***МДК 02.01* *ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ***

***Практическая ситуация №1***

В отдел кредитования **10 сентября** текущего года клиент юр.лицо (ПАО) «Стройдом» обратился с ходатайством о предоставлении кредита в сумме 2 500 000 руб. со сроком 60 дней на пополнение оборотных средств. Специалист отдела кредитования подготовил заключение о возможности предоставления ПАО «Стройдом» , рассчитав значение финансовых коэффициентов:

|  |
| --- |
| Коэффициент абсолютной ликвидности - 0,15 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности – 0,65 |
| Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) – 1,52 |
| Коэффициент финансирования – 0,65 |
| Рентабельность продаж – 0,12 |

**11 сентября** текущего года кредитный комитет вынес решение о предоставлении кредита:

* в сумме 2 500 000 руб на срок - 60 дней
* процентная ставка – 12% годовых, в случае просрочки 14% годовых
* неустойка за просрочку – 0.001 за каждый день
* сроки погашения – единовременно в конце срока кредитования
* порядок погашения - платежным поручением заемщика
* обеспечение - залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000 рублей (поправочный коэффициент 0,8);
* проценты начисляются ежемесячно в последний рабочий день месяца, погашаются единовременно с погашением основного долга.

**12 сентября** текущего года оформлен кредитный договор № …. и выписано распоряжение операционному отделу на выдачу ссуды.

30 сентября специалист отдела кредитования выехал к клиенту для осмотра предмета залога и выявил царапину на корпусе, по результатам которой оценка предмета залога снизилась до 3 850 000 рублей.

За 3 дня до даты окончания кредита заемщик обратился к кредитору с просьбой о пролонгации кредита **сроком 15 дней**. Просьба была удовлетворена. Кредиту была присвоена 2 категория качества и создан резерв в размере 2% от суммы кредита.

Заемщик погасил кредит и проценты в новый срок.

**Требуется:**

1. Определить кредитоспособность клиента (если данных недостаточно, возьмите недостающие произвольно)
2. Сформулировать и оформить аналитическое заключение о кредитоспособности заемщика
3. Проведите расчет достаточности обеспечения
4. Оформите:

* анкету заемщика,
* кредитную заявку,
* заключение о возможности (невозможности) выдачи кредита,
* кредитный договор,
* договор залога,
* распоряжение на выдачу ссуды,

1. Составьте бухгалтерские проводки:

-на выдачу кредита,

- принятие обеспечения

1. Составьте справку (акт) кредитного мониторинга о проверке микроавтобуса
2. Составьте бухгалтерскую проводку:

- снижение стоимости обеспечения

1. Оформите мемориальный ордер на пролонгацию кредита
2. Составьте бухгалтерскую проводку:

- на пролонгацию кредита,

- на создание резерва.

1. В дату окончания кредитования составьте бухгалтерские проводки:

- ежемесячное начисление процентов,

- на погашение процентов,

-на погашение основного долга,

- на возврат обеспечения,

- на восстановление резерва.

1. Оформите мемориальный ордер на создание резерва
2. Оформите мемориальный ордер на восстановление резерва

***СПРАВОЧНО***

**Если ваш банк не предоставил вам возможность ознакомиться с используемой методикой оценки кредитоспособности, используйте следующий алгоритм:**

**Таблица 1 - Выписка из методики определения класса кредитоспособности**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Коэффициенты** | **1 категория** | **2 категория** | **3 категория** |
| Коэффициент абсолютной ликвидности - К1 | 0,1 и выше | 0,1 - 0,05 | менее 0,05 |
| Коэффициент промежуточной ликвидности - К2 | 0,8 и выше | 0,8 – 0,5 | менее 0,5 |
| Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)  -К3 | 1,5 и выше | 1,0 – 1,5 | менее 1,0 |
| Коэффициент соотношения собственных и  заемных средств - К4  кроме торговли  для торговли | 1,0 и выше 0,6 и выше | 0,7-1,0  0,4- 0,6 | Менее 0,7 Менее 0,4 |
| Рентабельность продаж - К5 | 0,1 и выше | менее 0,1 | нерентаб. |

**Таблица 2 – Определение класса кредитоспособности заемщика \_\_\_\_\_\_\_(наименование)**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Коэффициенты** | **Вес** | **Значение** | **Категория (1, 2 или 3)** | **Балл** | |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6 (=3\*5)** | |
|  | Коэффициент абсолютной ликвидности - К1 | 0,11 | 0,15 | 1 | 0.11 | |
|  | Коэффициент промежуточной ликвидности - К2 | 0,05 | 0,65 | 2 | 0.1 | |
|  | Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)  -К3 | 0,42 | 1,52 | 1 | 0.42 | |
|  | Коэффициент соотношения собственных и  заемных средств - К4  кроме торговли  для торговли | 0,21 | 0,65 | 1 | 0.21 | |
|  | Рентабельность продаж - К5 | 0,21 | 0,12 | 1 | 0.21 | |
|  | S= (сумма строк 1-5) | | | | | 1.05 |

Сумма %= 2 500 000\* 12%\*60 дней = 49 180,33 руб.

366\*100%

Наращ. сумма долга = 2 500 000 + 49 180,33= 2 549 180,33 руб.

Сумма залога= 3 900 000\*0,8=3 120 000 руб

Сумма залога > Наращенная сумма

Заемщик отнесен к 1 классу кредитоспособности, так как имеет хорошие показатели ликвидности и коэффицент соотношения собственных и заемных средств. Нет просроченных задолженностей и залог достаточен

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНКЕТА ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Полное и сокращенное название организации:** | | | | | | | | | | | | | |  | Публичное акционерное общество (ПАО) «Стройдом» | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОГРН | | |  | | | | | | | | | | | |  | ИНН 5752750527 | | | | | | | | | | | |
| Дата основания бизнеса | | | 15 / 08 / 2005 г. | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Место нахождения организации**  **(по учредительным документам):** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл Васильевская, д.15 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Фактическое место нахождения**  **организации:** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл Васильевская, д.15 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Почтовый адрес организации:** | | | | | | | | | | | | | | 302011 Г.Орел ул.Стрелковая.д.14 | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Основной вид деятельности по ОКВЭД (по балансу):**  16.22 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | **Налоговая инспекция:** ФНС России по Орловской области | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5** | **Является субъектом малого или среднего предпринимательства:**  Да √Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6** | **Наличие сезонности в деятельности:**  Да √ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7** | **Основные виды деятельности (краткое описание):** Производство сборных паркетных покрытий | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8** | **Наличие лицензий:** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Номер лицензии | | | | | | | | Вид деятельности | | | | | | | | | | | | Срок действия | | | | | | | |
| Не требуется | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9** | **Номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг (указать объемы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объему выпускаемой продукции):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| паркетных досок 50% , блоков для покрытия пола % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1** | **Средняя торговая наценка по основным видам продукции:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10** | **Система сбыта:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  | Доля реализации, % | | Продажа со склада | 15% | | Филиалы |  | | Дистрибьюторы | 10% | | Представительства |  | | Агенты | 15% | | Магазины | 60% | | Иное |  | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11** | **Руководитель организации (должность):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Греков | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Илья | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 10 413421 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 15.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 02.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187619 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Timoninpro100@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12** | **Главный бухгалтер:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Петухова | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Карина | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Олеговна | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 09 401422 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области от 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187620 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | RomanovaLove@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13** | **Контактное лицо (секретарь):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Ковалев | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Игорь | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Михайлович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 5410 414122 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 07.07.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187621 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Kovalev2010@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2011 №46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **14** | **Количество сотрудников в организации:**  300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **15** | **Собственники организации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия или Ф.И.О. физического лица | | | | | ИНН для юридического лица/ паспортные данные для физического лица | | | | | | | | Название Банка, где открыты расчетные счета | | | | | | | | | | | Размер доли, % | | | |
| Греков Илья Петрович | | | | | 54 10 413421 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | 50% | | | |
| ПАО «Материал» | | | | | 5752750527 | | | | | | | | АО «ВБРР» | | | | | | | | | | | 50% | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **16** | **Вхождение в холдинги, финансово-промышленные группы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | |
| А4 групп | | | | | | | | | | 54110608911 | | | | | | | | | | | | Г.Москва | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **17** | **Наличие дочерних и зависимых предприятий, филиалов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия, филиала | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | Местонахождение | | | | | | | | | | Доля в его уставном фонде |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **18** | **Сведения об органах управления юридического лица** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| а | Органы управления | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Совет директоров | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Лица, входящие в состав Совета директоров (Наблюдательного совета): Греков Илья Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Круглов Петр Олегов | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| б | Исполнительные органы: Директор | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Коллегиальный | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Единоличный Директор Тимонин Илья Петрович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Лица, входящие в состав коллегиального исполнительного органа | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **19** | **Основные партнеры организации (поставщики):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «Драй» | | | | | | | Поставка сырья,предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Брянск | | | | | 73-44-20 | | | Ступин З.З |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **20** | **Основные партнеры организации (покупатели):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ПАО «ИКЕА» | | | | | | | Строительные материалы, предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Орел | | | | | 77-55-11 | | | Иванов Г.П |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **21** | **История взаимоотношений с покупателями продукции (указать период работы с данными покупателями и оценку их текущего финансового положения, были ли случаи задержки платежей этими покупателями):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Никто не задерживал | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Основные конкуренты:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | Доля на рынке | | | | | | | Конкурентные преимущества | | | | | | | | | | | | | | | |
| ПАО «Быт дом» | | | | | 44% | | | | | | | Быстрая поставка | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **23** | **Открытые банковские счета:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | БИК | | | | | | | Характер счета (расчетный, ссудный и т.п.) | | | | | | | | | № счета | | | | | | |
| АО «ВБРР» | | | | | 044030764 | | | | | | | Расчетный | | | | | | | | | 40702810000000001147 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **24** | **Используемые услуги Банков** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| АО «ВБРР» | | | | | Кредит на пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | | | 1 раз в 2 года | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **25** | **Используемые услуги Страховых компаний** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование компании | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| ОАО «Росгосстрах» | | | | | Страховка имущества | | | | | | | | | | | | | | | | С 04.09.2010 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **26** | **Кредитная история** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк-кредитор | | Сумма, тыс. руб. | | | Дата получения кредита | | | | | | Дата погашения по договору | | | Фактическая дата погашения | | | | | | | | | % ставка | | | Наличие просроченных платежей по договору | |
| АО «ВБРР» | | 4000 | | | 11.08.2017 | | | | | | 11.08.2020 | | |  | | | | | | | | | 11% | | | имеется | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **27** | **Основные регионы деятельности** **предприятия:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регион (город, населенный пункт и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | | | Доля в объеме продаж, % | | | | | | | | | | |
| Орловская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 60% | | | | | | | | | | |
| Брянская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 40% | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **28** | **Офисы, производственные помещения, склады, магазины, техника, оборудование, земельные участки:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование, характеристика | | | | | | | | | Право собственности / Аренда | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | | | |
| Склад | | | | | | | | | Аренда | | | | | | | | | Ул. Проходная д.2 | | | | | | | | | |
| Производсвенный цех | | | | | | | | | Право собственности | | | | | | | | | Ул.Покровная д.14 | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **29 Предполагаемые условия запрашиваемого кредита:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма кредита | | | | | | *2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Форма кредитования | | | | | | *Краткосрочный кредит* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Срок кредитования | | | | | | *60(Шестьдесят)дней* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка | | | | | | *12(Двенадцать)%* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Целевое использование  кредитных средств | | | | | | *Пополнение оборотных средств* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обеспечение | | | | | | *Залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Порядок погашения (в конце срока, по графику, иное) | | | | | | В конце срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Источники погашения задолженности по кредиту (указать за счет реализации какой продукции (услуг) и кому и т.д.):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Выручка от реализации продукции | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **31** | **Организации, которые могли бы дать Вам рекомендацию:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | | | | | | | | Руководитель | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | Телефон | | |
| ООО «Драй» | | | | | | | | | Ступин З.З | | | | | | | | | Г.Брянск ул.Спутниковая д.14 | | | | | | | 77-77-48 | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Настоящим Заемщик гарантирует достоверность представленных данных и выражает свое согласие с тем, что АО «Всероссийский банк развития регионов» имеет право на проверку любой сообщаемой информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в АО «Всероссийский банк развития регионов» даже, если Кредит не будет предоставлен.*

***Руководитель \_\_\_\_Греков\_/\_Греков И.П\_/***

***Главный бухгалтер \_\_\_\_\_Петухова\_\_/\_\_\_Петухова К.О\_\_/***

***М.П.***

***«10»сентября 2020 г.***

**Кредитная заявка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.Дата | *10 сентября 2020 года* | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | |
| 2. Заемщик | | | Публичное акционерное общество " Стройдом " | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 3. Кем, когда зарегистрирован | | | | | | | | | Зарегистрирован ФНС России по Орловской области 11.03.2016 | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 4. Учредители, размер участия | | | | | | | | Директор Греков Илья Петрович *50%,* | | | | |
| ПАО «Материал» *50"%* | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 5. Руководители предприятия | | | | | | | | *Директор* Греков Илья Петрович *, Главный бухгалтер Петухова* | | | | |
| *Карина Олеговна* | | | | | | | | | | | | |
| 6. Уставный фонд | | | | 3 000 000= (Три миллиона рублей) | | | | | | | | |
| 7. Средства: | | | |
| собственные | | | | | | 11 000 000= (Одиннадцать миллионов рублей) | | | | |
| заемные | | | | | | *3 000 000=(Три миллиона) рублей* | | | | |
| на 1 р. собственных приходится заемных | | | | | | | | | | 0-33 |
| 8. Банк Заемщика | | | | *Операционный офис Акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов* Корреспондентский счет 30101 810 9 0000 0000 880 | | | | | | | | |
| Адрес, корреспондентский счет, МФО, РКЦ | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 9. Остатки средств на счетах в банках | | | | | | | | | | 500 000= (Пятьсот тысяч рублей) | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 10. Вид деятельности, N р-с | | | | | | | 16.22 Производство сборных паркетных покрытий | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 11. Объект кредита | | | | | | | | | *Пополнение оборотных средств* | | | |
| *Сумма 2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | |
| *Срок до 10 ноября 2020 года* | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 12. Источник погашения | | | | | | *Выручка от реализации продукции* | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | |
| 13. Обеспечение кредита | | | | | | | *Залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000=(Три* | | | | | |
| *миллиона девятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | |
| Должность подпись фамилия | | | | | | | | | | | | |
| *Директор* | | | | | *Греков* | | | | | | *Греков И.П* | |
| Должность подпись фамилия | | | | | | | | | | | | |
| Главный бухгалтер Петухова Петухова К.О | | | | | | | | | | | | |

