принимается, если иное не установлено другими нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических лиц);

 - залог транспортных средств и иного имущества (в качестве единственного обеспечения не принимается);

 - залог мерных слитков драгоценных металлов с обязательным хранением закладываемого имущества в Банке;

 - залог ценных бумаг Сбербанка России и государственных ценных бумаг;

 - залог ценных бумаг корпоративных элементов в пределах установленных на них лимитов риска;

 - гарантии субъектов Российской Федерации или муниципальных образований.

 Банк вправе заключать договоры о сотрудничестве с третьими лицами – платежеспособными предприятиями, находящимися на расчетно-кассовом обслуживании в Банке, исполнительными органами субъектов Российской Федерации, муниципальных организаций с целью кредитования отдельных категорий Заемщиков (работников этих предприятий, граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий) на условиях соответствующих требованиям Правил кредитования и иных нормативных документов Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

 **Уплата процентов по кредиту.**

 Уплата процентов производится ежемесячно одновременно с погашением кредита, начиная с 1-го числа месяца, следующего за месяцем получения кредита.

 В исключительных случаях банк может по заявлению Заемщика принять решение о временном установлении ежеквартальной периодичности по уплате основного долга и процента за пользование кредитом на срок до 6 месяцев. При этом заключается дополнительное соглашение к Кредитному договору.

 При ежеквартальной уплате процентов Банк производит перерасчет процентной ставки для ее приведения к месячному базису по формуле:

 **ί**

**ј= [(1+ ──)³ - 1]\*4,** где

 **12**

 ј – годовая процентная ставка при ежеквартальной уплате процентов, « : » на 100;

 ί – годовая процентная ставка при ежемесячной уплате процентов, « : » на 100.

 При этом ежеквартальное погашение кредита не применимо для анкунтетных платежей.

 Величина процентной ставки по вновь выдаваемым кредитам утверждается Постановлением Правления Сбербанка России.

 За обслуживание ссудного счета Заемщик вносит единовременный платеж (тариф) в размере от 0 до 3% от суммы кредита по договору.

 Размер единовременного платежа устанавливается кредитным комитетом территориального банка.

**2.3. Анализ кредитной заявки**

 **Документы, предоставляемые Заемщиком.**

 Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк следующие документы:

 1. Заявление – анкета.

 2. Паспорт (предъявляется).

 3. Документы, подтверждающие величину доходов и размер производимых удержаний Заемщика и его Поручителя за последние 6 месяцев:

 - для работающих – справка предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель;

 - для пенсионеров – пенсионное удостоверение и справка из государственных органов социальной защиты населения (Пенсионного фонда).

 Если пенсионер получает пенсию через Банк, справка из государственных органов социальной защиты населения не представляется.

 - для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью, без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:

 - разрешение на занятие предпринимательской деятельности с указанием срока функционирования;

 - нотариально удостоверенную копию разрешения на занятие отдельными видами деятельности (лицензию);

 - налоговая декларация о полученных доходах и расходах, связанных с извлечением дохода с отметкой подразделения МНС РФ;

 - уведомления ИМНС РФ о возможности применения упрощенной системы налогообложения (если Заемщик переходит на упрощенную систему налогообложения);

 - документы, подтверждающие уплату единого налога за 2 последних налоговых периода;

 - книга учета доходов и расходов за период не менее 6 последних месяцев;

 - кассовая книга за тот же период;

 - справки банков об остатках на расчетных счетах и наличие требований к ним;

 - справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние 6 месяцев;

 - другие документы, отражающие финансовое положение.

 4. Документы по предоставляемому залогу:

 а) *при залоге квартир (комнат):*

 - документы подтверждающие право собственности на квартиру, комнату: свидетельство собственности, договор передачи, договор купли-продажи, мены, дарения, свидетельство о государственной регистрации права;

 - страховой полис, по которой выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость квартиры, комнаты, или на сумму, обеспечиваемую залогом;

 - справка о стоимости объекта из БТИ или иного органа ведущего технический учет недвижимого имущества;

 - копия финансово-лицевого счета;

 - выписка из домовой книги;

 - документы, подтверждающие отсутствие задолженности по обязательным платежам (по оплате коммунальных услуг и другие);

 - справка об ограничениях (обременениях) прав собственника на квартиру, комнату (ипотека, аренда, арест и пр.) из учреждения юстиции по государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним;

 - нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры, комнаты на передачу ее в залог, а если в семье есть несовершеннолетние – то разрешение органов опеки и попечительства;

 б) *при залоге нежилых помещений*:

 - правоустанавливающие документы на нежилое помещение;

 - страховой полис, по которой выгодоприобретателем выступает Банк с обязательным ежегодным переоформлением;

 - документ о территориальных границах земельного участка, выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;

 - справку из органа, ведущего регистрацию и техинвентаризацию недвижимого имущества, и поэтажный план нежилого помещения;

 в*) при залоге земельных участков, использование которых связано с предпринимательской деятельностью Залогодателя:*

 - документы, подтверждающие право собственности на земельный участок, с указанием его назначения;

 - сведения о земельном участке, предоставляемые органом осуществляющим деятельность по ведению государственного земельного кадастра (кадастровая карта (план) земельного участка и др.),

 - документ, подтверждающий кадастровую стоимость (нормативную цену) земельного участка, предлагаемого в залог.

 г) *при залоге транспортных средств*:

 - технический паспорт,

 - страховой полис, по которой Выгодоприобретателем выступает Банк с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом. Транспортное средство должно быть застраховано от риска, угона и ущерба.

 д) *при залоге ценных бумаг:*

 - документ, подтверждающий право собственности на передаваемый залог ценной бумаги (выписка из депозитария или выписка из счета в реестре, или сертификаты ценных бумаг).

 е) *при залоге мерных слитков драгоценных металлов:*

 - мерные слитки,

 - сертификаты завода-изготовителя.

 У всех собственников принимаемого в залог совместного имущества истребуется нотариально удостоверенное согласие на его залог с целью предоставления возможности признания договора залога недействительным в судебном порядке.

 5. Другие документы, предусмотренные иными нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

 **Процедура рассмотрения вопроса о предоставлении кредита.**

 При обращении Заемщика в Банк за получением кредита кредитный работник выясняет цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита.

 Заявление – анкета регистрируется кредитным работником в журнале учета заявлений, на заявлении-анкете проставляется дата регистрации и регистрационный номер.

 С паспорта и других документов, которые возвращаются, снимают ксерокопии. Копии, которые делает работник Банка, делается отметка «копия верна», подписывает и проставляет дату сверки с подлинником.

 Кредитный работник составляет опись принятых документов.

 Кредитный работник производит проверку представленных Заемщиком и Поручителем документов и сведений, указанных в Заявлении – анкете, рассчитывает платежеспособность Заемщика и Поручителя.

 При проверке сведений кредитный работник выясняет с помощью Базы данных по Заемщикам – физическим лицам и запросов в другие филиалы Сбербанка России, предоставившие кредиты, кредитную историю Заемщика, Поручителя, размер задолженности по ранее полученных ими кредитам, предоставленным поручительствам.

 Целесообразно, чтобы Поручителями являлись физические лица, состоящие с Заемщиком в родственных отношениях, независимо от их платежеспособности.

 Кредитующее подразделение направляет пакет документов в юридические подразделения и подразделения безопасности Банка.

 По результатам проверки и анализа документов кредитующее подразделение и подразделение безопасности Банка составляют письменные заключения, которые передаются в кредитующее подразделение.

 В случае принятия в залог недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества, кредитующее подразделение может привлечь к работе по определению оценочной стоимости этого имущества специалиста Банка по вопросам недвижимости, либо независимого оценщика. По результатам оценки составляется экспертное заключение.

 Оценка и возможность приема в обеспечение по Кредитному договору ценных бумаг определяется специалистами банка, которые осуществляют операции с ценными бумагами. Так же составляется экспертное заключение.

 Кредитный работник анализирует и обобщает представленные из других подразделений Банка материалы, определяет максимально возможный размер кредита и готовит заключение о возможности предоставления кредита.

 Кредитный работник вправе самостоятельно принять решение об отказе в выдаче кредита, если:

 - подразделением безопасности или юридическим подразделением Банка даны отрицательные заключения о возможности предоставления кредита Заемщику,

 - при проверке выявлены факты предоставления поддельных документов или недостоверных сведений,

 - имела место отрицательная кредитная история по ранее выданным Заемщику кредитам,

 - платежеспособность Заемщика или предоставленное обеспечение возврата кредита не удовлетворяет требованиям Правил кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами.

 В этом случае кредитный работник направляет Заемщику письменное уведомление об отказе в предоставлении кредита, где указывается причина отказа.

 *Заключение кредитующего подразделения включают в себя следующие позиции:*

 - общие сведения о Заемщике – фамилия, имя, отчество, возраст, место постоянного проживания, место работы, должность, стаж работы, образование, семейное положение, состав семьи, число лиц, находящихся на иждивении,

 - вид кредита, сумма испрашиваемого кредита, процентная ставка за пользование кредитом, срок кредитования, обеспечение,

 - кредитная история Заемщика, информация о своевременности и полноте исполнения им иных долговых обязательств,

 - сведения о доходах Заемщика, имеющихся долговых обязательствах,

 - расчет платежеспособности Заемщика и максимально возможной суммы кредита,

 - обеспечение кредита:

 а) сведения о Поручителях – физических лицах (аналогично сведениям о Заемщике),

 б) сведения о Поручителях – юридических лицах с указанием установленного на них сублимита риска и неиспользованного остатка по нему,

 в) другие виды обеспечения кредита

 - заключение подразделения безопасности о проведенной проверке Заемщика, Поручителя, Залогодателя, предприятия – работодателя Заемщика и его Поручителя,

 - заключение юридического подразделения Банка по сформированному пакету документов,

 - выводы кредитующего подразделения.

 Заключение кредитного работника (с визой руководителя кредитующего подразделения), заключение других подразделений Банка, при необходимости – независимого эксперта, прилагаются к пакету документов Заемщика и направляются для принятия решения о предоставлении кредита на рассмотрение Кредитного комитета Банка или на рассмотрение руководителя Банка в пределах предоставленных ему полномочий.

 Решение Кредитного комитета оформляется протоколом с указанием всех параметров кредитной сделки.

 Руководитель Банка делает подпись на заявлении Заемщика на получение кредита о принятом им решении с указанием даты и возвращает документы кредитному работнику.

 При принятии положительного решения кредитный работник сообщает об этом Заемщику.

 **Оценка обеспечения надлежащего исполнения обязательств по кредиту и страхование залогов.**

 Оценка платежеспособности поручителей – физических лиц производится аналогично оценке платежеспособности Заемщика.

 При принятии Банком в обеспечение по Кредитному договору только поручительств физических лиц (без другого обеспечения), включая поручительства по частичному исполнению обязательств, необходимо представление не менее двух поручительств.

 Если сумма испрашиваемого кредита равна расчетной, должны быть выполнены одновременно следующие условия:

 - сумма платежеспособностей Поручителей должна превышать платежеспособность Заемщика,

 - совокупность обязательств, принятых на себя Поручителями, должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процентов за период не менее 1 года (если кредит предоставляется сроком до 1 года – процент за период, установленный Кредитным договором).

 Если испрашиваемый кредит меньше расчетной суммы, необходимо одновременно выполнение следующих условий:

 - сумма платежеспособностей Поручителей должна превышать платежеспособность, позволяющую Заемщику получить кредиты в испрашиваемой сумме,

 - совокупность обязательств, принятых на себя Поручителями, должна покрывать сумму кредита и причитающихся за его пользование процента за период не менее 1 года (если кредит предоставляется сроком до 1 года – процент за период, установленный Кредитным договором).

 Оценочная стоимость недвижимого имущества, транспортных средств и другого имущества устанавливается на основании экспертного заключения специалиста Банка, либо независимого эксперта, имеющих право на проведение оценки (лицензию), и понимается как наиболее вероятная цена, за которое имущество может быть реализовано на момент оценки.

 Оценочная стоимость передаваемого в обеспечение кредита имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента:

 - для недвижимого имущества – не более 0,7,

 - для транспортных средств, другого имущества – не менее 0,5-0,7, применяемого в зависимости от срока их эксплуатации.

 Оценочная стоимость мерных слитков драгоценных металлов принимается в размере 100% учетной цены на драгоценные металлы, устанавливаемой Банком России.

 Оценочная стоимость сберегательных сертификатов Сбербанка России устанавливается в размере 100% их номинальной стоимости (без процентов).

 Оценочная стоимость прочих ценных бумаг устанавливается в зависимости от вида ценных бумаг. Документарные ценные бумаги, оформляемые в залог, помещаются в хранилище Банка.

 Кредиты свыше 25 тыс. долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы), предоставляются с обязательным оформлением залога имущества.

 Банком может быть использовано как одна, так и несколько форм обеспечения.

 Заемщик (Залогодатель) должен застраховать в пользу Банка переданное в залог имущество от рисков утраты (гибели), повреждения на случаи, предусмотренные Правилами страхования страховщика

 Банк имеет право самостоятельно определять целесообразность страхования:

 - ценных бумаг,

 - драгоценных металлов,

 - транспортных средств оценочной стоимостью до 5 тыс. долларов США включительно,

 - другого имущества, совокупной стоимостью до 5 тыс. долларов США (или рублевого эквивалента этой суммы) включительно.

 Выбор страховщика осуществляется Залогодателем из перечня страховых компаний, участвующих в страховании имущества, являющегося предметом залога в Сбербанке России

 **Перечень основных требований, предъявляемых к договору страхования:**

 1. Выгодоприобретателем по договору является Банк.

 2. Срок действия договора страхования должен соответствовать сроку действия договора залога.

 3. Страховая сумма по договору страхования должна быть не ниже оценочной стоимости предмета залога, либо задолженности по кредиту и причитающихся за его пользование процентов на период не менее 1 года.

 4. Выплата Страховщиком страхового возмещения осуществляется на основании письменного указания Выгодоприобретателя, в котором указывается получатель страхового возмещения – Выгодоприобретатель или Страхователь.

 5. Информирование Страховщиком Выгодоприобретателя:

 - о наступлении событий, на случай которых производится страхование (по телефону, факсу), не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления от Страхователя,

 - о невыполнении Страхователем обязанностей по договору страхования, которые могут повлиять на осуществление выплаты страхового возмещения при наступлении страхового случая, в течение одного рабочего дня, следующего за датой получения данной информации,

 - о замене Страхователем Выгодоприобретателя не позднее следующего рабочего дня,

 - согласование Страховщиком с Банком изменений договора страхования имущества, являющегося предметом залога, а также информирование об изменении Правил страхования до момента вступления в действие внесенных изменений.

 **Оценка платежеспособности Заемщика.**

 Платежеспособность Заемщика определяется на основании документов, подтверждающих величину доходов и размер производимых удержаний, и представленного Заявления – анкеты.

 Справка предприятия (органов социальной защиты населения) должна содержать следующую информацию:

 - полное наименование предприятия, выдавшего справку, его почтовый адрес, телефон и банковские реквизиты,

 - продолжительность постоянной работы Заемщика на данном предприятии,

 - настоящая должность Заемщика (кем работает),

 - среднемесячный доход за последние шесть месяцев,

 - среднемесячные удержания за последние шесть месяцев с расшифровкой по видам.

 Справка предоставляется за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия, скрепляется печатью. При отсутствии в штате предприятия должности главного бухгалтера, справка может быть подписана только руководителем предприятия.

 При предоставлении кредитов пенсионерам, получающим пенсию через Банк, расчет платежеспособности осуществляется исходя из фактически поступивших средств на его пенсионный вклад от органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, за последние шесть месяцев на основании выписки, полученной от подразделения бухгалтерии, осуществляющего последующий контроль за вкладными операциями, или пенсионного отдела. В этом случае кредитующее подразделение по заявлению Заемщика направляет запрос в соответствующее подразделение бухгалтерии Банка о сумме поступивших средств на пенсионный вклад Заемщика от органов, осуществляющих пенсионное обеспечение, за последние 6 месяцев.

 При расчете платежеспособности из дохода вычитаются все обязательные платежи, указанные в справке и Заявлении – анкете (подоходный налог, взносы, алименты, компенсация ущерба, погашение задолженности и уплата процентов по другим кредитам, сумма обязательств по представленным поручительствам, выплаты в погашение стоимости приобретенных в рассрочку товаров и другие). Для этой цели каждое обязательство по предоставленному поручительству принимается в размере 50% среднемесячного платежа по соответствующему основному обязательству.

 Платежеспособность Заемщика определяется следующим образом:

**Р = Дч х К х t,** где

 Дч - среднемесячный доход (чистый) за 6 месяцев за вычетом всех обязательных платежей,

 К - коэффициент в зависимости от величины Дч,

 К =0,5 при в эквиваленте до 1500 долларов США (включительно),

 К =0,7 при Дч в эквиваленте свыше 1500 долларов США,

 t - срок кредитования (в месяцах).

 Доход в эквиваленте определяется следующим образом:

#### **Доход в рублях**

**Курс доллара США, установленный Банком России на момент обращения заявителя в Банк**

 Для определения платежеспособности Заемщика – предпринимателя, осуществляющего свою деятельность без образования юридического лица вместо справки с места работы используется:

 - налоговая декларация о полученных доходах и расходах, связанных с извлечением дохода с отметкой подразделения Министерства Российской Федерации по налогам и сборам,

 - документы, подтверждающие уплату единого налога за два последних налоговых периода,

 - книга учета доходов и расходов за период не менее шести последних месяцев,

 - кассовая книга за тот же период,

 - справки банков об остатках на расчетных (текущих валютных) счетах и наличии требований к ним,

 - справки банков о суммарных ежемесячных оборотах по расчетным и текущим валютным счетам за последние шесть месяцев.

 Кроме этого, кредитный работник имеет право запросить у предпринимателя любую другую информацию, касающуюся его финансового положения.

 Для определения величины получаемого дохода составляется на основе данных финансовых документов, представленных Заемщиком, упрощенную форму баланса.

 В этом случае Дч рассчитывается как среднемесячный доход за год (или за 6 месяцев) за вычетом всех обязательных платежей.

 Если в течение предполагаемого срока кредита Заемщик вступает в пенсионный возраст, то его платежеспособность определяется следующим образом:

**Р = Дч1 х К1 х t1 + Дч2 х К2 х t2,** где

 Дч1 - среднемесячный доход, рассчитанный аналогично Дч,

 t1 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на трудоспособный возраст Заемщика,

 Дч2 - среднемесячный доход пенсионера (т.к. отсутствует документальное подтверждение размера будущей пенсии Заемщика, принимается равным размеру базовой части трудовой пенсии, установленной Федеральным законом от 17.12.2001 г. № 173-ФЗ «О трудовых пенсиях в Российской Федерации»),

 t2 - период кредитования (в месяцах), приходящийся на пенсионный возраст Заемщика,

 К1 и К2 - коэффициенты, аналогичные К, в зависимости от величины Дч1 и Дч2.

 Месяц вступления Заемщика в пенсионный возраст относится к трудоспособному периоду.

 При предоставлении кредита Заемщику на условиях погашения третьим лицом – платежеспособным предприятием части долговых обязательств Заемщика по Кредитному договору согласно заключенному с ним Договору о сотрудничестве, расчет платежеспособности Заемщика и определение максимального размера кредита осуществляется Банком в соответствии с требованиями Правил кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами.

 При предоставлении кредита в рублях платежеспособность рассчитывается в рублях. Если кредит предоставляется в иностранной валюте, то платежеспособность рассчитывается в долларах США.

 **Определение максимального размера кредита.**

 Максимальный размер предоставляемого кредита (Ѕр ) определяется исходя из платежеспособности Заемщика:

#####  **Р**

#### **Ѕр = -----------------------------------------------------------------------**

 **(t + 1) х годовая % ставка по кредиту в рублях**

**1 + --------------------------------------------------------------**

**2 х 12 х 100**

 Полученная величина корректируется в сторону уменьшения с учетом: предоставленного обеспечения возврата кредита, остатка задолженности по предоставляемым поручительствам, кредитной истории, поданной в Банк кредитной заявки на получение кредита и др.

 Предоставленное обеспечение влияет на максимальную величину кредита для Заемщика следующим образом:

 Если совокупное обеспечение (О) меньше величины платежеспособности Заемщика (Р), то максимальный размер кредита (Sо) определяется исходя из совокупного обеспечения:

#####  **О**

#### **Ѕо = -----------------------------------------------------------------------**

 **(t + 1) х годовая % ставка по кредиту в рублях**

**1 + --------------------------------------------------------------**

**2 х 12 х 100**

 Если совокупное обеспечение (О) больше величины платежеспособности Заемщика (Р), то максимальный размер кредита (Р) определяется на основе платежеспособности Заемщика.