15. Прилагаем следующие документы:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | *Опись предметов залога; свидетельство о праве собственности на предметы залога ;* | | *Страховой полис на заложенное имущество; технико-экономическое обоснование; бизнес-* | | *План на текущий год 4 копии контрактов с поставщиками; копии контрактов с* | | *покупателями; годовая бухгалтерская отчётность за 2019 год и аудиторское заключение;* | | *Выписки оборотов по расчётным счетам за последние 6 месяцев, ПТС* | |
|  |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Кредитного подразделения *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"*

(какого банка)

По кредитному проекту  *Публичное акционерное общество "* *Стройдом "*

(наименование заемщика)

**1. Условия кредитования по анкете-заявке**

Анкета-заявка на предоставление кредита *№113 дата 11.09.2020*

Сумма кредита *2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей*

Срок пользования кредитом *60(Шестьдесят)дней*

Цель кредита *Пополнение оборотных средств*

Предполагаемая процентная ставка *12(двенадцать)% годовых*

Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) *ежемесячно*

Потребность в льготном режиме погашения основного долга *не требуется*

Предлагаемое обеспечение *залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей*

**2. Обеспечение погашения кредита Банка**

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей. Предлагаемое обеспечение является приемлемым и отвечает критериям достаточности и ликвидности . Обеспечение достаточно для покрытия обязательств по кредиту. Необходимое страхование предлагаемого обеспечения на сумму не менее ***3 120 000*** ( Три миллиона сто двадцать тысяч рублей)

*Сумма залога\*К>Сумма кредита + Сумма процентов (Наращенная сумма)*

***Сумма %= 2 500 000\* 12%\*60 дней*** *= 49 180,33 руб.*

***366\*100%***

***Наращ. сумма долга = 2 500 000 + 49 180,33= 2 549 180,33 руб.***

***3 900 000\*0,8=3 120 000 руб.***

***3 120 000 > 2 549 180***

**3. Расчет резерва на возможные потери по ссудам**

*Кредит относится к первой категории качества, резерв на возможные потери не создаётся*

**4. Выводы кредитного работника**

*Финансовое состояние заёмщика оценивается как "хорошее", ссуда отнесена к первой категории качества. Формирование резерва на возможные потери не требуются*

Учитывая изложенное, считаю возможным предоставить кредит (открыть кредитную линию) на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма | *2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей* |
| Срок | *60(Шестьдесят) дней* |
| Процентная ставка | *12(Двенадцать) % годовых* |
| Назначение | *Пополнение оборотных средств* |
| Режим уплаты процентов | *Единовременно, с погашением основного дога, платёжным поручением заёмщика, путём списания денежных средств с расчётного счёта заёмщика.* |
| Предоставление льготного режима погашения основного долга (отсрочки начала погашения основного долга – с указанием срока) | *Не требуется* |
| Вид обеспечения | *Залог микроавтобуса Газель Бизнес стоимостью 3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* |
| Страхование обеспечения | *Требуется страхование залога на сумму 3 120 000=(Три миллиона сто двадцать тысяч) рублей* |
| Дополнительные условия\*: | *Отсутствуют* |
| Поручительство, в т.ч. поручительство руководителей | *Не требуется* |
| Банковская гарантия | *Не требуется* |
| Классификация кредита по категории качества ссуды | *1(первая) категория качества* |
| Размер расчетного резерва (рублей) | *Не треубется* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель**  **Кредитного подразделения** | *Иванова*  (подпись) | *Иванова Л.А.*  (расшифровка подписи) |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель | *Cтуденников* | *Студенников З.В* |

(подпись) (расшифровка подписи)

Дата составления заключения *«11» сентября 2020 г.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор № 332** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. Орёл | | | | | | | | | | | ***«*** | ***11*** | | | ***»*** | ***Сентября*** | | | | | ***20*** | ***20*** | ***г.*** | |
| Коммерческий банк | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *регионов"* | | | | | | | | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем **“Банк”** | | | | | |
| в лице | *Президента Маликовой Дины Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с одной стороны, и | | *Публичное акционерное общество "* Стройдом *"* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | ***Директора Грекова Илья Петровича*** | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*прописью и цифрами)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Объектами кредитования являются | | | | | | | | | ***Пополнение оборотных средств*** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п. 2 настоящего договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Для учета полученного Клиентом кредита Банк открывает ему ссудный счет № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ***45204810100000000123*** | | | |
| 5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п. 1 настоящего договора . Клиент не имеет право передавать третьим лицам свое право на получении кредита , возникшее после подписания настоящего договора , без письменного согласия Банка , включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии ). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: *Срочности, возвратности, целевого характера платности, обеспеченности* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Срок договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** Срок действия договора с | | | | *Момента подписания до полного выполнения обязательств сторонами* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | **Дата выдачи кредита** | | | | | | | | | | |
| ***2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | ***11 сентября 2020 года*** | | | | | | | | | | |
| Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана с корреспондентского счета Банка. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9**.Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | | **Дата погашения кредита** | | | | | | | | | |
| ***2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | | ***10 ноября 2020 года*** | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитом : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.1. В пределах срока пользования кредитом ( до наступления обусловленного настоящим договором срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| погашения кредита ) | | | | | | | | | | *12(двенадцать)* | | | | | | | процентов годовых. | | | | | | |
| 10.2. При нарушении срока возврата кредита | | | | | | | | | | *14(Четырнадцать)* | | | | | | | процентов годовых за весь период | | | | | | |
| просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11**. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком | | | | | | | | | | | | | | | *Ежемесячно, на 1-ое число* | | | | | | | | |
| **IV. Порядок расчетов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором путем | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Перечисления на расчётный счёт №407028101000000000123*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора

|  |
| --- |
| ***Единовременно, в день окончания срока кредитования, платёжным поручением заёмщика*** |
| *(периодичность и способ погашения)* |

14. Клиент выплачивает Банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом

|  |
| --- |
| *Единовременно, в день погашения основного долга, платёжным поручением заёмщика* |
| *(периодичность и порядок уплаты)* |

**При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование об уплате процентов за соответствующий период.**

15. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и процентом за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом, направляются:

|  |
| --- |
| *На погашение процентов за кредит, а затем на погашение задолженности по кредиту* |
|  |

**V. Контроль Банка**.

|  |  |
| --- | --- |
| 16. В период кредитования Банк имеет право проверять | ***Целевое использование кредита, состояние*** |
| ***хранения залога*** | |

17. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставить Банку следующие документы:

|  |
| --- |
| ***Ежемесячно бухгалтерскую и финансовую отчётность, документы, подтверждающие целевое*** |
| ***использование кредита*** |

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 16 настоящего договора.

18. Клиент обязуется допускать работников Банка для проведения целевых проверок

|  |
| --- |
| ***Во все свои помещения*** |

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

**VI. Обеспечение кредита.**

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

|  |
| --- |
| *Залогом автомобиля Газель Бизнес в сумме 3 900 00=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* |

***(залогом, поручительством, гарантией)***

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представляется Клиентом Банку | *единовременно* | с момента подписания настоящего договора |

**VII. Ответственность сторон.**

21. Банк имеет право приостанавливать дальнейшую выдачу кредита в случае:

|  |
| --- |
| ***Несвоевременного погашения процентов по кредиту и основного долга, при ненадлежащем*** |
| ***хранении залога*** |

и/ или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение

|  |
| --- |
| ***При нецелевом использовании кредита*** |
| ***При реализации залога без ведома банка*** |

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он выплачивает Клиенту пеню в размере

|  |  |
| --- | --- |
| *0,001(Одна тысячная)%* | за каждый день просрочки |

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

**VIII. Другие условия по усмотрению сторон**.

24.Клиент имеет право:

|  |
| --- |
| ***Досрочно погасить кредит, уведомив банк за 3 рабочих дня*** |
|  |

Настоящий договор составлен в *2*  экземплярах и каждый имеет юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| **Юридические адреса и подписи сторон:** | |
| *Банк: Операционный офис АО "ВБРР"* | Клиент: ПАО "Стройдом" |
| ***ИНН*** *7736153344* | ***Рс. счёт: 40702810100000000123*** |
| ***БИК*** *045402775* | ***ИНН 5752750527*** |
| ***КПП*** *775001001*  ***Кор. счёт:*** *30101810100000000775*  ***Телефон:*** *43-38-36*  ***Президент Маликова Маликова Д.Р.***  ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В.*** | ***КПП 5751045004***  ***Телефон: 45-78-68***  ***Директор Греков Греков И.П.***  ***Главный бухгалтер Петухова Петухова К.О.*** |
| *Юрист Кулешова Кушлешова А.А* |  |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** |

**ДОГОВОР**

**залога имущества №332/01**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | *Орёл* |  | *11 сентября* | *20* | *20* | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора | от | *11 сентября* | | | | | | | *20* | *20* | | | | г. | | | | |
| *Публичное акционерное общество "Стройдом"* | | | | | | | | | | | | | | | | | , | |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | | | *Директора Грекова Ильи Петровича* | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | | | *Устава* | | | | | | | | , с одной стороны, | | | |
| и коммерческий банк | | | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* | | | | | | | | | | | | | , |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | | | *Президента Маликовой Дины* | | | | | |
| *Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| действующий на основании | | | | | | *Утсава* | | | | | | | | | , с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору | | | | | | | | *№322 от 11 сентября 2020 года* | | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | | *2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч)* | | | | | | | |
| *рублей* | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Срок погашения | | | *10 ноября 2020 года* | | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | | | *Залог автомобиля Газель Бизнес на сумму 3 900 000=(Три миллиона* | | | | | | | | | | | | | | |
| *девятьсот тысяч) рублей, находящегося по адрес:302001 Г.Орёл Васильевская, д.15* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Три миллиона девятьсот тысяч* | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| *Частной собственности* |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6. Имущество застраховано | | *РОСГОСТРАХ* | |
|  | | | |
| (наименование страхового органа) | | | |
| на сумму | *3 120 000=(Три миллиона сто двадцать тысяч)* | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | 0,01 | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Греков* | Залогодержатель *Маликова* |

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 3 | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Залогодатель |  | Залогодержатель |
| *ПАО "УАЗ"* |  | *Операционный офис АО "ВБРР"* |
| ***Рс. счёт: 40702810100000000025*** |  | ***ИНН*** *7736153344* |
| ***ИНН 5752750521*** |  | ***БИК*** *045402775* |
| ***КПП 5751045004*** |  | ***КПП*** *775001001* |
| ***Телефон: 45-78-68*** |  | ***Кор. счёт:*** *30101810100000000775* |
|  |  | ***Телефон:*** *43-38-36* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | 1 | | | | листах | | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | | |
|  | листах | | | | | |  | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | | 1 | | | листах. |
|  | | |  |  | | | | |
| **Залогодатель** | | |  | **Залогодержатель** | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| ***Директор Греков Греков И.П.*** | | |  | ***Президент Маликова Маликова Д.Р.*** | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| ***Главный бухгалтер Петухова Петухова И.С.*** | | |  | ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В*** | | | | |
| М.П. | | |  | М.П. | | | | |

Юрист *Операционный офис АО "ВБРР" Кулешова Кулешова А.А.*

***Приложение к договору залога от 11 сентября 2020 года №*** *332/01*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | | |
|  | |  | | | | *11 сентября* | | 20 | | *20* | г. |
|  | | **ОПИСЬ** | | | | |  | | | | |
|  | | **заложенного имущества** | | | | |  | | | | |
| №  п/п | Наименование имущества, его индивидуальные признаки (по транспортным средствам указать государственные  регистрационные номера) | | Количе-ство | | Местонахождение имущества  (указать конкретный адрес) | | | | Стоимость | | |
| 1 | Автомобиль Газель Бизнес  Н456СН57 | | 1 | | 302001, *Г.Орёл Васильевская, д.15* | | | | 3 900 000-00 | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | *3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | |  | ***Директор*** *Греков Илья Петрович* | | | | | | | | |
|  | |  | ***Главный бухгалтер*** *Петухова Карина Олеговна* | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | |  | ***Президент*** *Маликова Дина Ринатовна* | | | | | | | | |
|  | |  | ***Главный бухгалтер*** *Шукшина Валерия Владимировна* | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |

*"11" сентября 2020г.*

В бухгалтерию банка

**РАСПОРЯЖЕНИЕ**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Выдайте | | | | | Публичное акционерное общество "Стройдом" | | | | | | | | | | | |
| (наименование заемщика) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| краткосрочный кредит сроком до | | | | | | | | | | | | | *10 ноября 2020 года* | | | |
| в сумме | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами,прописью) | | | | | | | | | | | | |  | | | |
| и перечислите на расчетный счет | | | | | | | | | *№40702810100000000113* | | | | | | | |
| основание: договор *№ 332* | | | | | | | *от "11" сентября 2020 года* | | | | | | | | | |
| количество дней по договору | | | | | | | *60(Шестьдесят) дней* | | | | | | | | | |
| Дата выплат % % и периодичность | | | | | | | | | | *Единовременно, с погашением основного долга 10 ноября 2020 года* | | | | | | |
| ( дата,ежемесячно,ежеквартально и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка ,% годовых | | | | | | | | *12(Двенадцать)% годовых* | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Оприходуйте на внебалансовый счет | | | | | | | | | | *91312* | | | | | обеспечение заемщика по | |
| предоставленному кредиту | | | | | | *Залог автомобиля Газель Бизнес* | | | | | | | | | | |
| (вид залога, поручительство,гарантию) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в сумме | *3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | | | |
| ( цифрами, прописью) | | | | | | | | | | | | | | | | |
| по договору залога | | | | | | | | | | | **№332/01** | | | | | |
| *от "11" сентября 2020 г.* | | | | | | | | | | |  | | | | | |
| Оприходуйте на внебалансовые счета 91317 кредитную линию | | | | | | | | | | | | | | | | |
| №\_\_\_\_\_\_\_ от "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_200\_\_г. | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| в сумме | |  | | | | | | | | | | | | | | |
| Спишите с внебалансового счета 91302 частичную оплату в сумме | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Группа риска | | | | 1(первая) | | | | | | | | | | | | |
| Опись документов, прилагаемых к распоряжению | | | | | | | | | | | | *Кредитный договор №332* | | | | |
| *от 11.09.2020, Договор залога №332/01 от 11.09.2020 , ПТС №14 52 365841* | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Управляющий банка | | | | | | | | *Маликова Маликова Д.Р.* | | | | | | | | |
| Начальник кредитного отдела | | | | | | | | *Иванова Иванова Л.А.* | | | | | | | | |
| Экономист | | | | | | | | *Студенников Студенников З.В* | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |  | | |

## ТЕМА 1.5 КРЕДИТНЫЙ МОНИТОРИНГ

**АКТ проверки (осмотра)**

**ТС, переданного в залог (микроавтобус)**

г. Орел «30» сентября 2020 года

Нижеследующие представители ***Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов":***

работник(и) ***Студенников Захар Валерьевич***  в присутствии ***руководителя организации-заемщика Грекова Ильи Петровича*** составили настоящий акт в том, что представители ***Операционный офис АО "ВБРР"****:* произвели проверку (осмотр) ТС, переданного в залог ***Операционный офис АО "ВБРР"*** по договору о залоге **№332/01 от 11 сентября 2020** г., заключенному между ***Операционный офис АО "ВБРР"***  и Залогодателем ***ПАО "Стройдом",*** в обеспечение обязательств по кредитному договору ***от «11» сентября 2020 г. №322***

|  |  |
| --- | --- |
| **Характеристика предмета залога** | |
| Марка, модель ТС | Газель БИЗНЕС |
| Идентификационный номер (VIN) | SALLPAMJ4TA131313 |
| Наименование (тип ТС) | Бортовой автомобиль |
| Год выпуска | 2014 |
| Пробег, км. | 3 345 км |
| Трансмиссия: АКПП/МКПП | МКПП 5 |
| Модель, № двигателя | CUMMINS ISF2.8S4129P |
| Шасси (рама) № | 330200А0102526 |
| Кузов (прицеп) № | 270500А0100125 |
| Рабочий объем двигателя, куб. см. | 2,8 |
| Мощность двигателя, л.с. (кВт) | 78,5 |
| Организация-изготовитель ТС (страна) | Россия |
| ПТС серия, № | Х99 330200А0140485 |
| Существующие обременения на ТС | Отсутствуют |
| Дефекты/повреждения ТС (при наличии) | Сколы лакокрасочного покрытия на переднем бампере и царапина на капоте автомобиля |
| Отделка сидений | Кожа |
| Отделка салона | Комбинированный |
| Место проведения осмотра ТС | 302025, г. Орел, ул Матросова17 |
| Основное место хранения ТС | Не охраняемая территория |
| Запуск двигателя | Произведен |
| Причины, по которым запуск двигателя не производился | Отсутствуют |
| Комплектация и дополнительное оборудование | Кондиционер, Климат-контроль,  Подушки безопасности, (3 шт),  ABS,Сигнализация. |

Микроавтобус

Примечание: Сколы лакокрасочного покрытия на переднем бампере и царапина на капоте автомобиля \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Настоящий акт составлен в \_2\_\_ подлинных экземплярах на русском языке, имеющих одинаковую юридическую силу.

Акт проверки составлен верно, присутствующие представители ознакомлены.

ПОДПИСИ:

|  |  |
| --- | --- |
| представитель Операционный офис АО "ВБРР" | ЗАЛОГОДАТЕЛЬ |
| Студенников \_\_/Студенников З.В / | \_\_\_*Греков*\_\_\_\_/\_\_Греков И.П.\_\_\_\_\_\_/ |

***Перечень фотоматериалов по результатам осмотра имущества/предмета залога***

1. **Комплект фотоматериалов должен включать в себя:**
   1. **по движимому имуществу:**
      1. Обзорные фотографии внешнего вида имущества с разных сторон (не менее 4 (четырех) изображений).
      2. Фотографии идентификационных признаков: по оборудованию/маломерным судам/подвижному железнодорожному составу – фото шильд с указанием марки (модели), страны и фирмы-производителя, заводского/серийного/инвентарного номеров, года выпуска; по транспортным средствам/спецтехнике – фото государственных/заводских номеров/номеров VIN/салона с включением фотографий спидометра с показанием счетчика километража. В случае если заводской/ VIN номера расположены в труднодоступных местах, то допускается не осуществлять фотосъемку идентификационных признаков этих объектов (при этом необходимо, чтобы на фотографиях внешнего вида транспортных средств были хорошо читаемы государственные номера). При залоге более 10 (десяти) единиц движимого имущества в рамках 1 (одного) кредита фотографирование осуществляется выборочно, не более 20 (двадцати) % от количества позиций, но не менее 10 (десяти) позиций по каждому типу обеспечения (оборудование, транспорт, спецтехника, маломерные суда, подвижной железнодорожный состав).
      3. В случае если движимое имущество имеет повреждения или иные дефекты, влияющие на его стоимость, то такие повреждения должны быть сфотографированы отдельно (не менее 1 (одного) изображения на каждый дефект/повреждение).
      4. В случае если в залог предлагается производственная линия, состоящая из нескольких модулей, осуществляется фотографирование всех ее основных узлов, агрегатов (желательно умещать в один кадр как можно больший объем предлагаемого в залог имущества либо делать панорамные снимки).
2. **Общие требования к фотоматериалам:**
   1. Снимки должны быть правильно экспонированы и легко читаемы (не желательны чрезмерно светлые, темные, а также смазанные изображения). Уличную фотосъемку желательно проводить в светлое время суток.
   2. Фотографии должны быть актуальными, снятыми не более чем за два месяца до даты рассмотрения вопроса, и размещены на листах формата А4 в количестве не менее 4 (четырех) и не более 9 (девяти) изображений на одной странице с кратким описанием изображенного на них предмета залога. При фотографировании осматриваемого объекта на фотоаппарате рекомендуется установить настройки, позволяющие проставлять дату/время съемки на самом кадре.
   3. Распечатанные на бумажном носителе фотоматериалы должны быть заверены подписью Куратора ПА, с указанием наименования изображенного на снимке объекта и даты фотосъемки.
   4. Не допускается одновременное размещение на одном листе фотографий разных отдельных предметов залога без соответствующих подписей.
   5. Следует хранить фотоматериалы в электронном виде, формируя архивы таким образом, чтобы в течение всего срока кредита пользователям информации было возможно беспрепятственно пользоваться хранимыми материалами. Название архива рекомендуем формировать следующим образом: номер договора залога, наименование залогодателя, вид залога, дата проверки.

## ТЕМА 1.6 ОРГАНИЗАЦИЯ И ПРОВЕДЕНИЕДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВЗЫСКАНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ.

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. Орел | | | |  | | | | | | | | “ | 06 | | | | “ | октября | | | 2020 г |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **К кредитному договору № 332 от 11.09.2020** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Между | | | Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регинов» | | | | | | | | | | в лице управляющего | | | | | | | *Маликовой Дины Ринатовны* | |
|  | | | | | | | | , действующий на основании | | | | | | | Устава | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | , именуемое в | | | |
| дальнейшем «Банк» с одной стороны, и | | | | | | | | | | | *Публичное акционерное общество "* Стройдом *"* | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| в лице | | Директора Грекова Илья Петровича | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | , действующее (ий) на основании | | | | | | | | | Устава | | | | | |
|  | | | | | | | , именуемый в дальнейшем «Заемщик» с другой стороны, | | | | | | | | | | | | | | |
| Заключили дополнительное соглашение о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Согласно письма № | | | | | | 52-65/2020 | | | от | 06.10.2020 | | | | | | | | | | | |
| предоставить | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| пролангацию по кредитному договору № | | | | | | | | | | | **332** | | | от | | **11.09.2020** | | | | | |
| до | 25.11.2020 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| на сумму | | | | 2 500 000=(Два миллиона пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка с момента подписания дополнительного соглашения составляет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 12 (двенандцать) | | |
| процентов годовых. При невыполнении настоящего соглашения оставшаяся задолженность | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| относится на счет просроченных ссуд и процентная ставка уплачивается в размере | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 (Девятнадцать два) | | | | | | | процентов годовых. | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение принято: залог *автомобиля Газель Бизнес 3 900 000=(Три миллиона девятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Юридические адреса и реквизиты сторон:**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **БАНК** | |  | | **ЗАЕМЩИК** | |
| *Банк: Операционный офис АО "ВБРР"* | | Клиент: ПАО "Стройдом" | |
| ***ИНН*** *7736153344* | | ***Рс. счёт: 40702810100000000123*** | |
| ***БИК*** *045402775* | | ***ИНН 5752750527*** | |
| ***КПП*** *775001001*  ***Кор. счёт:*** *30101810100000000775*  ***Телефон:*** *43-38-36*  ***Президент Маликова Маликова Д.Р.***  ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В.*** | | ***КПП 5751045004***  ***Телефон: 45-78-68***  ***Директор Греков Греков И.П.***  ***Главный бухгалтер Петухова Петухова К.О.*** | |
| *Юрист Кулешова Кушлешова А.А* | |  | |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | | ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | |

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД  *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* |
| 0401108 |

Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **001** |  | 06.11.2020 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | | Сумма цифрами | | | |
|  |  |  |  | |  |  | | | |
| *Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31* |  |  | 45204810100000000001 | |  |  | |  | |
| *до 90 дней* | |  | | | | *2 500 00-00* | |  | |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | | |  | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | |  | |
| *Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 91* |  |  | | 45205810100000000001 |  |  | |  | |
| *до 180 дней* | |  | | | |  | |  | |
| Сумма прописью | | | | | | | Шифр документа | | 09 |
| *Два миллиона пятьсот тысяч рублей 00 копеек* | | | | | | |  | |  |
|  | |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  *Пролонгация кредита на основании дополнительного соглашения к кредитному договору №01 от 06.11.2020* | | | | | | | | | |
| Подписи *Иванов Петров* | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

## ТЕМА 1.7 СОЗДАНИЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО КРЕДИТАМ

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД  *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* |
| 0401108 |

Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **002** |  | *06.11.2020* |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | | Сумма цифрами | | | |
|  |  |  |  | |  |  | | | |
| *Финансовый результат текущего года.* |  |  | 70606810100000000001 | |  |  | |  | |
| *Доходы. Операционный офис АО "ВБРР"* | |  | | | | 50 000-00 | |  | |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | | |  | |  | |
|  |  |  | |  |  |  | |  | |
| *Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31* |  |  | | 45204810100000000001 |  |  | |  | |
| *до 90 дней ПАО"Стройдом"* | |  | | | |  | |  | |
| Сумма прописью | | | | | | | Шифр документа | | 09 |
| *Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек* | | | | | | |  | |  |
|  | |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  *Создание резерва на возможные потери согласно акту №123 от 30.09.2020* | | | | | | | | | |
| Подписи *Иванов Петров* | | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

|  |
| --- |
| Код формы документа по ОКУД  *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* |
| 0401108 |

Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **003** |  | 25.11.2020 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | | | |
|  |  |  |  |  |  | | | |
| *Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям на срок от 31* |  |  | 45204810100000000001 |  |  | |  | |
| *до 90 дней ПАО"УАЗ"* | |  | | | 50 000-00 | |  | |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  | |  | |
|  |  |  |  |  |  | |  | |
| *Финансовый результат текущего года* |  |  | 70601810100000000001 |  |  | |  | |
| *Доходы. Операционный офис АО "ВБРР"* | |  | | |  | |  | |
| Сумма прописью | | | | | | Шифр документа | | 09 |
| *Пятьдесят тысяч рублей 00 копеек* | | | | | |  | |  |
|  | |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Восстановление резерва на возможные потери | | | | | | | | |
| Подписи *Иванов Петров* | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| **11.09.2020**  Выдача кредита | 45204 | 40702 | 2 500 000-00 |
| **11.09.2020**  Принятие обеспечения | 99998 | 91312 | 3 900 000-00 |
| **30.09.2020**  **Начисление процентов за сентябрь**  **(19 дней)** | 47427 | 70601 | **15 573-77** |
| **30.09.2020**  Снижение стоимости обеспечения после проверки | 91312 | 99998 | 50 000-00 |
| **06.11.2020**  Пролонгация кредита | 45204 | 45204 | 2 500 000-00 |
| **06.11.2020**  Создания резерва на возможные потери (2%) | 70606 | 45204 | 50 000-00 |
| 30.10.2020  Начисление процентов за октябрь  (31 день) | 47427 | 70601 | **24 590-16** |
| **25.11.2020**  **Начисление процентов за ноябрь**  **(25 дней)** | 47427 | 70601 | **20 491-80** |
| **25.11.2020**  **Уплата процентов** | 40702 | 47427 | **60 655-73** |
| **25.11.2020**  **Погашение основного долга** | 40702 | 45204 | 2 500 000-00 |
| 25.11.2020  Возврат обеспечения | 91312 | 99998 | 3 850 000-00 |
| 25.11.2020  Восстановление резерва на возможные потери | 45204 | 70601 | 50 000-00 |
|  |  |  |  |

**% за сентябрь = 2 500 000\*12%\*19 дней = 15 573,77**

**366\*100%**

**% за октябрь = 2 500 000\*12%\*30 дней = 24 590,16**

**366\*100%**

**% за ноябрь = 2 500 000\*12%\*25 дней = 20 491,80**

**366\*100%**

**% за весь период = 15 573,77 + 24 590,16 + 20 491,80= 60 655,73**

**ТЕМА 1.8 ДОЛГОСРОЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ**

**ТЕМА 3.3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЗАЛОГОВЫМ ИМУЩЕСТВОМ В РАМКАХ КРЕДИТОВАНИЯ. ПОДГОТОВКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О ЗАЛОГЕ ИМУЩЕСТВА.**

***Практическая ситуация №2***

**17 августа** т.г. в банк обратился клиент ПАО «Стакан» с просьбой предоставить долгосрочный кредит на модернизацию производственных цехов.