2.4. Полномочия по принятию решений о предоставлении кредита и об изменении условий кредитования

 Решение о предоставлении кредита принимает:

 Кредитный комитет Сбербанка России – по кредитам, предоставляемым на условиях, отличных от установленных Правилами кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами и другими нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

 Кредитный комитет Банка – по кредитам, предоставляемым в соответствии с Правилами кредитования физических лиц и другими нормативными

тельно оформлен Банком (подписан и скрепдокументами Сбербанка России по кредитованию физических лиц,

 Руководитель кредитующего подразделения территориального банка, Руководитель отделения Сбербанка России г. Москвы – по кредитам в сумме до 1000 долларов США или рублевого эквивалента этой суммы на момент обращения Заемщика в Банк,

 Руководитель отделения, организационно подчиненного территориальному банку, руководитель дополнительного офиса – по кредитам в сумме до 500 долларов США или рублевого эквивалента этой суммы на момент обращения Заемщика в Банк.

 Кредитный комитет Сбербанка России вправе сократить (отменить) полномочия Кредитного комитета кредитующего подразделения центрального аппарата Сбербанка России, руководителя отделения Сбербанка России г. Москвы, Кредитных комитетов отделений Сбербанка России г. Москвы и Кредитных комитетов дополнительных офисов г. Москвы в части принятия решений о предоставлении кредитов.

 Кредитный комитет территориального банка вправе сократить (отменить) полномочия руководителя кредитующего подразделения территориального банка, руководителей отделений (дополнительных офисов), организационно подчиненных территориальному банку, кредитных комитетов организационно подчиненных ему отделений и дополнительных офисов.

 Кредитный комитет отделения вправе сократить (отменить) полномочия руководителей подчиненных ему дополнительных офисов, Кредитных комитетов дополнительных офисов в части принятия решений о предоставлении кредитов.

 Решения об изменении процентных ставок по действующим кредитам до уровня, утвержденного Постановлением Правления Сбербанка России по вновь выдаваемым кредитам принимается:

 - Комитетом Сбербанка России по процентным ставкам и лимитам – для кредитующего подразделения центрального аппарата Сбербанка России, отделений Сбербанка России г. Москвы и их дополнительных офисов,

 - Кредитным комитетом территориального банка – для кредитующего подразделения территориального банка и всех организационно подчиненных ему отделений и дополнительных офисов.

* 1. **Порядок предоставления кредита**

 **Оформление кредитной документации.**

 При принятии положительного решения о выдаче кредита кредитующее подразделение направляет в подразделение учета кредитных операций распоряжение о резервировании номера ссудного счета и оформляет с Заемщиком кредитные документы:

1. Кредитный договор,
2. Срочное обязательство,

d зависимости от вида обеспечения:

 3) договоры поручительства,

 4) договоры залога,

 другие документы согласно нормативным документам Сбербанка России, определяющих порядок предоставления отдельных видов кредитов.

 Все документы составляются в 3-х экземплярах: 1 экземпляр всех документов – для Заемщика, 2 экземпляра – для Банка.

 Договоры залога составляются в 3-х экземплярах, если не требуется нотариальное удостоверение и регистрация или передача договоров депозитарию Банка либо реестродержателю (аналогично Кредитному договору). В том случае, если необходимы нотариальное удостоверение и регистрация или передача договоров депозитарию Банка либо реестродержателю – Кредитный договор и Договор залога составляются в количестве экземпляров, учитывающем требования нотариуса, регистрирующего органа, депозитария Банка, реестродержателя – в соответствии с установленными правилами.

 В случае оформления в качестве обеспечения поручительства юридического лица – количества поручителей – юридических лиц (для Поручителя также оформляется экземпляр подлинного Кредитного договора).

 При оформлении документов обеспечивается выполнение следующих требований:

 - в текстах документов все денежные суммы должны быть обозначены хотя бы один раз прописью,

 - фамилии, имена, отчество, адреса, любые наименования в текстах документов должны быть написаны полностью,

 - договор должен быть подписан теми лицами, которые упомянуты в преамбуле к нему,

 - каждый лист договоров должен быть завизирован со стороны Заемщика (Поручителя, Залогодателя) лицом, подписавшим договор, со стороны Банка – руководителем Банка либо уполномоченными должностными лицами в соответствии с Приказом (Распоряжением) Руководителя Банка,

 - Договоры ипотеки (купли-продажи и ипотеки), подлежащие нотариальному удостоверению, подписываются в соответствии с требованиями нотариуса.

 При составлении Договора об открытии невозобновляемой кредитной линии, в котором предусмотрена выборка кредита отдельными разновременными частями с различными сроками размещения средств, в нем должно быть предусмотрено:

 - наличие нескольких ссудных счетов по договору, на которых учитывается ссудная задолженность Заемщика с различными сроками размещения кредитных ресурсов в соответствии с требованиями Положения № 54-П(12),

 - положение о том, что при погашении кредита, в том числе по установленному графику, денежные средства направляются на погашение

ссудной задолженности в хронологичном порядке, начиная со ссудного счета, открытого первым,

 - право Банка закрыть неиспользованный лимит кредитной линии по договору в случае нарушения Заемщиком его условий.

 Договор поручительства может быть оформлен как на полную сумму обязательств Заемщика по Кредитному договору, так и на частичное исполнение Поручителем обязательств по Кредитному договору.

 При этом Поручитель несет с Заемщиком равную ответственность за исполнение обязательств по Кредитному договору. Договор поручительства должен иметь ссылку на номер и дату Кредитного договора.

 В случае, если Поручителем является юридическое лицо, вместе с договором поручительства оформляются соглашения к Договору банковского счета в рублях и Договору банковского счета в иностранной валюте о праве Банка на безакцептное списание средств.

 Кроме того, при наличии у Поручителя счетов, открытых в других коммерческих банках, по которым проходят значительные обороты, целесообразно заключение трехстороннего соглашения между Поручителем, Банком и коммерческим банком, в котором открыты счета, о праве Банка на безакцептное списание средств со счетов Поручителя с целью погашения просроченной задолженности.

 При наличии у предприятия – Поручителя расчетных (текущих валютных) счетов, открытых в других филиалах Сбербанка России, рекомендуется направить извещение в письменной форме в соответствующий филиал Сбербанка России с предложением о заключении соглашения к Договору банковского счета о праве Банка на безакцептное списание средств со счетов Поручителя с целью погашения просроченной задолженности Заемщиков.

 Договор залога имущества может быть заключен как с Заемщиком, так и с третьим лицом.

 В договоре залога указываются: предмет залога и его оценочная стоимость с учетом поправочного коэффициента, существо, размер и сроки исполнения обязательств по Кредитному договору, у какой из сторон находится заложенное имущество, адрес нахождения предмета залога. Договор о залоге должен иметь ссылку на номер и дату Кредитного договора. Договоры залога недвижимого имущества должны быть нотариально удостоверены и зарегистрированы в соответствующих государственных органах (органах, ведущих государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним).

 Договор залога отдельно стоящих зданий должен предусматривать залог земельного участка, в случае, если земельный участок принадлежит Залогодателю на праве собственности, или залог прав аренды земельного участка, если Залогодателю принадлежит право аренды земельного участка.

 Форма договора купли-продажи квартиры и ипотеки до его заключения должна быть согласована с соответствующими органами на местах, осуществляющими государственную регистрацию прав на недвижимое имущество и сделок с ним.

 Все договора залога, требующие специальной регистрации в соответствующих инстанциях, вступают в силу только после проведения данной регистрации. Выдача кредита до даты специальной регистрации договоров залога не допускается, если иное не предусмотрено другими нормативными документами Сбербанка России по кредитованию физических лиц.

 Срочное обязательство составляется после оформления надлежащим образом обеспечения, предусмотренного Кредитным договором.

 Одновременно со срочным обязательством оформляется Заявление индивидуального заемщика на выдачу кредита.

 При выдаче кредита в рамках Договора об открытии невозобновляемой кредитной линии Срочное обязательство и Заявление индивидуального заемщика на выдачу кредита оформляются при предоставлении каждой части кредита.

 Банк может на основании Договоров о сотрудничестве принимать от третьих лиц средства в счет погашения основного долга по кредиту и/или процентов за пользование кредитом средства предприятий или соответствующих бюджетов.

 В Договоре о сотрудничестве следует дополнительно предусмотреть порядок расчетов между Банком и третьим лицом по исполнению им частично взятых на себя долговых обязательств Заемщиков перед Банком по уплате основного долга по кредиту и/или процентов за пользование кредитом.

 В этом случае наряду с Договором о сотрудничестве, Кредитным договором, документами по обеспечению кредита, следует заключить:

 - Договор поручительства с юридическим лицом на полную (либо частичную) сумму обязательств Заемщика перед Банком по Кредитному договору,

 - Соглашение к Договору банковского счета о предоставлении Банку права на безакцептное списание средств с соответствующего счета для погашения просроченной задолженности по Кредитному договору, заключенному между Банком и Заемщиком.

 Заемщик может подписать Кредитный договор в течение 10 рабочих дней со дня принятия Банком решения о предоставлении кредита. В случае болезни Заемщика срок оформления Кредитного договора может быть продлен до 30 дней (для этого необходимо предъявить соответствующие подтверждающие документы).

 При неявке Заемщика пакет документов для предоставления кредита с отметкой об истечении сроков оформления документов на выписке из решения Кредитного комитета Банка или заявлений Заемщика подшивается в папку отказов. При обращении клиента повторно за получением кредита он должен представить новый комплект документов.

 Кредитный работник визирует подписанный Заемщком Кредитный договор и направляет его на подпись руководителю (другому уполномоченному лицу)

Банка. Договор должен быть окончален печатью) не позднее следующего рабочего дня после подписания его Заемщиком.

 Кредитный работник регистрирует Кредитный договор в журнале регистрации Кредитных договоров и делает отметку в журнале регистрации заявлений о номере и дате Кредитного договора.

 Заемщик должен обеспечить явку Поручителей и Залогодателей для оформления договора поручительства и договора залога и предоставить страховой полис в течение 5 рабочих дней с даты заключения Кредитного договора. В случае неявки Поручителей и Залогодателей или непредставления страхового полиса Банк письменно извещает Заемщика о расторжении Кредитного договора в одностороннем (внесудебном) порядке. Кредитный работник делает соответствующую отметку в журнале регистрации Кредитных договоров и подшивает оба экземпляра Кредитного договора вместе с пакетом документов в дело отказов. Заемщику направляется извещение за подписью руководителя Банка или другого уполномоченного лица с уведомлением о вручении.

 Договор поручительства оформляется так же, как и Кредитный договор.

 Договоры поручительства и договоры залога регистрируются в отдельных журналах.

 Ответственность за соответствие текстов кредитных документов утвержденным типовым формам возлагается на кредитующее и юридическое подразделение Банка. Отклонения от типовых форм возможны только при наличии соответствующего разрешения Кредитного комитета Сбербанка России.