Стоимость оборудования – 47 млн рублей

Клиент располагает собственными средствами в объеме 22 млн рублей

Заемщик имеет хорошую кредитную историю и является клиентом данного банка, работает в своем сегменте рынка с 2001 года. . Финансовое состояние оценено как стабильное.

Источником погашения кредита предусмотрен:

- ***3 000 000 руб. из*** ***годовой прибыли,***

***-***  ***2 000 000 руб амортизационных отчислений***.

Период ввода в эксплуатацию оборудования – сентябрь. Льготный период – октябрь.

Рассмотрев финансовое положение и технико-экономическое обоснование планируемой реконструкции, банк принял решение о предоставлении кредита.

**20 августа** т.г. был заключен кредитный договор на следующих условиях:

- сумма кредита – **определить**

- срок кредита – **определить**

- процентная ставка - 9% годовых; за просроченную задолженность 12% годовых.

- проценты начисляются и уплачиваются **ежемесячно** **не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным с расчетного счета Заемщика.**

- кредит погашается **ежеквартально не позднее 10 числа первого месяца квартала начиная с октября текущего года с расчетного счета Заемщика.**

**Дополнительные сведения:**

**Реквизиты** ПАО «Стакан»

г. Орел, Ул Некравсова д.23

ИНН 5752750529

Директор – Семенов Захар Валерьевич

Главный бухгалтер – Чекина Ксения Вальерьевна

**Требуется**

1. Определить сумму кредита, срок окупаемости, срок кредита
2. Рассчитать достаточность обеспечения (поправочный коэффициент 0,8)
3. Оформить кредитный договор
4. Оформить договор залога
5. Составить график погашения кредита
6. Оформить бухгалтерские проводки:

открытие кредитной линии,

выдача кредита,

начисление и уплата процентов за август

**СПРАВОЧНО**

**Расчет периода окупаемости долгосрочного кредита**

Пп = Σ кр. / ( Пр + А + Д )

Пп - срок окупаемости в годах

Σ кр – сумма кредита

Пр – прибыль направляемая на погашение кредита в течение года

А – амортизационные отчисления, направляемые на погашение кредита в течение года

Д – доходы о реализации выбывшего имущества

Сумма кредита = 47 млн – 22 млн руб = 25 млн руб

Период окупаемости кредита = 25 млн/ (3млн + 2млн) =5 лет

Срок кредита составит 5 лет

В качестве обеспечения по кредиту предоставляется оборудования стоимостью 47 000 000 (Сорок семь миллионов рублей. Предлагаемое обеспечение является приемлемым и отвечает критериям достаточности и критериям ликвидности . рублей) Необходимое страхование предлагаемого обеспечения на сумму не менее 38 000 000 (Тридцать восемь миллионов рублей)

*Сумма залога\*К>Сумма кредита + Сумма процентов (Наращенная сумма)*

*37  250 000\*0,7>36 250 000*

*Залог = 47 млн \* 0.8 =37 250 000*

*Сумма процентов = = 11 250 000*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор №** 25/01-10 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. Орёл | | | | | | | | | | | ***«*** | ***20*** | | | ***»*** | ***августа*** | | | | | ***20*** | ***20*** | ***г.*** | |
| Коммерческий банк | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *регионов"* | | | | | | | | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем **“Банк”** | | | | | |
| в лице | *Президента Маликовой Дины Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с одной стороны, и | | *Публичное акционерное общество "Стакан"* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | ***Директора Семенова Захара Валерьевича*** | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 25 000 000 (Двадцать пять миллионов рублей) ***рублей*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*прописью и цифрами)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Объектами кредитования являются | | | | | | | | | ***Покупка обурудования*** | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п. 2 настоящего договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Для учета полученного Клиентом кредита Банк открывает ему ссудный счет № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ***45408810100000000123*** | | | |
| 5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п. 1 настоящего договора . Клиент не имеет право передавать третьим лицам свое право на получении кредита , возникшее после подписания настоящего договора , без письменного согласия Банка , включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии ). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: *Срочности, возвратности, целевого характера платности, обеспеченности* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Срок договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** Срок действия договора с | | | | *Момента подписания до полного выполнения обязательств сторонами* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | **Дата выдачи кредита** | | | | | | | | | | |
| ***25 000 000 (Двадцать пять миллионов рублей)*** | | | | | | | | | | | | | ***20 августа 2020 года*** | | | | | | | | | | |
| Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана с корреспондентского счета Банка. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9**.Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | | **Дата погашения кредита** | | | | | | | | | |
| ***25 000 000 (Двадцать пять миллионов рублей)*** | | | | | | | | | | | | | | Ежеквартально согласно графика не позднее 10 числа | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитом : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.1. В пределах срока пользования кредитом ( до наступления обусловленного настоящим договором срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| погашения кредита ) | | | | | | | | | | *9 (Девять)* | | | | | | | процентов годовых. | | | | | | |
| 10.2. При нарушении срока возврата кредита | | | | | | | | | | *12 (двенадцать)* | | | | | | | процентов годовых за весь период | | | | | | |
| просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11**. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком | | | | | | | | | | | | | | | *Ежемесячно, на 1-ое число* | | | | | | | | |
| **IV. Порядок расчетов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором путем | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Перечисления на расчётный счёт №40702810100000000123*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора

|  |
| --- |
| ***погашается ежеквартально, равными платежами 10 числа первого месяца квартала.*** |
| *(периодичность и способ погашения)* |

14. Клиент выплачивает Банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом

|  |
| --- |
| *единовременно с погашением основного долга.* |
| *(периодичность и порядок уплаты)* |

**При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование об уплате процентов за соответствующий период.**

15. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и процентом за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом, направляются:

|  |
| --- |
| *На погашение процентов за кредит, а затем на погашение задолженности по кредиту* |
|  |

**V. Контроль Банка**.

|  |  |
| --- | --- |
| 16. В период кредитования Банк имеет право проверять | ***Целевое использование кредита, состояние*** |
| ***хранения залога*** | |

17. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставить Банку следующие документы:

|  |
| --- |
| ***Ежемесячно бухгалтерскую и финансовую отчётность, документы, подтверждающие целевое*** |
| ***использование кредита*** |

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 16 настоящего договора.

18. Клиент обязуется допускать работников Банка для проведения целевых проверок

|  |
| --- |
| ***Во все свои помещения*** |

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

**VI. Обеспечение кредита.**

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

|  |
| --- |
| *Залог оборудования стоимость 47 000 000 (Сорок семь миллионов рублей)* |

***(залогом, поручительством, гарантией)***

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представляется Клиентом Банку | *единовременно* | с момента подписания настоящего договора |

**VII. Ответственность сторон.**

21. Банк имеет право приостанавливать дальнейшую выдачу кредита в случае:

|  |
| --- |
| ***Несвоевременного погашения процентов по кредиту и основного долга, при ненадлежащем*** |
| ***хранении залога*** |

и/ или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение

|  |
| --- |
| ***При нецелевом использовании кредита*** |
| ***При реализации залога без ведома банка*** |

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он выплачивает Клиенту пеню в размере

|  |  |
| --- | --- |
| *0,001(Одна тысячная)%* | за каждый день просрочки |

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

**VIII. Другие условия по усмотрению сторон**.

24.Клиент имеет право:

|  |
| --- |
| ***Досрочно погасить кредит, уведомив банк за 3 рабочих дня*** |
|  |

Настоящий договор составлен в *2*  экземплярах и каждый имеет юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| **Юридические адреса и подписи сторон:** | |
| *Банк: Операционный офис АО "ВБРР"* | Клиент: *ПАО "Стакан"* |
| ***ИНН*** *7736153344* | ***Рс. счёт: 40702810100000000123*** |
| ***БИК*** *045402775* | ***ИНН 5752750529*** |
| ***КПП*** *775001001*  ***Кор. счёт:*** *30101810100000000775*  ***Телефон:*** *43-38-36*  ***Президент Маликова Маликова Д.Р.***  ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В.*** | ***КПП 5751045004***  ***Телефон: 45-78-68***  ***Директор Семенов Семенов З.В***  ***Главный бухгалтер Чекина Чекина К.В*** |
| *Юрист Кулешова Кушлешова А.А* |  |
| ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** |

**ДОГОВОР**

**залога имущества[[1]](#footnote-2)1 №**25/01-10/03

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | *Орёл* |  | *20 августа* | *20* | *20* | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора | от | *20 августа* | | | | | | | *20* | *20* | | | | г. | | | | |
| *Публичное акционерное общество "Стакан"* | | | | | | | | | | | | | | | | | , | |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | | | *Директора Семенова Захара Валерьевича* | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | | | *Устава* | | | | | | | | , с одной стороны, | | | |
| и коммерческий банк | | | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* | | | | | | | | | | | | | , |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | | | *Президента Маликовой Дины* | | | | | |
| *Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| действующий на основании | | | | | | *Утсава* | | | | | | | | | , с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору | | | | | | | | 25/01-10 *от 20 августа 2020 года* | | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | | *25 000 000=(Два миллиона пятьсот тысяч)* | | | | | | | |
| *рублей* | | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Срок погашения | | | *20 августа 2025 года* | | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | | | *Залог оборудования на сумму 47 000 000=(Сорок семь миллионов)* | | | | | | | | | | | | | | |
| *рублей, находящегося по адрес:302016 г.Орёл, ул. Некрасова, д.23* | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Сорок семь миллионов* | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| *Частной собственности* |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 6. Имущество застраховано | | *РОСГОСТРАХ* | |
|  | | | |
| (наименование страхового органа) | | | |
| на сумму | *38 000 000 (Тридцать восемь миллионов)* | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | 0,01 | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Семенов* | Залогодержатель *Маликова* |

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 3 | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Залогодатель |  | Залогодержатель |
| *ПАО "Стакан"* |  | *Операционный офис АО "ВБРР"* |
| ***Рс. счёт: 40702810100000000123*** |  | ***ИНН*** *7736153344* |
| ***ИНН 5752750529*** |  | ***БИК*** 045402775 |
| ***КПП 5751045004*** |  | ***КПП*** *775001001* |
| ***Телефон: 45-78-68*** |  | ***Кор. счёт:*** *30101810900000000775* |
|  |  | ***Телефон:*** *43-38-36* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | 1 | | | | листах | | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | | |
|  | листах | | | | | |  | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | | 1 | | | листах. |
|  | | |  |  | | | | |
| **Залогодатель** | | |  | **Залогодержатель** | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| ***Директор Семенов Семенов З.В*** | | |  | ***Президент Маликова Маликова Д.Р.*** | | | | |
|  | | |  |  | | | | |
| ***Главный бухгалтер Чекина Чекина К.В*** | | |  | ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В*** | | | | |
| М.П. | | |  | М.П. | | | | |

Юрист *Операционный офис АО "ВБРР" Кулешова Кулешова А.А.*

***Приложение к договору залога от 20 августа 2020 № 25/01-10/03***

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | |
|  | |  | | | | | 20 августа | 20 | | 20 | г. |
|  | | **ОПИСЬ** | | | |  | | | | | |
|  | | **заложенного имущества** | | | |  | | | | | |
| №  п/п | Наименование имущества, его индивидуальные признаки (по транспортным средствам указать государственные  регистрационные номера) | | Количе-ство | | Местонахождение имущества  (указать конкретный адрес) | | | | Стоимость | | |
| 1 | Швейные станки | | 500 | | г.Орел, ул. Некрасова 23 | | | | 47 000 000= | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | 47 000 000= (Сорок семь миллионов рублей) | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | | Семенов | Директор Семенов Захар Валерьевич | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | | Маликова | Президент Маликова Дина Ринатовна | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 20.08.2020  Выдача кредита | 45208 | 40702 | 25 000 000= |
| 20.08.2020  Оприходование залога | 99998 | 91312 | 47 000 000= |
| 31.08.2020 (11 дней)  Начисление процентов за август | 47427 | 70601 | 67 622-95 |
| 30.09.2020  Начисление процентов за сентябрь | 47427 | 70601 | 184 426-23 |
| Уплата процентов за квартал  10.10.2020 | 40702 | 47427 | 252 049-18 |
| 10.10.2020  Уплата части основного долга | 40702 | 45208 | 1 250 000= |

***Практическая ситуация №3***

**1 сентября т.г**. Индивидуальный предприниматель ИП Юркин Данила Андреевич обратился в банк за кредитом в размере 1 100 000 рублей на срок 90 дней. В обеспечение им был предложен автомобиль Газель Бизнес стоимостью 2 300 000 рублей. Кредитный комитет одобрил кредитную заявку. Процентная ставка составила 12 % годовых, за просрочку – 14 % годовых.

**3 сентября т.г**. оформлен кредитный договор.

Финансовое положение заемщика оценено как хорошее. На дату подачи ходатайства о получении кредита задолженности по кредитам не имеет.

Начисление процентов производится ежемесячно в последний рабочий день месяца

Погашение процентов осуществляется **ежемесячно не позднее 5 числа месяца**; погашение кредита осуществляется единовременно по истечении срока кредитования.

***Дополнительные сведения:***

Индивидуальный предприниматель Юркин Данила Андреевич

Паспорт 5410 413412 выдан Отделом УФМС России по Орловской области 10.10.2010 г.

302016 г. Орел, Латышских Стрелков д.52

ИНН 045475051046

Расчетный счет 40802810200000000129 в данном банке

**Требуется:**

1. Рассчитать достаточность обеспечения, сделать вывод (поправочный коэффициент 0,8)
2. **Оформить:**

* анкету заемщика-субъекта малого или среднего бизнеса,
* кредитную заявку,
* заключение о возможности выдачи кредита,
* кредитный договор,
* график платежей (в Excel)
* договор залога,
* распоряжение на выдачу кредита (резерв создается в рамках портфеля обеспеченных ссуд малому бизнесу без просроченных платежей)
* платежное поручение на выдачу кредита на счет индивидуального предпринимателя

1. **Оформить бухгалтерские проводки по ситуации**:

* выдача кредита,
* принятие обеспечения,
* создание резерва (0,5%),
* начисление и уплата процентов за сентябрь,
* возврат кредита в дату погашения,
* возврат обеспечения,
* восстановление резерва.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АНКЕТА ЗАЕМЩИКА – ЮРИДИЧЕСКОГО ЛИЦА** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **1** | **Полное и сокращенное название организации:** | | | | | | | | | | | | | |  | Индивидуальный предприниматель Юркин Данила Андреевич | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ОГРН | | |  | | | | | | | | | | | |  | ИНН 045475051046 | | | | | | | | | | | |
| Дата основания бизнеса | | | 15 / 08 / 2015 г. | | | | | | | | | | | |  |  | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **2** | **Место нахождения организации**  **(по учредительным документам):** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл ул Латышских стрелков 52 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Фактическое место нахождения**  **организации:** | | | | | | | | | | | | | | Г.Орёл ул Латышских стрелков 52 | | | | | | | | | | | | |
|  | **Почтовый адрес организации:** | | | | | | | | | | | | | | 302011 Г.Орел ул.Стрелковая.д.14 | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3** | **Основной вид деятельности по ОКВЭД (по балансу):**  47 Торговля розничная | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4** | **Налоговая инспекция:** ФНС России по Орловской области | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5** | **Является субъектом малого или среднего предпринимательства:** √Да Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **6** | **Наличие сезонности в деятельности:**  Да √ Нет | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7** | **Основные виды деятельности (краткое описание):** Продажа личного бренда одежды | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8** | **Наличие лицензий:** | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
| Номер лицензии | | | | | | | | Вид деятельности | | | | | | | | | | | | Срок действия | | | | | | | |
| Не требуется | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9** | **Номенклатура выпускаемой продукции и оказываемых услуг (указать объемы выпуска основных видов продукции в натуральном выражении и в % к общему объему выпускаемой продукции):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Шарфы– 35% Худи - 50% Шапки -15% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9.1** | **Средняя торговая наценка по основным видам продукции:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 50% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10** | **Система сбыта:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| |  |  | | --- | --- | |  | Доля реализации, % | | Продажа со склада | 15% | | Филиалы |  | | Дистрибьюторы | 10% | | Представительства |  | | Агенты | 15% | | Магазины | 60% | | Иное |  | |  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11** | **Руководитель организации (должность):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Юркин | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Данил | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Андреевич | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 10 413421 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 15.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 02.10.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187619 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Azazacc@gmail.com | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2019 №44 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **12** | **Главный бухгалтер:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Деев | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Владимир | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Николаевич | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 54 09 401422 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области от 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187620 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | |DeevVladimir@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2019 №45 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **13** | **Контактное лицо (секретарь):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Фамилия | | | | Ковалев | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Имя | | | | Игорь | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Отчество | | | | Михайлович | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Паспорт | | | | 5410 414122 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Кем и когда выдан | | | | Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области 07.07.2010 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регистрация | | | | От 01.09.2009 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Телефон | | | | +79536187621 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Факс | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| E-mail | | | | Kovalev2010@mail.ru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Руководит организацией с | | | | 15.10.2011 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Документ подтверждающий назначение на должность, срок полномочий | | | | Приказ от 15.10.2019 №46 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **14** | **Количество сотрудников в организации:**  300 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **15** | **Собственники организации:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия или Ф.И.О. физического лица | | | | | ИНН для юридического лица/ паспортные данные для физического лица | | | | | | | | Название Банка, где открыты расчетные счета | | | | | | | | | | | Размер доли, % | | | |
| Юркин Данила Андреевич | | | | | 54 10 413421 | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | 100% | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |  | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **16** | **Вхождение в холдинги, финансово-промышленные группы** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **17** | **Наличие дочерних и зависимых предприятий, филиалов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия, филиала | | | | | | | | | | ИНН | | | | | | | Местонахождение | | | | | | | | | | Доля в его уставном фонде |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **18** | **Сведения об органах управления юридического лица** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| а | Органы управления | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Совет директоров | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| б | Исполнительные органы: Директор | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Коллегиальный | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Единоличный Директор Юркин Данила Андреевич | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | Лица, входящие в состав коллегиального исполнительного органа | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **19** | **Основные партнеры организации (поставщики):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «КодРЕД» | | | | | | | Поставка сырья,предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Брянск | | | | | 73-44-20 | | | Ступин З.З |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **20** | **Основные партнеры организации (покупатели):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | | | Наименование товара (услуги, форма расчетов (предоплата, отсрочка в днях) | | | | | | | | | | | | Местонахождение | | | | | Телефон | | | Контактное лицо |
| ООО «Волчок» | | | | | | | Шарфы,худи, предоплата | | | | | | | | | | | | Г.Орел | | | | | 77-55-11 | | | Иванов Г.П |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | |  | | | | |  | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **21** | **История взаимоотношений с покупателями продукции (указать период работы с данными покупателями и оценку их текущего финансового положения, были ли случаи задержки платежей этими покупателями):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **22** | **Основные конкуренты:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Полное наименование предприятия | | | | | Доля на рынке | | | | | | | Конкурентные преимущества | | | | | | | | | | | | | | | |
| ПАО «Supreme» | | | | | 44% | | | | | | | Лимитированная одежда | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **23** | **Открытые банковские счета:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | БИК | | | | | | | Характер счета (расчетный, ссудный и т.п.) | | | | | | | | | № счета | | | | | | |
| АО «ВБРР» | | | | | 045402210 | | | | | | | Расчетный | | | | | | | | | 40802810200000000129 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **24** | **Используемые услуги Банков** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование Банка | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **25** | **Используемые услуги Страховых компаний** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование компании | | | | | Описание услуги | | | | | | | | | | | | | | | | Периодичность пользования | | | | | | |
| ОАО «Росгосстрах» | | | | | Страховка имущества | | | | | | | | | | | | | | | | С 04.09.2019 | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **26** | **Кредитная история** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Банк-кредитор | | Сумма, тыс. руб. | | | Дата получения кредита | | | | | | Дата погашения по договору | | | Фактическая дата погашения | | | | | | | | | % ставка | | | Наличие просроченных платежей по договору | |
| ПАО «Орел-банк» | | 40 | | | 11.08.2017 | | | | | | 11.08.2019 | | |  | | | | | | | | | 16% | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | |  | | |  | | | | | |  | | |  | | | | | | | | |  | | |  | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **27** | **Основные регионы деятельности** **предприятия:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Регион (город, населенный пункт и т.п.) | | | | | | | | | | | | | | | | | Доля в объеме продаж, % | | | | | | | | | | |
| Орловская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 60% | | | | | | | | | | |
| Брянская область | | | | | | | | | | | | | | | | | 40% | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **28** | **Офисы, производственные помещения, склады, магазины, техника, оборудование, земельные участки:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование, характеристика | | | | | | | | | Право собственности / Аренда | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | | | |
| Склад | | | | | | | | | Аренда | | | | | | | | | Ул. Проходная д.2 | | | | | | | | | |
| Производсвенный цех | | | | | | | | | Право собственности | | | | | | | | | Ул.Покровная д.14 | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **29 Предполагаемые условия запрашиваемого кредита:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Сумма кредита | | | | | | 1 100 000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Форма кредитования | | | | | | Краткосрочный кредит | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Срок кредитования, дней | | | | | | 90 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка | | | | | | 12 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Целевое использование  кредитных средств | | | | | | Пополнение оборотных средств | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Обеспечение | | | | | | Залог автомобиля Газель | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Порядок погашения (в конце срока, по графику, иное) | | | | | | В конце срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | |  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **30 Источники погашения задолженности по кредиту (указать за счет реализации какой продукции (услуг) и кому и т.д.):** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Выручка от реализации продукции | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **31** | **Организации, которые могли бы дать Вам рекомендацию:** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование | | | | | | | | | Руководитель | | | | | | | | | Адрес | | | | | | | Телефон | | |
| ООО «Драй» | | | | | | | | | Ступин З.З | | | | | | | | | Г.Брянск ул.Спутниковая д.14 | | | | | | | 77-77-48 | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | |  | | | | | | | | |  | | | | | | |  | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

*Настоящим Заемщик гарантирует достоверность представленных данных и выражает свое согласие с тем, что КБ «Орелбанк» (ПАО) имеет право на проверку любой сообщаемой информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в КБ «Орелбанк» (ПАО), даже, если Кредит не будет предоставлен.*

***Руководитель \_\_\_Юркин\_/\_Юркин Д.А\_/***

***Главный бухгалтер \_\_\_\_\_Деев\_\_/\_\_\_Деев В.Н\_\_/***

***М.П.***

***«01 »сентября 2020 г.***

**Кредитная заявка**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1.Дата | *01 сентября 2020 года* | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | |  | | | |
| 2. Заемщик | | | Индивидуальный предприниматель ИП Юркин Данила Андреевич | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Кем, когда зарегистрирован | | | | | | | | |  | | | | |
| ФНС России по Орловской области 15.11.2015 | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Учредители, размер участия | | | | | | | | Юркин Данила Андреевич *100%,* | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 5. Руководители предприятия | | | | | | | | *Индивидуальный предприниматель* Юркин Данила Андреевич | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 6. Уставный фонд | | | | 1 000 000= (Один миллион рублей) | | | | | | | | | |
| 7. Средства: | | | |
| собственные | | | | | | 4 000 000= (Четыре миллиона рублей) | | | | | |
| заемные | | | | | | 800 000= (Восемьсот тысяч рублей) | | | | | |
| на 1 р. собственных приходится заемных | | | | | | | | | | 0.2 | |
| 8. Банк Заемщика | | | | *Операционный офис АО "ВБРР"; адрес: 302001, г. Орёл, ул. Гагарина, д. 16* | | | | | | | | | |
| Адрес, корреспондентский счет, МФО, РКЦ | | | | | | | | | | | | | |
| *кор.сч.: 30101810900000000775* | | | | | | | | | | | | | |
| 9. Остатки средств на счетах в банках | | | | | | | | | | *100 000=(Сто тысяч) рублей на счёте* | | | |
| *№40802810200000000129, открыт в Операционном офисе АО "ВБРР"* | | | | | | | | | | | | | |
| 10. Вид деятельности, N р-с | | | | | | | *47 Торговля розничная* | | | | | | |
| *№40802810200000000129 открыт в Операционном офисе АО "ВБРР"* | | | | | | | | | | | | | |
| 11. Объект кредита *Пополнение* | | | | | | | | | *оборотных средств* | | | |  |
| *Сумма- 1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | |
| *Срок - 90(девяноста) дней* | | | | | | | | | | | | | |  |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Источник погашения | | | | | | *Выручка от реализации продукции* | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | |
| 13. Обеспечение кредита | | | | | | |  | | | | | | |
| *Залог автомобиля Газель Бизнес на сумму 2 300 000=(Два миллиона триста тысяч) рублей* | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | |  | | | | | |  | | |
| Должность подпись фамилия | | | | | | | | | | | | | |
| *Индивидуальный предприниматель* | | | | | *Юркин* | | | | | | *Юркин Д.А* | | |

15. Прилагаем следующие документы:

|  |
| --- |
| *Опись предмета залога; ПТС; Страховой полис на заложенное имущество; выписки* |
| *оборотов по расчётным счетам за последние 6 месяцев; копии контрактов с* |
| *Покупателями; копии контрактов с поставщиками, устав, свидетельство о* |
| *государственной регистрации, карточка с образцами подписей и печати, документ,* |
| *Полномочия лица, который имеет право выступать от имени организации и подписывать* |
| *Кредитные договоры, бизнес-план,* |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

кредитного подразделения *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"*

(какого банка)

по кредитному проекту *Индивидуальный предприниматель Юркин Данила Андреевич*

(наименование заемщика)

**1. Условия кредитования по анкете-заявке**

Анкета-заявка на предоставление кредита *№11* дата *01 сентября 2020 года*

Сумма кредита *1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей*

Срок пользования кредитом *90 (Девяноста) дней*

Цель кредита *Пополнение оборотных средств*

Предполагаемая процентная ставка *12(Двенадцать)% годовых*

Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) *ежемесячно, не позднее 5 числа месяца*

Потребность в льготном режиме погашения основного долга *отсутствует*

Предлагаемое обеспечение *Залог автомобиля Газель Бизнес стоимостью 2 300 000=(Два миллиона триста тысяч) рублей*

**2. Обеспечение погашения кредита Банка**

**Расчёт достаточности обеспечения**

**Сумма залога \* К > сумма кредита +сумма %**

**2 300 000\*0,8 = 1 840 000 руб.**

**Сумма % = 1 100 000\*12%\*90 дней = 32 459,02** **руб.**

**366\*100%**

**1 100 000+ 32 459,02** **= 1 132 459,02 руб.**

**1 840 000 > 1 132 459,02**

***Вывод****: В качестве обеспечения по кредиту предоставляется залог автомобиля Газель Бизнес стоимостью 2 300 000=(Два миллиона триста тысяч) рублей. Предполагаемое обеспечение является приемлемым с точки зрения ликвидности. Обеспечение достаточно для покрытия обязательств по кредиту . Необходима страховка имущества на сумму не менее* 1 840 000 (Один миллион сорок тысяч рублей)