 Внесение изменений в рекомендуемые формы договоров должно быть согласовано с юридическим подразделением Банка.

 Действия подразделений Банка после оформления кредитной документации.

 После оформления договоров (кредитного, залога и другие) проводится следующая работа.

 ***Кредитный работник:***

 - приступает к формированию кредитного дела, в которое подшиваются копии каждого договора, страхового полиса и полный пакет документов, послуживших основанием для предоставления кредита;

* направляет в подразделение сопровождения кредитных операций:

 а) оригиналы кредитной документации (в 2-х экз.) для учета, хранения или передачи (при необходимости) другим подразделениям Банка в сопровождении служебной записки;

 б) копии платежных документов, подтверждающих уплату Заемщиком тарифа за обслуживание ссудного счета (квитанция по ф.31, поручение по ф.187), в случае, если Кредитным договором установлен тариф за обслуживание ссудного счета;

 в) соглашение к договорам банковского счета в рублях и иностранной валюте, заключенные между Банком и Поручителем – юридическим лицом, трехсторонние соглашения, заключенные между Банком, Поручителем – юридическим лицом и коммерческим банком, в котором открыты счета Поручителя, о праве Банка на безакцептное списание средств со счетов Поручителя в случае возникновения просроченной задолженности;

 г) страховой полис на заложенное имущество (при наличии такого условия в Кредитном договоре);

 д) выписки о блокировании в залоге ценных бумаг, оформленных в обеспечение по кредиту, у реестродержателя;

 - передает в хранилище Банка предметы заклада – в случае заключения в качестве обеспечения по Кредитному договору Договора залога документарных ценных бумаг и (или) слитков драгоценных металлов.

 ***Подразделение сопровождения кредитных операций:***

- принимает от кредитующего подразделения оригиналы кредитной документации; контролирует соответствие оформленной кредитной документации и информации, введенной кредитующим подразделением в Систему, решению Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России; информирует кредитующее подразделение о выявленных расхождениях;

 - проверяет соответствие оформленного обеспечения по кредиту условиям Кредитного договора и о выявленных расхождениях информирует кредитующее подразделение;

 - осуществляет контроль за оформлением Залогодателем залогового поручения на перевод ценных бумаг в раздел «блокированы в залоге» - в случае заключения в качестве обеспечения по Кредитному договору договора залога ценных бумаг, учет которых ведется на счетах депо в депозитарии Банка;

 - дает необходимые распоряжения подразделению учета кредитных операций, в том числе на открытие ссудного счета, учет договоров залога (заклада, поручительства), сумма неиспользованных лимитов по кредитным линиям и т.п.

 ***Подразделение, осуществляющее хранение ценностей*,** принимает на хранение для целей заклада документарные ценные бумаги и/или драгоценных металлов.

 ***Подразделение, выполняющее функции Депозитария***, открывает счета

депо, производит учет и оформление в залог ценных бумаг, учет которой ведется в Депозитарии Банка, предоставляет депоненту выписки из счета депо, предоставляет подразделению сопровождения кредитных операций выписки из счета депо Залогодателя для проверки наличия и сохранности заложенных ценных бумаг.

 ***Подразделение учета кредитных операций*** открывает Заемщику ссудный счет и иные необходимые счета на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций.

 Учет неиспользованного лимита кредитной линии по Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии со свободным режимом выборки средств

производится датой заключения вышеуказанного договора, если в нем не указано.

 Учет неиспользованного лимита кредитной линии по Договору об открытии невозобновляемой кредитной линии, предусматривающему график выборки средств, производится датой начала выборки первого тракта кредита, установленной графиком.

##  Предоставление кредита.

##  Выдача кредита производится в соответствии с условиями Кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем:

 - зачисление на счет Заемщика по вкладу, действующему в режиме до востребования;

* зачисление на счет банковской карты Заемщика.

 Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу, действующему в режиме до востребования, или счет банковской карты Заемщика.

 Выдача кредита путем зачисления на счета, открытых в других коммерческих банках, не производится.

 Заемщик обязан получить кредит или его первую часть в течение 45 дней с даты заключения Кредитного договора.

 После оформления обеспечения, предусмотренного Кредитным договором, Заемщик оформляет в кредитующем подразделении Срочное обязательство и Заявление индивидуального заемщика на выдачу кредита с указанием суммы и способа получения кредита.

 Выдача кредита осуществляется:

 - наличными – в день подачи Заемщиком Заявления;

 - безналичным путем – в течение двух рабочих дней после подачи Заемщиком Заявления.

 При выдаче кредита *наличными:*

 *Кредитный работник:*

 - проверяет правильность заполнения Заемщиком Срочного обязательства и Заявления;

 - оформляет на Заявлении распорядительную надпись на выдачу наличными суммы кредита, визирует и подписывает у руководителя кредитующего подразделения Банка, руководителя (другого уполномоченного лица Банка);

 - передает второй экземпляр Срочного обязательства и копию Заявления с распорядительной надписью в подразделение по сопровождению кредитных операций;

 - передает Заявление Заемщика и один экземпляр Срочного обязательства операционному работнику, подшивает копии Срочного обязательства и Заявления с распорядительной надписью о выдаче кредита в кредитное дело.

 *Операционный работник (контролер):*

 - удостоверяется в личности Заемщика по его паспорту;

 - проверят правильность заполнения Заявления: наличие на нем распорядительной надписи, подписи уполномоченного лица, соответствие данных паспорта и суммы кредита к выдаче сведениям, указанным в Срочном обязательстве;

 - на выдаваемую сумму кредита составляет кассовый ордер ф. №54 с указанием в нем фамилии, имени, отчества Заемщика, номер лицевого ссудного счета и предлагает Заемщику расписаться, передает документы в кассу;

 - делает на Заявление отметку о проведенной операции и расписывается;

 - отражает проведенные операции по отчету за день.

 *Кассир* :

 - удостоверятся в личности Заемщика по его паспорту;

 - проверяет правильность заполнения полученных от контролера документов;

 - производит выдачу Заемщику наличных денег и передает ему экземпляр Срочного обязательства.

 ***При выдаче кредита безналичным путем:***

 Выдача кредита в безналичном порядке путем зачисления на счет по вкладу, действующему в режиме до востребования, если счет банковской карты, открытый в Банке, выдающем кредит:

 *Кредитный работник:*

 - проверяет правильность заполнения Заемщиком Срочного обязательства и Заявления;

 - оформляет на Заемщика распорядительную надпись на зачисления суммы кредита на счет по вкладу, действующему в режиме до востребования, если счет банковской карты, визирует и подписывает у руководителя кредитующего подразделения Банка, руководителя/ другого уполномоченного лица Банка;

 - передает два экземпляра Срочного обязательства и копию Заявления распорядительной надписью в подразделение сопровождения кредитной операции;

 - передает один экземпляр Срочного обязательства Заемщику;

 - передает Заявление Заемщика операционному работнику;

 - подшивает копии Срочного обязательства Заявления

 кредитное дело.

 *Операционный работник ( контролер) :*

 - проверяет правильность заполнения Заявления, наличие на нем распорядительной надписи, подписи уполномоченного лица, соответствие кредита, паспортных данных, реквизитов для зачисления данным, указанным в Срочном обязательстве:

 - на сумму кредита, зачисленную на счет до востребования если счет банковской карты, составляет ордер. Ф . 52 и мемориальный ордер. Ф . 203

 - отражает проведениые операции по счету за день;

 - делает на Заявлении отметку о проведенной операции и расписывается.

 ***Выдача кредита в безналичном порядке путем перечисления в другой филиал Сбербанка России, дополнительный офис:***

 *Кредитный работник:*

 - проверяет правильность заполнения Заемщиком Срочного обязательства и Заявления;

 - оформляет на Заявлении распорядительную подпись кредитующего подразделения Банка;

 - передает два экземпляра Срочного обязательства и Заявление в подразделение сопровождения кредитной операции;

 - передает один экземпляр Срочного обязательства Заемщику;

 - подшивает копии Срочного обязательства и Заявления в кредитное дело.

 **Подразделение** **сопровождения кредитной операции:**

 **-** направляет в подразделение учета кредитной операций распоряжение о перечислении сумма кредита на счет Заемщика, открытый в другом филиале Сбербанка России; к распоряжению прикладывается экземпляр Срочного обязательства. В распоряжении указывается полностью фамилия, имя, отчества Заемщика; номер ссудного счета; реквизиты дня перечисления, сумма кредита.

 **Подразделение учета предыдущей операции:**

 - оформляет расчетный документ на перечисление кредита;

##  - отражает операцию в аналитическом учете.

* 1. **Сопровождение Кредитного договора**

 Документооборот и порядок взаимодействия подразделений Банка в период действия Кредитных договоров определяется руководством филиала Банка.

 **Действия кредитующего подразделения:**

 В течение срока действия Кредитного договора кредитующее подразделение:

 - контролирует исполнение Заемщиком условий договора.

 - осуществляет проверку (не реже один раз в год) наличия и сохранности предмета залога по Кредитному договору, а также своевременную переоценку обеспечения;

 - осуществляет мониторинг и оценку кредитного риска ссудной задолженности с целью ее классификации в соответствии с Регламентом №455-3-р (4) и Регламентом №760-3-р (6);вносит изменения группы кредитного риска в Систему;

 - осуществляет контроль за финансовым состоянием Поручителя – юридического лица;

 - рассматривает заявки Заемщика, Поручителя и Залогодателя об изменении условий заключенных кредитных документов, оформляет изменения условий кредитования в соответствии с решением Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России;

 - вносит данные об изменении условий кредитования в Систему;

 - своевременно извещает подразделение сопровождения кредитных операций об изменениях условий действующих Кредитных договоров и/или Договоров залога, поручительства, включая изменение группы риска и передает ему со служебной запиской оформленную дополнительную кредитную документацию для учета и хранения;

 - принимает своевременные меры к погашению проблемной и просроченной задолженности в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р (10) в части, которая может быть применена к физическому лицам;

 - ведет кредитное дело и по факту закрытия Кредитного договора передаст его в архив.

 **Действия подразделения сопровождения кредитных операций***.*

 В течение срока действия Кредитного договора подразделение сопровождения кредитных операций проводит работу.