**3. Расчет резерва на возможные потери по ссудам**

*У клиента не имеется задолженностей по кредит. Финансовое положение заемщика оценено как хорошее Данный кредит будет отнесен к портфелю обеспеченных ссуд малому бизнесу без просроченных платежей Будет создан РВПС в размере 5% процента 1 100 000\*0,05%= 55 000 руб.*

**4. Выводы кредитного работника**

Учитывая изложенное, считаю возможным предоставить кредит (открыть кредитную линию) на следующих условиях:

|  |  |
| --- | --- |
| Сумма | *1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей* |
| Срок | *90(девяноста) дней* |
| Процентная ставка | *12(Двенадцать)% годовых, в случае просрочки 14(Четырнадцать)% годовых* |
| Назначение | *Пополнение оборотных средств* |
| Режим уплаты процентов (ежемесячно или ежеквартально) | *Ежемесячно, не позднее 5 числа месяца* |
| Предоставление льготного режима погашения основного долга (отсрочки начала погашения основного долга – с указанием срока) | *Не требуется* |
| Вид обеспечения | *Залог автомобиля Газель Бизнес стоимостью*  *2 300 000=(Два миллиона триста тысяч) рублей* |
| Страхование обеспечения | *Требуется страхование автомобиля Газель Бизнес стоимостью на сумму не менее 1 840 000=(Один миллион восемьсот сорок тысяч) рублей* |
| Дополнительные условия\*: |  |
| Поручительство, в т.ч. поручительство руководителей | *Отсутствует* |
| Банковская гарантия | *Отсутствует* |
| Классификация кредита по категории качества ссуды | *портфель обеспеченных ссуд малому бизнесу без просроченных платежей* |
| Размер расчетного резерва (рублей) | *55 000=(Пятьдесят пять тысяч) рублей* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Руководитель**  **Кредитного подразделения** | *Иванова*  (подпись) | *Иванова Л.А.*  (расшифровка подписи) |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Исполнитель | *Студенников* | *Студенников З.В* |

(подпись) (расшифровка подписи)

Дата составления заключения *«03» сентября 2020 г.*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | | | | | **Кредитный договор № 332/08** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| г. \_*Орёл* | | | | | | | | | | | ***«*** | ***03*** | | | ***»*** | ***Сентября*** | | | | | ***20*** | ***20*** | ***г.*** | |
| Коммерческий банк | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *регионов"* | | | | | | | | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем **“Банк”** | | | | | |
| в лице | *Президента Маликовой Дины Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| с одной стороны, и | | *Индивидуальный предприниматель Юркин Данила Андреевич* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем **“ Клиент”,** в лице | | | | | | | | *Индивидуального предпринимателя Кузьмина Игоря Эдуардовича* | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | *Устава* | | | | | | | | | | | | | | | с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | **I. Предмет договора** | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| 1. Банк предоставляет Клиенту краткосрочный кредит в сумме | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (*прописью и цифрами)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2. Объектами кредитования являются | | | | | | | | | *Пополнение оборотных средств* | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3. Цель кредитования состоит в финансировании затрат Клиента, указанных в п. 2 настоящего договора. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4. Для учета полученного Клиентом кредита Банк открывает ему ссудный счет № | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | ***45404810100000000011*** | | | |
| 5. Клиент обязуется принять сумму, указанную в п. 1 настоящего договора . Клиент не имеет право передавать третьим лицам свое право на получении кредита , возникшее после подписания настоящего договора , без письменного согласия Банка , включая передачу его в залог или по договору об уступке права требования (цессии ). | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6. В процессе пользования кредитом Клиент обязуется соблюдать принципы кредитования: ***срочности, возвратности, целевого характера, платности, обеспеченности*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **II. Срок договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **7.** Срок действия договора с | | | | ***Момента его подписания до полного выполнения обязательств сторонами*** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **8.** Банк обязуется предоставить кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | **Дата выдачи кредита** | | | | | | | | | | |
| ***1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | ***03 сентября 2020 года*** | | | | | | | | | | |
| Под датой выдачи кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок, когда соответствующая сумма должна быть списана с корреспондентского счета Банка. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **9**.Клиент обязуется возвратить полученный кредит в следующие сроки: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Сумма (*прописью и цифрами*)** | | | | | | | | | | | | | | **Дата погашения кредита** | | | | | | | | | |
| ***1 100 000=(Один миллион сто тысяч) рублей*** | | | | | | | | | | | | | | ***02 декабря 2020 года*** | | | | | | | | | |
| Под датой погашения кредита в смысле настоящего договора следует понимать срок , когда соответствующая сумма должна быть списана с расчетного счета Клиента и перечислена Банку . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **III. Цена договора** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **10**. Клиент обязуется уплатить Банку следующее вознаграждение за пользование кредитом : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10.1. В пределах срока пользования кредитом ( до наступления обусловленного настоящим договором срока | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| погашения кредита ) | | | | | | | | | | *12(Двенадцать)* | | | | | | | процентов годовых. | | | | | | |
| 10.2. При нарушении срока возврата кредита | | | | | | | | | | *14(четырнадцать)* | | | | | | | процентов годовых за весь период | | | | | | |
| просрочки от обусловленного настоящим договором срока погашения кредита до его фактического возврата . | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **11**. Проценты за пользование кредитом начисляются Банком | | | | | | | | | | | | | | | *Ежемесячно на 1-ое число* | | | | | | | | |
| **IV. Порядок расчетов** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 12. Банк предоставляет Клиенту кредит на условиях, предусмотренных настоящим договором путем | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ***Перечисления на расчётный счёт клиента №****40802810200000000129* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

13. Клиент обязуется погасить выданный ему кредит в сроки, указанные в п.9 настоящего договора

|  |
| --- |
| ***Единовременно, в день окончания срока кредитования, платёжным поручением заёмщика*** |
| *(периодичность и способ погашения)* |

14. Клиент выплачивает Банку обусловленные настоящим договором проценты за пользование кредитом

|  |
| --- |
| ***Ежемесячно, не позднее 5 числа месяца, платёжным поручением заёмщика*** |
| *(периодичность и порядок уплаты)* |

**При просрочке уплаты процентов свыше 10 дней Банк вправе предъявить Клиенту платежное требование об уплате процентов за соответствующий период.**

15. В случае образования просроченной задолженности по кредиту и процентом за пользование им (включая повышенные) суммы, выплачиваемые Клиентом, направляются:

|  |
| --- |
| *На погашение процентов за кредит, а затем на погашение задолженности по кредиту* |
|  |

**V. Контроль Банка**.

|  |  |
| --- | --- |
| 16. В период кредитования Банк имеет право проверять | ***Целевое использование кредита,*** |
| ***Состояние хранения залога*** | |

17. Для реализации контрольных прав Банка, указанных в п.16 настоящего договора, Клиент обязуется предоставить Банку следующие документы:

|  |
| --- |
| ***Ежемесячно бухгалтерскую и финансовую отчётность, документы, подтверждающие целевое*** |
| ***Использование кредита*** |

Клиент обязуется также предоставлять по требованию Банка другие документы, отвечать на вопросы работников Банка, представлять справки и совершать другие действия, необходимые для выяснения Банком обстоятельств, указанных в п. 16 настоящего договора.

18. Клиент обязуется допускать работников Банка для проведения целевых проверок

|  |
| --- |
| ***Во все свои помещения*** |

Количество проверок и их сроки определяются Банком и с Клиентом не согласуются.

**VI. Обеспечение кредита.**

19. Кредит, предоставленный по настоящему договору, обеспечивается

***Залогом автомобиля Газель Бизнес стоимостью 2 300 000=(Два миллиона триста тысяч)***

|  |
| --- |
| *рублей* |

***(залогом, поручительством, гарантией)***

20. Документ, устанавливающий обеспечение, является приложением к настоящему договору и

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| представляется Клиентом Банку | *единовременно* | с момента подписания настоящего договора |

**VII. Ответственность сторон.**

21. Банк имеет право приостанавливать дальнейшую выдачу кредита в случае:

|  |
| --- |
| ***Несвоевременного погашения процентов по кредиту и основного долга, при ненадлежащем*** |
| ***хранении залога*** |

и/ или досрочно взыскать выданную сумму, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение

|  |
| --- |
| ***При нецелевом использовании кредита*** |
| ***При реализации залога без ведома банка*** |

22. В случае несвоевременной выдачи Банком кредита он выплачивает Клиенту пеню в размере

|  |  |
| --- | --- |
| *0,01(Одна сотая)%* | за каждый день просрочки |

23. В случае нарушения обязательства, предусмотренного п.20, Банк имеет право отказать в выдаче кредита.

**VIII. Другие условия по усмотрению сторон**.

24.Клиент имеет право:

|  |
| --- |
| ***Досрочно погасить кредит, уведомив банк за 3 рабочих дня*** |
|  |

Настоящий договор составлен в \_\_\_2\_\_\_ экземплярах и каждый имеет юридическую силу.

|  |  |
| --- | --- |
| **Юридические адреса и подписи сторон:** | |
| Банк:  *Операционный офис АО "ВБРР"* | Клиент: |
| ***ИНН*** *7736153344* | ***ИП Юркин Данила Андреевич*** |
| ***БИК*** *044030775*  *ИНН 45475051046*  *Телефон 8 953 468 95 48*  *Индивидуальный предприниматель Кузьмин Кузьмин И.Э.* | ***Рас.счёт:*** *40802810200000000129* |
| ***КПП*** *775001001* |
| ***Кор. счёт:*** *30101810900000000775* |
| ***Телефон:*** *43-38-36* |
| ***Президент Маликова Маликова Д.Р.***  ***Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В.*** |
| *Юрист Кулешова Кушлешова А.А* |

**ДОГОВОР**

**залога имущества[[2]](#footnote-3)1 №332/03**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | *Орёл* |  | *03 сентября* | 20 | *20* | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора |  | ***№* 332/03 *от 03 сентября*** | | | | | | 20 | *20* | | | | г. | | | | |
| *Индивидуальный предприниматель Юркин Данила Андреевич* | | | | | | | | | | | | | | | | , | |
| (полное наименование предприятия-ссудозаемщика с указанием  организационно-правовой формы) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| именуемый в дальнейшем Залогодатель, в лице | | | | | | | | | | | *Юркин Данила Андреевич* | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| действующего на основании | | | | | | *Устава* | | | | | | | | , с одной стороны, | | | |
| и коммерческий банк | | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* | | | | | | | | | | | | | , |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | | *Президента Маликовой Дины* | | | | | |
| *Ринатовны* | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| действующий на основании | | | | | *Устава* | | | | | | | | | , с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору | | | | | | | ***№* 332/03 *от 03 сентября 2020 года*** | | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | *1 100 000=(Один миллион сто) рублей* | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Срок погашения | | | *02 декабря 2020 года* | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | | | *Залог автомобиля Газель Бизнес стоимостью 2 300 000=(Два миллиона* | | | | | | | | | | | | | |
| *триста тысяч) рублей, находящемуся по адресу : 302001 г. Орел, ул. Комсомольская, 53* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Два миллиона триста тысяч рублей* | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| *Частной собственности* |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | |
| 6. Имущество застраховано | | *РОСГОСТРАХ* | | |
|  | | | | |
| (наименование страхового органа) | | | | |
| на сумму | *1 840 000=(Один миллион восемьсот сорок тысяч)* | | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | *0,01* | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Юркин* | Залогодержатель *Маликова* |

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 3 | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Залогодатель* |  | *Залогодержатель* |
| *ИП Кузьмин И.Э.* |  | *Операционный офис АО "ВБРР"* |
| *Рс.сч.: 40802810200000000129 открытый в Операционном офисе АО "ВБРР"* |  | *ИНН 7736153344*  *БИК 045402775* |
| *ИНН 045475051046* |  | *КПП 775001001* |
| *Телефон 8 953 468 95 48* |  | *Кор. счёт: 30101810900000000775* |
|  |  | *Телефон: 43-38-36* |
|  |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | | 1 | | | листах | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | |
| 1 | листах | | |  | | | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | | 1 | | листах. |
|  | |  | |  | | | |
| **Залогодатель** | |  | | **Залогодержатель** | | | |
|  | |  | |  | | | |
| *Индивидуальный предприниматель* | | |  | *Президент Маликова Маликова Д.Р.* | | | |
|  | |  | |  | | | |
| Юркин Юркин Д.А | |  | | *Главный бухгалтер Шукшина Шукшина В.В.* | | | |
| М.П. | |  | | М.П. | | | |

*Юрист Операционного офиса АО "ВБРР" Кулешова Кулешова А.А.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **БАНКОВСКИЙ ОРДЕР №** | **1** | 03.09.2020 |
|  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сумма прописью | | Один миллион сто тысяч рублей = | | | | | | | Вид оп. | | 17 |
| Очер. плат. | | 5 |
| Плательщик | | | | Сч. № | | | | Сумма | | | |
|  | ПАО «Орёл-банк» | |  |  | 30101810100000000775 |  | | 1 100 000 = | |  | |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |
| Получатель | | | | Сч. № | | | |  | |  | |
|  | ИП Юркин Данила Андреевич | |  |  | 40802810200000000129 |  | |  | |  | |
|  |  | |  |  |  |  | |  | |  | |
|  | Назначение платежа | | | | | |  |  | | | |
| Выдан кредит по кредитному № 322 от 03.09.2020 | | | | | | | | Отметки банка | | | |
|  | | | | | | | | Подписи  *Гомозов*  *Зайцева* | | | |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 03.09.2020  Выдача кредита | 45404 | 40802 | 1 100 000-00 |
| 03.09.2020  Принятие обеспечения | 99998 | 91312 | 2 300 000-00 |
| 03.09.2020  Создание РВПС | 70606 | 45415 | 55 000-00 |
| 30.09.2020  Начисление процентов (27 дней) | 47427 | 70601 | 9 737-70 |
| 05.10.2020  Уплата процентов за сентябрь | 40802 | 47427 | 9 737-70 |
| 02.12.2020  Уплата основного долга | 40802 | 45404 | 1 100 000-00 |
| 02.12.2020  Возврат обеспечения | 91312 | 99998 | 2 300 000-00 |
| 02.12.2020  Восстановление резерва | 45415 | 70501 | 55 000-00 |

РВПС (5%) = 1 100 000\*0,05= 55 000,00 руб.