 - предоставляет кредитующему подразделению Банка по его запросу заверенных копий выписок по всем ссудным счетам;

 - заблаговременно рассчитывает и извещает Поручителя - юридическое лицо ( в случае заключения с ним Договора о сотрудничестве, предусматривающем уплату части долговых обязательств Заемщика) о сумме предстоящего по очередному сроку платежа в погашение обязательств по Кредитному договору, в том числе:

 - по основному долгу,

 - процентам, - с приложением расчета, где указывается: наименование Заемщика, номер и дата Кредитного договора, сумма Основного договора, процентная ставка, период начисления, количество дней в период, дата исполнения обязательств, сумма обязательств по уплате процента, рассчитанных в соответствии с условиями договора;

 - осуществляет контроль соответствия заключенных дополнительных соглашений, а также данных, введенных в Систему, решению Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России; при необходимости информирует кредитующее подразделение о выявленных расхождениях;

 - своевременно извещает подразделение учета кредитных операций об изменениях условий действующих Кредитных договоров и/или Договоров залога, поручительства, включая изменение группы риска и процентной ставки;

 - ежемесячно предоставляет подразделению, осуществляющему расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, перечень предприятий – Поручителей для проведения мониторинга инкассовых поручений и платежных требований, выставленных к счетам предприятий-Поручителей;

 - своевременно информирует кредитующее подразделение о выставленных к счетам предприятия – Поручителя инкассовых поручениях и платежных требованиях на безакцептное списание средств на основании информации подразделения, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов;

 - осуществляет расчет процента, неустоек и других платежей по Кредитному договору;

 - осуществляет расчет резервов на возможные потери по ссудам и возможные потери по внебалансовым обязательствам по кредитному портфелю, находящемуся на учете в подразделении сопровождения кредитных операций, на основании классификации ссудной задолженности, полученной от кредитующего подразделения;

 - осуществляет подготовку отчетных форм по кредитному портфелю, находящемуся на учете в подразделении сопровождения кредитных операций;

 - своевременно информирует подразделение, осуществляющее расчетно-кассовое обслуживание клиентов (филиалов банка, других коммерческих банков), о прекращении действия Кредитных договоров, по которым произошло погашение ссудной задолженности, в связи с чем прекратили действия соглашения к договорам банковского счета в рублях и иностранной валюте на безакцептное списание;

 - информирует кредитное подразделение о возникновении просроченной задолженности по Кредитному договору;

 - при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществляет мероприятия в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р (10) в части, которой может быть применена к физическим лицам;

 - возвращает кредитному подразделению оригиналы кредитной документации по факту закрытия Кредитного договора.

 Действия подразделеиия учета кредитных операций.

 В течение срока действия Кредитного договора подразделение учета кредитных операций:

 - ведет лицевые счета Заемщиков по предоставленным кредитам;

 - формирует выписки по лицевым счетам Заемщиков и передает их в подразделение сопровождения кредитных операций (при необходимости);

 - осуществляет контроль за информацией по кредитным договорам, введенной в Систему на основании документов, представленных подразделением сопровождения кредитных операций;

 - своевременно отражает кредитные операции на счетах бухучета на основании распоряжений подразделения сопровождения кредитных операций;

 - осуществляет контроль за правильностью расчетов сумм и сроков платежей по кредиту в извещениях, направляемых Заемщику;

 - своевременно отражает неуплаченные суммы на счетах просроченных ссуд и процентов на основании распоряжений подразделения сопровождения кредитных операций;

 - представляет в кредитующее подразделение Банка аналитические и синтетические данные бухучета по выданным кредитам по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным;

 - при возникновении проблемной или просроченной задолженности – осуществляет мероприятия в соответствии с требованиями Регламента №278-2-р (10) в части, которая может быть применена к физическим лицам.

 **Расчет и учет обязательств Поручителя.**

 Объем обязательств Поручителя в случае, если указанные обязательства не зафиксированы в Договоре поручительства в абсолютном выражении, складывается из суммы основного долга по Кредитному договору и процентов, начисленных на вышеуказанную сумму (без учета погашения основного долга), начиная с даты заключения Кредитного договора (не включая эту дату) на дату окончания срока действия Кредитного договора (включительно), вне зависимости от даты заключения самого Договора поручительства.

 Размер обязательств Поручителя по Договору поручительства, ограниченный только частью обязательств Заемщика по Кредитному договору (погашение основного долга и/или уплата процентов), учитывается в части, определенной Договором поручительства.

 Размер обязательств Поручителя корректируется при оформлении дополнительными соглашениями изменений процентных ставок или сроков кредита.

 Учет суммы ответственности Поручителя производится на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций в день получения им Договора поручительства от кредитующего подразделения, но не позднее даты выдачи кредита.

 **Действия Банка при возникновении просроченной задолженности.**

 В случае образования просроченной задолженности по кредиту подразделения сопровождения кредитных операций одновременно с отнесением на счетах просроченных ссуд и процентов не внесенных в срок сумм составляет выписки по счетам просроченной задолженности по всем действующим кредитным договорам и передает их в кредитующее подразделение Банка.

 Кредитный работник в течении 10 рабочих дней после получения выписок уведомляет Заемщика о возникновении по его Кредитному договору просроченной задолженности, предлагает погасить ее в течении 5 рабочих дней и сообщить в кредитующее подразделение о произведенных платежах.

 При непоступлении от Заемщика в установленный срок подтверждения о перечислении денежных средств в погашение просроченной задолженности, кредитный работник на основании выписок, дополнительно полученный из подразделения по сопровождению кредитных операций, направляет Заемщику извещение с указанием сумм просроченной задолженности.

 Аналогичное извещение направляется Поручителю с предложением произвести уплату сумм просроченной задолженности по Кредитному договору.

 Извещения направляются Заемщику и Поручителю телеграммой, заказным письмом с уведомлением о вручении либо курьером.

 Копии запроса и извещения помещаются в кредитное дело Заемщика.

 В случае возникновения просроченной задолженности по Кредитному договору, в обеспечении которого принято поручительство юридического лица, подразделение по сопровождению кредитных операций оформляет распоряжение подразделения Банка, осуществляющего расчетно-кассовое обслуживание клиентов, о безакцептном списании денежных средств в погашение просроченной задолженности со счетов Поручителя, открытых в

данном подразделении Банка (либо другом филиале Сбербанка России или иных коммерческих банках) на основании заключенных между Банком и Поручителем и другим коммерческим банком) о праве Банка на безакцептное списание средств в порядке, изложенном в п.3.6 Регламента №285-3-р (2).

 **Работа со страховым возмещением.**

 В случае получения из страховой компании, от Заемщика, Залогодателя сообщения о наступлении страхового случая в отношении застрахованного предмета залога – кредитующее подразделение должно не позднее следующего рабочего дня подготовить и направить в страховую компанию в соответствии с заключенным между Залогодателем и страховой компанией договором, в котором в качестве Выгодоприобретателя определен Банк, письмо – требование о выплате страхового возмещения.

 После получения из страховой компании письменного сообщения с характеристикой страхового случая и указанием суммы страхового возмещения кредитного подразделения (с привлечением юридического подразделения, при необходимости – подразделения безопасности и других заинтересованных подразделений Банка) готовит заключение для Кредитного комитета Банка о целесообразности использования средств страхового возмещения.

 При отсутствии просроченной задолженности Заемщик должен предоставить другое обеспечение по Кредитному договору или погасить необеспеченную задолженность по Кредитному договору.

 При наличии просроченной задолженности полученное Банком страховое возмещение направляется на погашение имеющейся просроченной задолженности по Кредитному договору.

 **Перевод задолженности Заемщика по Кредитному договору в случае перемены им постоянного места жительства (регистрации).**

 При перемене постоянного места жительства (регистрации) Заемщик может обратиться в Банк, выдавший кредит, либо в Банк по новому месту жительства с заявлением о переводе его задолженности по Кредитному договору по новому месту жительства.

 В случае обращения в Банк, выдавший кредит, одновременно с заявлением Заемщик предъявляет в кредитующее подразделение Кредитный договор и паспорт (или иной документ, удостоверяющий личность и справку о регистрации). С паспорта снимается ксерокопия, на которой кредитный работник делает отметку «копия верна» за своей подписью.

 В случае обращения Заемщика в Банк по новому месту жительства, заявление и ксерокопия паспорта фельдъегерской связью или спецсвязью передается в Банк, выдавший кредит.

 В Банке, выдавшем кредит:

 1) кредитующее подразделение со служебной запиской передает заявление Заемщика и копию паспорта в подразделение по сопровождению кредитных операций,

 2) в течение двух рабочих дней с даты получения заявления подразделение по сопровождению кредитных операций направляет в соответствующий Банк письменный запрос о согласии последнего на перевод задолженности.

 Запрос должен содержать информацию о виде кредита, сумма задолженности, в том числе просроченной (по основному долгу, процентам, неустойкам), кредитной истории, форме обеспечения, группе кредитного риска (другую необходимую информацию по усмотрению Банка) с приложением копии заявления Заемщика.

 3) При получении письменного согласия от Банка, принимающего задолженность, подразделение по сопровождению кредитных операций Банка, выдавшего кредит, в течение пяти рабочих дней направляет в Банк по новому месту жительства Заемщика пакет следующих кредитных документов:

 - подлинники Кредитных договоров, Дополнительных соглашений к ним, Срочных обязательств, Договоров поручительства, Договоров залога, страхового полиса;

 - выписку из лицевого счета, в том числе по просроченным сумма по основному долгу и процентам, за подписями руководителя Банка и главного бухгалтера, заверенными оттиском печати;

 - копии других документов кредитного дела.

 Если Заемщик обратился с заявлением в Банк, выдавший кредит, то в пакет передаваемых документов также входят копия его заявления и копия паспорта.

 Пакет документов сопровождения письмом с указанием суммы, подлежащей перечислению, за подписью руководителя (другого уполномоченного лица) Банка.

 Пересылка пакета документов производится фельдъегерской связью или спецсвязью.

 4) Кредитующее подразделение на основании служебной записки подразделения сопровождения кредитных операций делает отметку об отправке пакета документов в журнале регистрации кредитных договоров.

 5) При поступлении средств от Банка, принимающего задолженность:

 *Подразделение сопровождения кредитных операций*:

 - готовит распоряжения подразделения учета кредитных операций на отнесение поступивших средств на счета по учету просроченной и срочной задолженности по основному долгу и о списании обратными бухгалтерскими проводками просроченных и срочных процентов;

 - уведомляет кредитующее подразделение о списании задолженности с баланса.

 Подразделение по учету кредитных операций делает отметку в карточке лицевого счета о передаче остатка задолженности на баланс филиала Банка и заверяет эту запись подписью.

 *Кредитующее подразделение*:

 - готовит кредитное дело к передаче в архив (после получения уведомления от Банка, принимающего задолженность);

 - делает отметку о закрытии счета в журнале регистрации кредитных договоров.

 В банке, принимающем задолженность:

 *1) Кредитующее подразделение*:

 - проверяет полному представленного пакета документов и правильность оформления кредитных документов Заемщика (не позднее следующего рабочего дня после получения пакета кредитных документов);

 - регистрирует Кредитный договор в журнале регистрации кредитных договоров;

 - направляет подлинники кредитных документов со служебной запиской в подразделении сопровождения кредитных операций;

 - формирует кредитное дело.

 *2) Подразделение сопровождения кредитных операций*:

 - принимает от кредитующего подразделения оригиналы кредитных документов; регистрирует и передает на хранение в соответствии с установленным в Банке порядком;

 - дает необходимые распоряжения подразделению учета кредитных операций, в том числе на открытие ссудного счета, учет Договоров залога (заклада, поручительства), сумм неиспользованных лимитов по кредитным линиям, на отражение бухгалтерскими проводками просроченных и срочных просроченных процентов и т.п.

 3) *Подразделение учета кредитных операций*:

 - открывает Заемщику ссудный счет и иные необходимые счета на основании распоряжения и кредитных документов, переданных подразделением сопровождения кредитных операций;

 - осуществляет необходимые бухгалтерские проводки по приему задолженности;

 - производит перечисление средств в Банк, выдавший кредит;

 - заполняет карточку лицевого счета.

 **Порядок изменения условий и расторжения Кредитного договора.**

 При снижении процентной ставки по действующим кредитным договорам кредитующее подразделение направляет служебную записку в подразделение сопровождения кредитных операций о внесении изменений в условия кредитных договоров. В служебной записке указывается дата установления новой ставки, ее размер, номер и дата Кредитного комитета Банка или Кредитного комитета Сбербанка России о списании процентной ставки по кредитным договорам.

 При повышении процентной ставки по действующим кредитным договорам кредитующее подразделение в течение трех рабочих дней после получения решения о повышении ставки направляет извещение Заемщику и Поручителям за подписью руководителя; копии извещений подшивает в кредитное дело.

 В извещениях сообщается о повышении Банком процентной ставки по Кредитному договору с указанием размера ставки и даты ее установления (через два месяца после отправления извещения); Поручителям предлагается подтвердить свое согласие письменно при личной явке или заказным письмом; Заемщику предлагается обеспечить согласование с Поручителями повышение процентной ставки.

 Если в течение одного месяца от даты отправления извещений письменное согласие кого-либо из Поручителей не будет получено, кредитующее подразделение предлагает Заемщику произвести равноценную замену обеспечения по Кредитному договору.

 Если по истечении 1,5 месяцев от даты отправки извещений от кого-либо из Поручителей Заемщика не будет получено письменное согласие и, в то же время, не будет произведена замена обеспечения, кредитующее подразделение готовит заключение и свои предложения для рассмотрения на Кредитном комитете Банка.

 Кредитный комитет Банка может принять одно из трех решений:

1. не вносить изменений в условия Кредитного договора;
2. повысить процентную ставку по договору;
3. расторгнуть в одностороннем порядке договор с Заемщиком по истечении трех месяцев от даты отправки извещений о повышении процентной ставки.

 Решение о расторжении договора принимается в исключительных случаях, с учетом мнений юридического подразделения Банка и подразделения безопасности Банка.

 Решение Кредитного комитета банка должно быть принято до истечения двух месяцев от даты отправки извещений Заемщику и Поручителям.

 В случае принятия Кредитным комитетом Банка решения о сохранении процентной ставки по Кредитному договору в прежнем размере или решения о расторжении Кредитного договора, кредитующее подразделение направляет Заемщику и Поручителям соответствующие извещения до истечения двух месяцев от даты отправки Заемщику и Поручителям первого извещения (о повышении процентной ставки).

 Кредитующее подразделение не позднее даты, с которой повышается процентная ставка по действующим кредитным договорам, направляет в подразделение по сопровождению кредитных операций распоряжение за подписью руководителя Банка о внесении соответствующих изменений в кредитные договоры с указанием даты, с которой вводятся изменения, перечня договоров (номеров ссудных счетов). В этой же записке указываются кредитные договоры, по которым процентная ставка не изменяется.

 В случае повышения процентной ставки по Кредитному договору в обязательном порядке вносятся соответствующие изменения в условиях договоров поручительства, залога, о сотрудничестве и другие, которые оформляются дополнительными соглашениями.

 Территориальные банки имеют право изменять условия кредитных договоров, заключенных с физическими лицами в районах, пострадавших в результате стихийных бедствий, в части установления отсрочек погашения основного долга и процентов по кредитам, предоставленным физическим лицам, на срок до одного года с одновременной пролонгацией на этот срок действия кредитных договоров.

 Решения об изменении условий кредитных договоров принимаются территориальным банком на основании заявления Заемщика и выданных уполномоченными органами государственной власти или органами местного самоуправления документов, подтверждающих полную или частичную потерю имущества.

 Отсроченные платежи по погашению основного долга и уплате процентов перераспределяются пропорционально на все последующие платежи до окончания срока действия кредитных договоров.

 Изменения условий кредитных договоров оформляются дополнительным соглашением.

 Кредитный комитет Банка вправе принять решение об изменении обеспечения по Кредитному договору (изменение вида, суммы и т.п.) при условии соблюдения требований п.2.3 настоящий Правил (Оценка обеспечения надлежащего исполнения обязательств по кредиту и страхование залогов).

 В случае нарушения Заемщиком условий Кредитного договора кредитующее подразделение (с учетом мнений юридического подразделения и подразделения безопасности Банка) может вынести на рассмотрение Кредитного комитета Банка, по решению которого был предоставлен кредит, вопрос о досрочном взыскании суммы кредита либо о расторжении Банком Кредитного договора. Если кредит предоставлен по решению руководителя Банка в пределах предоставленных ему полномочий, этот вопроса также рассматривается Кредитным комитетом Банка.

 В случае смерти Заемщика Банк вправе предъявить свои требования к принявшим наследство наследникам в пределах сроков исковой давности, установленных для соответствующих требований. До принятия наследства наследниками требования Банка могут быть предъявлены к исполнителю завещания или к наследственному имуществу.

 В случае смерти Заемщика задолженность по кредиту может быть переоформлена на платежеспособного члена его семьи с согласия последнего с переоформлением поручительства и/или залога.

**2.7. Порядок погашения кредита и уплата процентов**

 Погашение основного долга и уплата процентов производится ежемесячно, начиная с первого числа месяца, следующего за месяцем получения кредита либо его первой части. Последний платеж производится не позднее даты, установленной договором.

 При предполагаемом снижении доходов Заемщика в течение периода действия Кредитного договора, например, в связи с достижением паспортного возраста, составляется график платежей, в котором предусматривается погашение большей части кредита на начальном этапе договора. При этом размер платежей устанавливаются с соблюдением следующего условия:

 - в периоде, приходящемся на трудоспособный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту вместе с максимальной суммой платежа по процентам не должна превышать величину Дч1 х 0,5;

 - в периоде, приходящемся на пенсионный возраст, сумма единовременного платежа по кредиту вместе с суммой платежа по процентам (на момент наступления пенсионного возраста) не должна превышать величину Дч2 х 0,5.

 По желанию Заемщика погашение основного долга и уплата процентов может осуществляться аннунтетными или дифференцированными платежами. При этом в течение срока погашения кредита порядок погашения не меняется.

 *При аннунтетных платежах:*

 Ежемесячный аннунтетный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

**S х месячная % ставка**

#### **Пл = -------------------------------------------------------- ,** где

**1 – (1 + месячная % ставка – (T – 1)**

Пл – аннунтетный платеж по кредиту,

S - сумма предоставляего кредита,

Т – срок пользования кредитом (в месяцах)

##  Годовая % ставка

**Месячная % ставка = -------------------------------------**

 **12х100**

 Аннунтетные платежи в погашение задолженности по кредиту (основного долга и процентов) списываются Банком со счета по вкладу, действующему в режиме до востребования, открытому Заемщиком в Банке, ежемесячно в последний рабочий день, начиная с месяца, следующего за месяцем получения кредита, на основании длительного поручения Заемщика (ф. 190).

 (Указанный вариант обслуживания кредита вступит в силу после разработки соответствующего программного обеспечения, поддерживающего в автоматизированном режиме ведение кредитных договоров, предусматривающих аннунтетные платежи, и ссудных счетов по ним) (аннунтетные - равные в течение всего срока).

 Последний платеж по кредиту производится не позднее даты окончательного погашения кредита, установленной Кредитным договором.

 При своевременном погашении задолженности по кредиту аннунтетные платежи направляются в первую очередь на погашение срочных процентов, а оставшаяся сумма – на погашение основного долга.

 *При дифференцированных платежах*:

 Ежемесячный дифференцированный платеж по кредиту (по основному долгу и процентам) определяется следующим образом:

 **S О х Д х % ставка по кредиту**

######  **Пл = ------- + -------------------------------------------- ,** где

####  **Т 365 (366) х 100**

 Пл – дифференцированный платеж по кредиту,

 S - сумма предоставляемого кредита,

 Т – срок пользования кредитом (в месяцах),

 О – остаток задолженности по кредиту,

 Д – фактическое количество календарных дней в платежном периоде.

 Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек производится путем:

 - перечисления денежных средств со счетов Заемщика по вкладам на основании их письменного получения;

 - взноса наличных денег в кассу Банка или филиалов Сбербанка России на основании квитанции;

 - перевода денежных средств через предприятия связи или другие кредитные организации;

 - удержания из заработной платы Заемщика (по его заявлению).

 Погашение задолженности по кредиту и уплата процентов и неустоек в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

 Заемщик вправе досрочно погасить кредит или его часть.

 В случае досрочного погашения части кредита Заемщик обязан производить ежемесячную уплату процентов на оставшуюся сумму задолженности до наступления срока следующего платежа по погашению основного долга.

 В день внесения Заемщиком платежа подразделение по учету кредитных операций на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций производит оформление бухгалтерскими проводками факта уплаты процентов за пользование кредитом и(или) погашения основного долга по нему.

 Датой погашения задолженности по кредиту (уплаты процентов, неустойки) считается дата поступления средств в кассу или на счет Банка (выдавшего кредит) или дата списания средств со счета клиента по вкладу, если вклад открыт в Банке, выдавшем кредит.

 Отсчет срока для начисления процентов за пользование кредитом начинается с даты образования задолженности по ссудному счету (не включая эту дату) и заканчивается датой погашения задолженности по ссудному счету (включительно). Соответственно, при промежуточных платежах дата уплаты процентов включается в период, за который эта уплата производится.

 Отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов осуществляется:

 - в последний рабочий день месяца;

 - при погашении задолженности по кредиту;

 - при отнесении на счета по учету просроченных процентов в установленный Кредитным договором срок;

 - при перенесении учета начисленных процентов с балансовых счетов на внебалансовые, и наоборот, в случае изменения группы риска кредита.