Сумма % (27 дней) = 1 100 000\*0.12\*27 дней = 9 737,70 руб.

366\*100%

# МДК.02.02 ОРГАНИЗАЦИЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## ТЕМА 2.1 НОРМАТИВНО-ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

## ТЕМА 2.2 ПОТРЕБИТЕЛЬСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ч.1 и 2)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с изменениями.
3. Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с дополнениями и изменениями.
4. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» с изменениями
5. Федеральный закон от 02.07.2010 N 151-ФЗ (ред. от 27.12.2018) "О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях"
6. Федеральный закон от 07.08.2001 N 115-ФЗ (ред. от 18.03.2019) "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"
7. Положение Банка России от 15.10.2015 N 499-П "Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма"

# Указание Банка России от 23.04.2014 N 3240-У "О табличной форме индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа)"

1. Указание Банка России от 01.04.2019 N 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых"
2. Информационное письмо Банка России от 05.04.2020 N ИН-06-59/49 "Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ"

**Скрипт для продажи кредитных карт**

|  |  |
| --- | --- |
| **Специалист по продажам:** | Здравствуйте, меня зовут "Имя специалиста", я представляю АО "ВБРР". Я разговариваю с "ИО клиента"? |
| **Клиент:** | Здравствуйте. Да, это я |
| **Специалист по продажам:** | Вам сейчас удобно разговаривать? |
| **Клиент:** | Конечно |
| **Специалист по продажам:** | Для вас сейчас действует выгодное предложение. Вы можете оформить кредитную карту Mastercard World «115 дней без процентов». Могли бы вы уделить мне буквально 5 минут и я расскажу все преимущества кредитной карты? |
| **Клиент:** | Хорошо, слушаю |
| **Специалист по продажам:** | Кредитная карта «115 дней без процентов» – ваш универсальный помощник, если Вам необходимо оперативно получить денежные средства для оплаты покупок или решения других финансовых вопросов. Кроме того, при соблюдении условий льготного периода, Вы можете пользоваться деньгами банка абсолютно бесплатно.  Кредитный лимит составляет до 1 500 000 рублей   * Минимальный размер платежа 5 % от суммы задолженности * Более того, вы сможете погашать до 1 500 000 руб. задолженности по кредитной карте или овердрафту в другом банке простым переводом без комиссии   Скажите пожалуйста, вы же часто оплачиваете покупки банковскими картами? |
| **Клиент:** | Да, почти каждый раз |
| **Специалист по продажам:** | * При оплате кредитно картой Mastercard World «115 дней без процентов» вы получаете Сashback . * Если оплачиваете на сумму до 14 999 рублей Сashback составляет 2%, при оплате от 15 000 руб. до 99 999 руб. - 3%, а от 100 000 руб. Сashback составит 4% * Согласитесь это выгодно? |
| **Клиент:** | Согласен, выгодно. Скажите пожалуйста, как я могу получить данную карту? |
| **Специалист по продажам:** | Вам необходимо заполнить Заявление-анкету, которое размещено на сайте АО "ВБРР"  В разделе "кредитные карты" выбираете «115 дней без процентов» Mastercard, пролистываете страницу ниже и там как раз будет заявление-анкета.  Далее вам необходимо будет предоставить в банк:  - Заявление-анкету  - Паспорт (оригинал)   * - Справку 2-НДФЛ * - Для мужчин призывного возраста - военный билет * Как правило, банк рассмотрит вашу заявку в течение 3 рабочих дней. * Скажите пожалуйста, вас заинтересовало данное предложение? |
| **Клиент:** | Да, спасибо большое, не подскажите в какой офис банка я могу обратиться? |
| **Специалист по продажам:** | Вы проживаете в Орле? |
| **Клиент:** | Да |
| **Специалист по продажам:** | Хорошо, для уточнения информации потребуется буквально одна минута. |
| **Клиент:** | Ожидаю |
| **Специалист по продажам:** | Спасибо за ожидание, я уточнила информацию по вашему городу. Вы можете обратить в операционный офис АО "ВБРР", который находится по адресу: 302001 г. Орёл, ул. Гагарина,16  Офис работает :  пн-пт 08:30-17:30  сб-вс выходной  Также вы можете уточнить всю необходимую вам информацию по номеру  8 (486) 243-38-36 |
| **Клиент:** | Спасибо. |
| **Специалист по продажам:** | "ИО клиента", я же вас правильно понимаю, сегодня, завтра в ваше свободное время планируете обратиться в офис банка для получения кредитной карты Mastercard World «115 дней без процентов», верно? |
| **Клиент:** | Да |
| **Специалист по продажам:** | Возможно остались вопросы по данному продукту? |
| **Клиент:** | Нет, всё понятно. Спасибо большое |
| **Специалист по продажам:** | Хорошо, благодарю Вас за то, что вы уделили мне время. Банк будет рад видеть вас снова в числе своих клиентов. До свидания. |
| **Клиент:** | До свидания |

**МДК 02.02. Организация потребительского кредитования**

***Практическая ситуация №4***

***ОФОРМЛЯЕТСЯ ДАННАЯ КРЕДИТНАЯ СДЕЛКА ПО УСЛОВИЯМ БАНКА В КОТОРОМ ВЫ ПРОХОДИТЕ ПРАКТИКУ***

В банк обратился клиент Соломатин Дмитрий Петрович по вопросу получения потребительского кредита в сумме 500 000 рублей на срок 5 лет.

По условиям банка при страховании заемщика процентная ставка – 12,50%

Страховая сумма - 2% от суммы кредита

При отказе заемщика от страхования процентная ставка увеличивается на 5 пунктов.

**Данные о клиенте**:

**ФИО** – *Соломатин Дмитрий Петрович*

**Дата рождения** 15.11.1985

**Паспорт** 54 10 431422 **выдан** Межрайонным Отделом УФМС по Орловской области

**Проживает** – г. Орел, Советская д.4

**Место работы и должность**: ООО «Смм Дизигн» , Веб дизайнер

**Среднемесячная заработная плата за последние полгода** – 75 000 рублей

**Поручитель по кредиту** супруга, Соломатина Ирина Николаевна

Кредит был одобрен клиенту, и **05 октября текущего года** заключен кредитный договор. Кредит уплачивается ежемесячно в аннуитетными платежами.

**Требуется:**

1. Выберите для клиента программу кредитования в вашем банке, подходящую клиенту
2. Перечислите пакет документов для получения кредита
3. Определите минимальную процентную ставку по походящей клиенту программе
4. Рассчитайте кредитоспособность клиента и поручителя
5. Рассчитайте показатель долговой нагрузки клиента после выдачи кредита
6. Оформите следующие документы (недостающие данные возьмите произвольно):

* Анкету заемщика
* Анкету поручителя
* Заключение о возможности (невозможности) выдачи кредита
* Рассчитайте полную стоимость кредита
* Кредитный договор с физическим лицом
* Договор поручительства
* График платежей

7. Составьте бухгалтерские проводки по ситуации:

* выдача кредита,
* принятие обеспечения в форме поручительства,
* создание резерва (3%),
* начисление процентов, уплата процентов и основного долга по первому сроку платежа

**СПРАВОЧНО**

Если банк не предоставляет методику определения кредитоспособности заемщика, то воспользуйтесь следующими формулами:

**Платежеспособность заемщика:**

**Р = Чд \* k \* t,**

**Где:**

**Чд** - чистый среднемесячный доход заемщика (за вычетом всех обязательных платежей и обязательств);

**k** - коэффициент максимальной нагрузки доходов. Значение коэффициента зависит от величины получаемых заемщиком доходов (ЧД) и устанавливается:

**k** = 0,5 при ЧД в эквиваленте до 50 000 руб;

**k** = 0,7 при ЧД в эквиваленте свыше 51 000 руб;

**t** - срок кредитования, исчисляемый в месяцах.

Р= (420 000-60 000) \*0,7\*60=2 520 000

6

**Максимальная сумма кредита в рублях:**

Sp=R/(1+)

**Sp=** 2 520 000/ (1 + 12,5%(60+1) ) = 905 625

12\*100\*2

**Задание 2.**

Минимальный пакект документов:

* Паспорт гражданина Российской Федерации;
* [Заявление-Анкета на получение кредита](https://www.vbrr.ru/upload/loans_docs/app_potreb_20200902.pdf)
* Для мужчин призывного возраста – военный билет/иной документ;
* Для клиентов, получающих дополнительные доходы – подтверждающие документы
* Справка 2НДФЛ

**АНКЕТА ЗАЕМЩИКА**

**Общие сведения об испрашиваемом кредите**

**Валюта кредита √ Рубли РФ** ** Доллары США** **** **ЕВРО**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сумма испрашиваемого кредита**  ***500 000=(пятьсот тысяч) рублей*** | **Цель кредита**  √ На потребительские нужды   * На покупку автомобиля * На приобретение недвижимости      * Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Срок кредита (в мес.)**   6 мес   12 мес  24 мес   36 мес  √ иное 60 месяцев |
| **Источники погашения кредита**  √ Заработная плата   Доходы от имущества   Дивиденды     иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Предполагаемый график погашения кредита**   В конце срока кредита  √ Ежемесячно равными долями   иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Предполагаемое обеспечение**   Неустойка   Поручительство\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   Залог \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Сведения о заемщике**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия Соломатин**  **Имя Дмитрий**  **Отчество Петрович** | | | | **Дата рождения**  1|5||1|0||1985|  **Пол**  √ муж.  жен. | **Место рождения**  \_Орловская область\_г.Орёл  **Гражданство**  Российская Федерация | |
| Паспорт серия |\_\_\_\_\_\_54|-|10\_\_\_|  № \_4\_|\_3\_|\_8\_|\_4|2\_\_|\_1\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан  КП *Межрайоным отделом УФМС России по орловской области* | | | | | когда выдан  \_3\_|0| |1|0| |2|0|1|0| |
| Изменяли ли Вы когда-либо Ваши фамилию, имя, отчество?√ Нет    Если изменяли, то укажите когда \_\_|\_\_| |\_\_|\_\_| |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|  И по какой причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Предыдущие фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Адрес регистрации по месту жительства (прописка)**  Регион Орловская область  Город Орел Улица\_\_ Советская  Дом\_4 строение/корпус\_2 квартира\_8  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Фактическое место жительства** √**Совпадает с адресом прописки**  Регион\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дом\_\_\_\_\_\_\_\_ строение/корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | **Контактные телефоны (вкл.**  **код города):**    домашний (прописка)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  домашний (фактический)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  рабочий  \_\_\_\_\_40-30-41\_\_  мобильный (личный)  +79536177918\_\_  мобильный (рабочий)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  E-mail:\_Spectral.one@gmail.com \_\_  ИНН 575488221 |
| **Семейное положение:**  √Холост**/**Не замужем  В разводе  Женат/Замужем  Вдовец /Вдова | | **Брачный**  **контракт**   Да  √Нет | **Дети**  Дата рождения ФИО  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Имеете ли Вы ограничения правоспособности?**  Да      √Нет | | | | | | |
| **Отношение к воинской службе?**  **(для мужчин)** √запас призывникиное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| **Контактное лицо для экстренной связи (доверенное лицо)**  ФИО (полностью**) Соломатина Ирина Николаевна**  Домашний телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мобильный телефон +79616237711 Рабочий телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