 Отсчет срока начисления неустойки начинается с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательств, установленной в Кредитном договоре и заканчивается датой внесения платежа (включая эту дату).

 При исчислении процентов и неустойки в расчет принимается фактическое количество календарных дней в платежном периоде, а в году – действительное число календарных дней (365 или 366).

 Суммы, вносимые Заемщиком в счет погашения задолженности по Кредитному договору, направляются, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, в следующей очередности:

 - на уплату неустойки;

 - на уплату просроченных процентов;

 - на уплату срочных процентов;

 - на погашение просроченной задолженности по кредиту;

 - на погашение срочной задолженности по кредиту.

 При досрочном частичном погашении основного долга по кредиту поступившая от Заемщика сумма направляется в первую очередь, вне зависимости от назначения платежа, указанного в платежном документе, на уплату срочных процентов (на дату досрочного погашения), а оставшаяся сумма – на погашение основного долга (при отсутствии просроченных обязательств по кредиту).

 В последний день платежного периода при неисполнении (ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств по договору подразделения по учету кредитных операций на основании распоряжения подразделения сопровождения кредитных операций переносит задолженность по начисленным, но не уплаченным (просроченным) процентам и (или) по основному долгу на соответствующие счета по учету просроченной задолженности по основному долгу и (или) просроченных процентов.

 При дифференцированных платежах в установленную Кредитным договором дату, являющуюся последним днем платежного месяца, на счет, предназначенный для учета просроченных процентов, подлежит вынесению сумма процентов, недоплаченных Заемщиком на дату последнего погашения задолженности в отчетном периоде. Не подлежат вынесению на счет по учету просроченных процентов проценты, начисленные за период с даты, следующей за датой последнего платежа Заемщика в погашение задолженности в отчетном периоде, по установленную Кредитным договором дату исполнения Заемщиком своих обязательств по кредиту в этом же периоде.

 При неисполнении Заемщиком обязательств по уплате аннунтетных платежей в установленный Кредитным договором срок просроченная задолженность по процентам и просроченная задолженность по основному долгу, рассчитанная как разница между размером аннунтетного платежа с просроченной задолженностью по процентам, относится на соответствующие балансовые счета по учету просроченных процентов и просроченной задолженности по основному долгу.

 При завершении погашения кредита, после наступления последнего платежа, сотрудник подразделения по учету кредитных операций делает в карточке лицевого счета под последней заполненной строкой надпись «кредит погашен» и заверяет ее подписью.

 Не реже одного раза в месяц подразделение по сопровождению кредитных операций направляет в кредитующее подразделение служебную записку о погашенных кредитах (список) с указанием лицевых счетов и Заемщиков.

 Подразделение по сопровождению кредитных операций по факту закрытия Кредитного договора возвращает кредитующему подразделению оригиналы кредитной документации.

 После получения пакетов документов кредитный работник:

 - готовит кредитные документы для передачи в архив согласно установленному в Банке порядку;

 - делает отметку о закрытии Кредитного договора в журнале регистрации кредитных договоров.

 Задолженность по кредиту, безнадежная или признанная нереальной для взыскания в установленном Банком России порядке, списывается с баланса банка за счет созданного резерва на возможные потери по ссудам, а при его недостатке относится на расходы банка, не уменьшающие налогооблагаемую базу при исчислении налога на прибыль в соответствии с Регламентом №455-3-р (4).

### ГЛАВА 3. ОРГАНИЗАЦИОННО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИ-

 **СТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАЛЕЗИНСКОГО СБЕРБАНКА**

**3.1. Организационно-правовая характеристика**

 Балезинский Сбербанк является акционерным обществом открытого типа. Кезский Сбербанк 1 июля 2003 года присоединен к Балезинскому ОСБ и образован дополнительный офис (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения.

 Основными нормативными документами являются:

1. Устав Сбербанка России.
2. Положение о Балезинском отделении Сбербанка.
3. Положение о дополнительном офисе (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения.

 Дополнительный офис (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения является структурной единицей Балезинского ОСБ и образован с целью аккумулирования и эффективного использования финансовых ресурсов предприятий, организаций различных форм собственности, осуществления финансовых операций.

 Дополнительный офис не является юридическим лицом. Он осуществляет свою деятельность, распоряжается выделенными средствами и имуществом в пределах предоставленных ему прав в соответствии с Положением, заключает договоры с предприятиями, организациями, а так же физическими лицами от имени Балезинского ОСБ.

 По обязательствам дополнительного офиса ответственность несет Балезинское ОСБ. Дополнительный офис в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, правилами по кредитованию, ведению расчетных и кассовых операций и другими нормативными документами Центрального Банка Российской Федерации, Уставом Балезинского ОСБ, а также Положением о дополнительном офисе.

 Дополнительный офис (универсального) № 4451/031 представляет собой кредитно-расчетное подразделение Балезинского ОСБ, имеет отдельный баланс, который входит в сводный баланс Балезинского ОСБ и осуществляет все операции, предусмотренные Положением.

 Кредитные ресурсы дополнительного офиса формируются за счет:

* средств, выделенных Балезинским ОСБ;
* средств предприятий и организаций, находящихся на счетах в дополнительном офисе, в том числе средств, привлеченных в виде срочных вкладов (депозитов);
* займов у других кредитных учреждений;
* вкладов граждан;
* других средств.

 Общее руководство дополнительным офисом осуществляет Правление Балезинского ОСБ.

 Руководство дополнительным офисом осуществляется Управляющим, назначаемым Правлением Балезинского Сбербанка. Он действует на основании доверенности, выданной Балезинским ОСБ.

 Управляющий дополнительным офисом организует выполнение решений Правления отделения Сбербанка, формирует организационно-управленческую структуру дополнительного офиса, представляет от имени Балезинского ОСБ дополнительный офис в организациях, вносит на рассмотрение Правления Балезинского отделения Сбербанка вопросы, связанные с деятельностью дополнительного офиса.

 Учет и документооборот в дополнительном офисе организуется в соответствии с Правилами, утвержденными Центральным Банком России.

 Дополнительный офис составляет ежедневный баланс.

 Итоги деятельности дополнительного офиса отражаются в отдельных ежемесячных, квартальных и годовых балансах, в отчете о прибыли и убытках дополнительного офиса, а также в годовом отчете, которые представляются в Балезинское отделение Сбербанка. Баланс и отчет о прибылях и убытках дополнительного офиса включаются в баланс и в отчет о прибылях и убытках Балезинского ОСБ. Годовой баланс и отчет о прибылях и убытках дополнительного офиса утверждаются Правлением Балезинского отделения Сбербанка.

**3.2. Основные показатели деятельности банка**

Успешное функционирование банка в значительной степени зависит от его ресурсной базы. Все источники формирования ресурсов отражаются в пассиве баланса банка.

 Ресурсы банка – это собственные и привлеченные средства банка, используемые для проведения активных операций.

 По сравнению с 2001 годом структура баланса изменилась в лучшую для экономики дополнительного офиса сторону. Так, валюта баланса увеличилась на 141% (см. приложение 1).

 Значительную часть 82% в структуре пассивов составляют вклады населения. Так, на 01.01.2001 года вклады населения составляли 7,3 млн. руб., на 01.01.2003 года составляют 19 млн. руб. Это значит, что население стало доверять банку. Так же увеличились деньги на счетах предприятий, организаций и на 01.01.2003 года составляют 2,7 млн. руб. (см. приложение 2).

 Большие изменения произошли в структуре активов. Дополнительный офис менее доходообразующие работающие активы в виде средств на счетах в территориальном центре сумел перераспределить в более доходообразующие в виде кредитов населению и юридическим лицам. Кредиты населению возросли с 2,0 млн. руб. на 01.01.2002 г. до 10 млн. рублей на 01.04.2003 года. Кредиты юридическим лицам составляют 2,3 млн. рублей.

 Вместе с этим снизились вложения в ценные бумаги в 2,8 раза (см. приложение 3).

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

 В соответствии с проводимой в Российской Федерации кредитной политикой Сберегательный банк предоставляет населению потребительские кредиты. Основные направления кредитной и процентной политики банка определяются Советом директоров банка в соответствии с законодательством, действующим на территории РФ. Нормативными документами Центробанка и решениями Совета банка Сбербанка РФ. Сберегательный банк осуществляет выдачу ссуд населению в пределах кредитных ресурсов, мобилизуемых населению и приобретаемых у других банков. Основные направления кредитной и процентной политике по установлению объектов кредитования процентной ставки, размера и срока пользования кредитом определяется Сберегательным банком РФ. Учреждения Сбербанка предоставляют потребительские кредиты населению на коммерческой основе, при соблюдении принципов кредитования: обеспеченности, срочности, возвратности. Выдачи отдельным категориям населения беспроцентных кредитов. Учреждения Сбербанка РФ предоставляют кредиты: долгосрочные, краткосрочные. Выдача кредитов производитсяна основании кредитных договоров, заключаемых между банкиром и индивидуальным заемщиком по месту постоянного жительства, за исключением кредитов на приобретение и строительства индивидуального жилья, которые выдаются по месту его нахождения или застройки. Конкретные суммы кредита и сроки кредитования устанавливаются банком по согласованию с заемщиком в зависимости от его платежеспособности и цели кредитования. Размер месячного или квартального платежа по ссуде и процентов за пользование не должно превышать 1/3 среднемесячного или среднеквартального дохода заемщика или поручителя.

 О всех изменениях процентной ставки ссудозаемщик должен быть извещен за 15 дней. Проценты начисляются банком и уплачиваются заемщиком в размере и в сроки, оговоренные в кредитном договоре. Уплата процентов авансом лишь по согласованию с заемщиком. В качестве обеспечения своевременного возврата кредита, банк принимает поручительство /гарантию/, залог, страховой полис и обязательства в других формах принятых в банковской практике. Погашение задолженности по всем видам кредита должно производится со следующего месяца после получения кредита. Если нарушаются сроки платежей по кредиту несвоевременного погашения процентов за его использование и образование просроченной задолженности и использование кредита не по целевому назначению, банк принимает к ссудозаемщику штрафные санкции в виде:

 - повышенной процентной ставки за каждый день просроченной задолженности,

 - неустойки - за каждый день несвоевременного погашения процентов.

 Досрочного взыскания кредита, используемого заемщикомне по целевому назначению с повышенной процентной ставкой. Размеры применяемых штрафов и неустоек должны быть оговорены в договоре. Они также применяются и к заемщикам, имеющим право на льготное кредитование.

 Выдача потребительских кредитов населению является одним из основных направления деятельности банков. Потребительский кредит, как источник дополнительных доходов банка, является так же одним из наиболее надежных и обеспеченных, так как выступает в виде ссуды под залог, либо обеспечивается поручительством. Расширение работы банка всегда неразрывно связана с привлечением новых клиентов.

Частное лицо, в отличие от юридических лиц, не может стать банкротом, после чего возврат кредита ставится под угрозу. Однако, при выдаче кредитов физическим лицам может быть затруднена функция контроля банка за целевым использованием кредита.

### СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Банковская система России. Настольная книга Банка (книга 1, 2, 3).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть I с 1 января 1995 года, часть II с 1 марта 1996 года).
3. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 5, 8 июля 1999 г., 19 июня, 7 августа 2001 г., 21 марта 2002 г., 30 июня, 8, 23 декабря 2003 г.)
4. Регламент организации работы по предоставлению кредитов физическим лицам в подразделениях Западно-Уральского банка Сбербанка России (Редакция 4) (с учетом Изменений и дополнений №49-168/4-н/1 от 28 августа 2003 г.) №49-168/4-н.
5. Правила кредитования физических лиц Сбербанком России и его филиалами (Редакция 3) №229-3-р от 30 мая 2003 г.
6. Агарков М.М. Основы банковского права. М., 1994 г.
7. Долан Э.Дж. и др. Деньги, банки и денежно-кредитная политика. СПб: Санкт-Петербург Оркестр, 1994.
8. Дробозина Л.А. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник – М.: Финансы, 2001 г.
9. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М.: банки и биржи, ЮНИТИ, 1997 г.
10. Захарова Н.Н. Кредитный договор – М.: Концерн «Банковский Деловой Центр», 1996 г.
11. Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник – М., 2002 г.
12. Лаврушин О.И. Деньги, кредит, банки. М. Финансы и статистика, 1998 г.
13. Лавричев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М., 1997 г.
14. Свиридов О.Ю. Деньги, кредит, банки. Ростов-н/Д: Феникс, 2000 г.
15. Суханов Е.А. Правовое регулирование банковской деятельности. М., 1997 г.
16. Щенаев В.Н. Денежная и кредитная система России. М., 1998 г.

# Приложение 1

## Динамика валюты баланса

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дата | Валюта баланса, руб. | Темп прироста, % |
| 01.01.2001 г. | 10824471,63 | - |
| 01.07.2001 г. | 12131295,99 | 12,1 |
| 01.01.2002 г. | 13954251,68 | 28,9 |
| 01.07.2002 г. | 20222093,84 | 44,9 |
| 01.01.2003 г. | 26070366,19 | 28,9 |
| Абсолютный тем прироста | 140,8 |
|  |

# Приложение 2

**Структура оплачиваемых пассивов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.01 г., тыс.руб. | Удельный вес, % | 01.01.02 г., тыс.руб. | Удельный вес, % | 01.01.03 г., тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Вклады населения | 7269,9 | 81,7 | 10526,0 | 88,4 | 19427,4 | 82,0 |
| Сберегательные и депозитные сертификаты | 133,0 | 1,5 | 11,0 | 0,1 | 4,0 | 0,0 |
| Расчетные счета (в т.ч. текущие, бюджетные) | 1193,3 | 13,4 | 1099,0 | 9,2 | 2721,8 | 11,5 |
| Векселя | 305,0 | 3,4 | 271,0 | 2,3 | 1536,6 | 6,5 |
| Всего оплачиваемые пассивы | 8901,2 | 100 | 11907,0 | 100 | 23689,8 | 100 |

# Приложение 3

#### **Структура работающих активов**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | 01.01.01 г., тыс.руб. | Удельный вес, % | 01.01.02 г., тыс.руб. | Удельный вес, % | 01.01.03 г., тыс.руб. | Удельный вес, % |
| Кредиты физическим лицам  | 1491,9 | 27,1 | 2028,5 | 21,5 | 10361,7 | 49,2 |
| Кредиты юридическим лицам | 0,0 | 0 | 700,0 | 7,4 | 2353,5 | 11,2 |
| Ценные бумаги | 128,2 | 2,3 | 132,1 | 1,4 | 46,4 | 0,2 |
| Средства на счетах в территориальном расчетном центре | 3891,6 | 70,6 | 6571,5 | 69,7 | 8307,1 | 39,4 |
| Всего работающие активы | 5511,7 | 100 | 9432,1 | 100 | 21068,7 | 100 |

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)**

### СПРАВКА ОБ УСПЕВАЕМОСТИ

 Студент(ка) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

за время обучения в МЭСИ с \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ по \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ г. полностью выполнил(а) учебный план по специальности \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Специализация \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ со следующими оценками: отлично \_\_\_\_\_\_\_\_ %, хорошо \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ %, удовлетворительно \_\_\_\_\_\_\_\_\_ %.

**Директор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Методист \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 г. «\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 г.**

***Заключение кафедры о дипломной работе***

 Дипломная работа выполнена в соответствии с установленными требованиями. Студентка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_может быть допущена к защите работы в Государственной Аттестационной Комиссии. Предзащиту прошла.

**Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

**«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2004 г.**

**МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)**

**ОТЗЫВ**

**на дипломную работу**

**Студентки** Осотовой Валентины Александровны

**Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **Специальность** Экономист

 **Специализация** Финансы и кредит

 Институт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 **Тема диплома: Кредитование физических лиц в Сберегательном банке РФ (на примере дополнительного офиса (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения)**

 **Научный руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

 **Дата «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г.**

### ПОСЛЕДНИЙ ЛИСТ ДИПЛОМНОЙ РАБОТЫ

 Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

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

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

 *(подпись) (Ф.И.О.)*

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

**На тему: Кредитование физических лиц в Сберегательном банке РФ (на примере дополнительного офиса (универсального) № 4451/031 Балезинского отделения)**

 **Студентка Осотова Валентина Александровна**

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

 (подпись)

 **Рецензент Дудин Евгений Викторович**

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

 (подпись)

 **Консультант Титова Елена Михайловна**

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

 (подпись)

 **Допустить к защите ГАК** **Заведующий кафедрой**

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

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

 Москва - 2004 г.

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ЭКОНОМИКИ, СТАТИСТИКИ И ИНФОРМАТИКИ (МЭСИ)

 Институт \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Кафедра \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Специальность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

######  Группа \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

# ***УТВЕРЖДАЮ***

# Зав. кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_ г.

#### **ЗАДАНИЕ**

**ПО ДИПЛОМНОМУ ПРОЕКТУ (РАБОТЕ)**

 Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 1. Тема проекта (работы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 2. Срок сдачи студентом законченного проекта (работы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 3. Исходные данные по проекту (работе) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 4. Содержание расчетно-пояснительной записки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 5. Перечень графического материала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

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

 6. Консультанты по разделам проекта (работы)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Раздел | Консультант | Подпись, дата |
| Задание выдал | Задание принял |
|  |  |  |  |

 7. Дата выдачи задания \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 Руководитель дипломного проекта (работы) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (подпись)

 Студент \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

#### **Расчет уплаты взносов и процентов за пользование кредитом**

**по договору 3440 от 20.05.2004 г.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Дата | Платеж, руб. | % за пользование кредитом | Остаток кредита, руб. |
| 20.05.2004 г. | 500 |  | 30000 |
| 19.06 | 500 | 442-62 | 29500 |
| 19.07 | 500 | 435-25 | 29000 |
| 19.08 | 500 | 442-13 | 28500 |
| 19.09 | 500 | 434-51 | 28000 |
| 19.10 | 500 | 413-11 | 27500 |
| 19.11 | 500 | 419-26 | 27000 |
| 19.12 | 500 | 398-36 | 26500 |
| 19.01.2005 г. | 500 | 405-12 | 26000 |
| 19.02 | 500 | 397-48 | 25500 |
| 19.03 | 500 | 352-11 | 25000 |
| 19.04 | 500 | 382-19 | 24500 |
| 19.05 | 500 | 355-07 | 24000 |
| 19.06 | 500 | 366-90 | 23500 |
| 19.07 | 500 | 347-67 | 23000 |
| 19.08 | 500 | 351-62 | 22500 |
| 19.09 | 500 | 343-97 | 22000 |
| 19.10 | 500 | 325-48 | 21500 |
| 19.11 | 500 | 328-68 | 21000 |
| 19.12 | 500 | 310-68 | 20500 |
| 19.01.2006 г. | 500 | 313-40 | 20000 |
| 19.02 | 500 | 305-75 | 19500 |
| 19.03 | 500 | 269-26 | 19000 |
| 19.04 | 500 | 290-47 | 18500 |
| 19.05 | 500 | 273-70 | 18000 |
| 19.06 | 500 | 275-18 | 17500 |
| 19.07 | 500 | 258-90 | 17000 |
| 19.08 | 500 | 259-89 | 16500 |
| 19.09 | 500 | 252-25 | 16000 |
| 19.10 | 500 | 236-71 | 15500 |
| 19.11 | 500 | 236-96 | 15000 |
| 19.12 | 500 | 221-92 | 14500 |
| 19.01.2007 г. | 500 | 221-67 | 14000 |
| 19.02 | 500 | 214-03 | 13500 |
| 19.03 | 500 | 186-41 | 13000 |
| 19.04 | 500 | 198-74 | 12500 |
| 19.05 | 500 | 184-93 | 12000 |
| 19.06 | 500 | 183-45 | 11500 |
| 19.07 | 500 | 170-14 | 11000 |
| 19.08 | 500 | 168-16 | 10500 |
| 19.09 | 500 | 160-52 | 10000 |
| 19.10 | 500 | 147-95 | 9500 |
| 19.11 | 500 | 145-23 | 9000 |
| 19.12 | 500 | 133-15 | 8500 |
| 19.01.2008 г. | 500 | 129-59 | 8000 |
| 19.02 | 500 | 121-97 | 7500 |
| 19.03 | 500 | 106-96 | 7000 |
| 19.04 | 500 | 106-72 | 6500 |
| 19.05 | 500 | 95-90 | 6000 |
| 19.06 | 500 | 91-48 | 5500 |
| 19.07 | 500 | 81-15 | 5000 |
| 19.08 | 500 | 76-23 | 4500 |
| 19.09 | 500 | 68-61 | 4000 |
| 19.10 | 500 | 59-02 | 3500 |
| 19.11 | 500 | 53-36 | 3000 |
| 19.12 | 500 | 44-26 | 2500 |
| 19.01.2009 г. | 500 | 38-22 | 2000 |
| 19.02 | 500 | 30-58 | 1500 |
| 19.03 | 500 | 20-71 | 1000 |
| 19.04 | 500 | 15-29 | 500 |
| 19.05 | 500 | 7-40 | - |
| Итого: | 30000 | 13708,43 | - |