**Сведения о супруге заемщика**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия Соломатина**  **Имя Ирина**  **Отчество Николаевна** | | **Дата рождения**  \_1\_|6||1\_|\_0||1991|\_\_|  **Пол**  муж. √ жен. | **Место рождения**  \_Орловская область\_г.Орёл  **Гражданство**  Российская Федерация | |
| Паспорт серия |54|-|08|  № 4|5|1|2|7|8|\_\_|\_\_| | кем выдан  *Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области* | | | когда выдан  2||3 |1|2| |2|0|1|9| |
| Изменяли ли Вы когда-либо Ваши фамилию, имя, отчество? **** Нет  Если изменяли, то укажите когда 1|1| |1|0| |2|0|1|2|  И по какой причине по причине свадьбы\_  **Предыдущие фамилия, имя, отчество: Золотова**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Адрес регистрации по месту жительства (прописка)**  Регион Орловская область  Город Орел Улица\_\_ Советская  Дом\_4 строение/корпус\_2 квартира\_8  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Фактическое место жительства** √**Совпадает с адресом прописки**  Регион\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дом\_\_\_\_\_\_\_\_\_ строение/корпус\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | **Контактные телефоны (вкл. код города):**    **Контактные телефоны (вкл. код города):**    домашний (прописка)  ***78-56-48***  домашний (фактический)  ***78-56-48***  рабочий  E-mail:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Сведения об образовании заемщика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| среднее  средне-специальное высшее√аспирантура  другое (укажите)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование учебного заведения  \_\_\_\_\_\_ОГУ | Квалификация  «Маркетинг и PR менджмент» | Период обучения  01.09.2002-01.09.2007 |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Сведения о занятости заемщика**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Официальное название организации  \_ООО «Орел новости»  √ Наемный сотрудник  Собственный бизнес  Предприниматель без образования юридического лица  Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | Фактический адрес:  Город\_\_Орёл\_  Улица\_\_\_Кромское шоссе\_\_\_  Дом\_\_15\_Строение\_\_2\_\_Комната\_8а  ФИО руководителя\_ Лобзинев Данила Игоревич  Телефон \_\_+799993032211  Сайт в интернете:\_Orel.news.ru  Количество сотрудников √мене 50 50 - 100 > 100 | | | | | | | | |
| Основная сфера деятельности компании-работодателя: Social media marketing  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность:Контент мейкер  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | Стаж работы в этой организации:  **\_\_5 лет 3\_месяцев** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об образовании супруга (-ги) заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | |
| среднее  средне-специальное  незаконченное высшее  высшее  2 и более высших образования | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование учебного заведения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | Квалификация  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | Период обучения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов заемщика  и его супруга (-ги), в рублях** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Месячный доход** | | **Клиент** | | **Супруг (-га)** | | | | **Всего месячных доходов** | | | **Среднемесячные расходы семьи** | | | | | |
| Основная зарплата (2НДФЛ) | | 45 000 | | 12 000 | | | | 57 000 | | | Текущие расходы  (на питание, одежду) | | | | 12 000 | |
| Премии и выплаты за переработки | |  | | 11 000 | | | |  | | | Плата за жилье  (в т.ч. коммунальные услуги) | | | | 5000 | |
| Зарплата за работу по совместительству | |  | |  | | | |  | | | Расходы на отдых (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | | 5000 | |
| Доход от сдачи в аренду недвижимости | | 25 000 | |  | | | |  | | | Расходы на образование (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | |  | |
| Проценты по вкладам | |  | |  | | | |  | | | Налоги | | | | 10 000 | |
| Дивиденды | |  | |  | | | |  | | | Обслуживание автомобиля | | | | 5 000 | |
| Доход в виде страховых выплат | |  | |  | | | |  | | | Алименты и т.п. | | | |  | |
| Прочие | |  | |  | | | |  | | | Обслуживание кредитов | | | |  | |
|  | |  | |  | | | |  | | | Страховые платежи | | | |  | |
|  | |  | |  | | | |  | | | Прочие (указать) | | | |  | |
| **Итого:** | | 70 000 | | 23 000 | | | | **93 000** | | | **Итого:** | | | | **37 000** | |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов/расходов (если да, то дайте объяснения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Сведения о собственности семьи заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов/расходов (если да, то дайте объяснения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Сведения о собственности семьи заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Квартира √  ФИО собственника Соломатин Дмитрий Петрович  Адрес \_Ул.Советская д.4  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат 3, общая площадь 120 кв. м. | | | | | | | | | Квартира  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат \_\_\_, общая площадь \_\_\_\_\_ кв. м. | | | | | | |
| Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель | | | | | | | | | Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель \_  Год выпуска. | | | | | | |
| Собственный дом √  ФИО собственника Марков Егор Михайлович  Адрес Г Москва, Савеловский переулок , д 14/5  Количество комнат 12, общая площадь 300 кв. м. | | | | | | Земельный участок  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Местонахождение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  общая площадь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | Прочее имущество  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Страхование собственности** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Укажите вид страховки (если имеется)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Недвижимость  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Cрок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Жизнь (здоровье)  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | Титул собственности  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Другое | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитная история клиента и супруги (супруга) заемщика** | | | | | | |
| Кредитовались ли Вы ранее? | Да | | | √Нет | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит | Сумма кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Дата получения кредита  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
|  |
| Цель получения кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Сумма кредита | | | Дата получения кредита | | |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Цель получения кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | | | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **Дополнительные вопросы к заемщику и его (ее) супруге (-гу)** | | **Клиент** | | | **Супруг (-га)** | |
| **Да** | **Нет** | | **Да** | **Нет** |
| 1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Имеются ли у Вас просроченные долги? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекунства? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы инвалидом I или II группы | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы носителем ВИЧ или больным СПИДом | |  | √ | |  | √ |
| 1. Страдаете ли Вы какими-либо психическими заболеваниями (слабоумием, эпилепсией, другими тяжелыми расстройствами нервной системы) | |  | √ | |  | √ |
| 1. Причастность к иностранным публичным должностным лицам | |  | √ | |  | √ |
| Если Вы ответили «Да» на любой из вышеперечисленных вопросов, предоставьте информацию в письменном виде\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

Нижеподписавшийся согласен с тем, что:

* все сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Кредита;
* КБ «Интеркредит» (ЗАО) оставляет за собой право проверки любой сообщаемой Заемщиком о себе информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в КБ «Интеркредит» (ЗАО), даже если Кредит не будет предоставлен;
* издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением Кредита, несет Заемщик;
* принятие Банком данной Анкеты к рассмотрению, а также возможные расходы Заемщика (на оформление необходимых для получения Кредита документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Банка предоставить Кредит или возместить понесенные Заемщиком издержки.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в данном Заявлении-Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату

**Подпись заемщика\_Соломатин**

**Ф.И.О.\_** **Соломатин Дмитрий Петрович**

**Дата\_05.10.2020**

**АНКЕТА ПОРУЧИТЕЛЯ/ЗАЛОГОДАТЕЛЯ**

**Сведения о клиенте**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия Соломатина**  **Имя Ирина**  **Отчество Николаевна** | | | | **Дата рождения**  \_1\_|6||1\_|\_0||1991|\_\_|  **Пол**  муж. **✓** жен. | **Место рождения**  \_Орловская область\_г.Орёл  **Гражданство**  Российская Федерация | |
| Паспорт серия |54|-|08|  № 4|5|1|2|7|8|\_\_|\_\_| | кем выдан  *Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области* | | | | | когда выдан  2||3 |1|2| |2|0|1|9| |
| Изменяли ли Вы когда-либо Ваши фамилию, имя, отчество? **** Нет  Если изменяли, то укажите когда 1|1| |1|0| |2|0|1|2|  И по какой причине по причине свадьбы\_  **Предыдущие фамилия, имя, отчество: Золотова**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Адрес регистрации по месту жительства (прописка)**  Регион Орловская область  Город Орел Улица\_\_ Советская  Дом\_4 строение/корпус\_2 квартира\_8  **Фактическое место жительства ✓ Совпадает с адресом прописки**  Регион\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дом\_\_\_\_\_\_\_\_\_ строение/корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | **Контактные телефоны (вкл. код города):**    домашний (прописка)  ***78-56-48***  домашний (фактический)  ***78-56-48***  рабочий  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  мобильный (личный)  ***8(953) 479-85-68***  мобильный (рабочий)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  E-mail: Ivanov.i.@mail.ru |
| **Семейное положение:**  ****Холост**/**Не замужем **** В разводе  ✓Женат/Замужем  **** Вдовец /Вдова | | **Брачный**  **контракт**  **** Да  ✓ Нет | **Дети**  Дата рождения ФИО  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Имеете ли Вы ограничения правоспособности? ** Да      ✓ Нет | | | | | | |
| **Отношение к воинской службе?**  **(для мужчин)** запас **** призывник**** иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| **Контактное лицо для экстренной связи (доверенное лицо)**  ФИО (полностью**) *Иванова Анастасия Андреевна***  Домашний телефон\_***78-56-48***  Мобильный телефон ***8(953)497-56-84*** \_Рабочий телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

**Сведения об образовании заемщика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| среднее  средне-специальное высшее√аспирантура  другое (укажите)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование учебного заведения  \_\_\_\_\_\_ОГУ | Квалификация  «Маркетинг и PR менджмент» | Период обучения  01.09.2002-01.09.2007 |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Сведения о занятости заемщика**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Официальное название организации  \_ООО «Орел новости»  √ Наемный сотрудник  Собственный бизнес  Предприниматель без образования юридического лица  Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | Фактический адрес:  Город\_\_Орёл\_  Улица\_\_\_Кромское шоссе\_\_\_  Дом\_\_15\_Строение\_\_2\_\_Комната\_8а  ФИО руководителя\_ Лобзинев Данила Игоревич  Телефон \_\_+799993032211  Сайт в интернете:\_Orel.news.ru  Количество сотрудников √мене 50 50 - 100 > 100 | | | | | | | | |
| Основная сфера деятельности компании-работодателя: Social media marketing  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность:Контент мейкер  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | Стаж работы в этой организации:  **\_\_5 лет 3\_месяцев** | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об образовании супруга (-ги) заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | |
| среднее  средне-специальное  незаконченное высшее  высшее  2 и более высших образования | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование учебного заведения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | Квалификация  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | Период обучения  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов заемщика  и его супруга (-ги), в рублях** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Месячный доход** | | **Клиент** | | **Супруг (-га)** | | | | **Всего месячных доходов** | | | **Среднемесячные расходы семьи** | | | | | |
| Основная зарплата (2НДФЛ) | | 45 000 | | 12 000 | | | | 57 000 | | | Текущие расходы  (на питание, одежду) | | | | 12 000 | |
| Премии и выплаты за переработки | |  | | 11 000 | | | |  | | | Плата за жилье  (в т.ч. коммунальные услуги) | | | | 5000 | |
| Зарплата за работу по совместительству | |  | |  | | | |  | | | Расходы на отдых (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | | 5000 | |
| Доход от сдачи в аренду недвижимости | | 25 000 | |  | | | |  | | | Расходы на образование (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | |  | |
| Проценты по вкладам | |  | |  | | | |  | | | Налоги | | | | 10 000 | |
| Дивиденды | |  | |  | | | |  | | | Обслуживание автомобиля | | | | 5 000 | |
| Доход в виде страховых выплат | |  | |  | | | |  | | | Алименты и т.п. | | | |  | |
| Прочие | |  | |  | | | |  | | | Обслуживание кредитов | | | |  | |
|  | |  | |  | | | |  | | | Страховые платежи | | | |  | |
|  | |  | |  | | | |  | | | Прочие (указать) | | | |  | |
| **Итого:** | | 70 000 | | 23 000 | | | | **93 000** | | | **Итого:** | | | | **37 000** | |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов/расходов (если да, то дайте объяснения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Сведения о собственности семьи заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов/расходов (если да, то дайте объяснения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Сведения о собственности семьи заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Квартира √  ФИО собственника Соломатин Дмитрий Петрович  Адрес \_Ул.Советская д.4  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат 3, общая площадь 120 кв. м. | | | | | | | | | Квартира  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат \_\_\_, общая площадь \_\_\_\_\_ кв. м. | | | | | | |
| Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель | | | | | | | | | Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель \_  Год выпуска. | | | | | | |
| Собственный дом √  ФИО собственника Марков Егор Михайлович  Адрес Г Москва, Савеловский переулок , д 14/5  Количество комнат 12, общая площадь 300 кв. м. | | | | | | Земельный участок  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Местонахождение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  общая площадь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | Прочее имущество  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Страхование собственности** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Укажите вид страховки (если имеется)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| Недвижимость  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Cрок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Жизнь (здоровье)  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | Титул собственности  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Другое | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитная история клиента и супруги (супруга) заемщика** | | | | | | |
| Кредитовались ли Вы ранее? | Да | | | √Нет | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит | Сумма кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Дата получения кредита  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
|  |
| Цель получения кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Сумма кредита | | | Дата получения кредита | | |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Цель получения кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | | | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **Дополнительные вопросы к заемщику и его (ее) супруге (-гу)** | | **Клиент** | | | **Супруг (-га)** | |
| **Да** | **Нет** | | **Да** | **Нет** |
| 1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Имеются ли у Вас просроченные долги? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекунства? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы инвалидом I или II группы | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы носителем ВИЧ или больным СПИДом | |  | √ | |  | √ |
| 1. Страдаете ли Вы какими-либо психическими заболеваниями (слабоумием, эпилепсией, другими тяжелыми расстройствами нервной системы) | |  | √ | |  | √ |
| 1. Причастность к иностранным публичным должностным лицам | |  | √ | |  | √ |
| Если Вы ответили «Да» на любой из вышеперечисленных вопросов, предоставьте информацию в письменном виде\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

Нижеподписавшийся согласен с тем, что:

* все сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Кредита;
* КБ «Интеркредит» (ЗАО) оставляет за собой право проверки любой сообщаемой Заемщиком о себе информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться

**Подпись заемщика\_Соломатина**

**Ф.И.О.\_** **Соломатина Ирина Николаевна**

**Дата\_05.10.2020**

«Заключение кредитующего подразделения»

|  |  |
| --- | --- |
|  | На заседание *кредитного комитета Операционного офиса акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"*  (Наименование кредитного комитета) |

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

***Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"***

**О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ КРЕДИТА**

**ФИЗИЧЕСКОМУ ЛИЦУ ПО КРЕДИТНОЙ ЗАЯВКЕ *№ 15 ОТ "05"октября 2020г.***

**1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О \_\_\_\_\_\_\_\_*Заёмщике*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**:

(Заемщике / Созаемщике)

*Соломатине Дмитрии Петровиче*

(Фамилия, Имя, Отчество)

Дата рождения: *"15" ноября 1985 г.*  Возраст: *35*

(Число полных лет)

Адрес регистрации: *г. Орел, ул Советская д. 5 кв.7*

Место работы: *ООО «Сммдизигн»*

Должность (профессия): *Веб дизайнер*

Стаж работы: *4 года 6 месяцев* Семейное положение: *Женат*

Образование: *Высшее образованиие*

Состав семьи: *Супруга, супруг* Число лиц, находящихся на иждивении: *0*

**2. ПАРАМЕТРЫ КРЕДИТНОЙ СДЕЛКИ**

Вид кредита: *Потребительский кредит*

Цель получения кредита: *На потребительские нужды*

Срок кредитования (в целых месяцах): *60(шестьдесят) месяцев*

Сумма кредита: *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей*

Процентная ставка: *12,5% годовых*

Метод погашения кредита: *Аннуитетные платежи*

(Дифференцированные платежи / аннуитетные платежи)

Обеспечение: *Поручительство*

Отлагательные условия: *Не требуется*

Особые условия: *Не требуется*

**Кредитная история** есть *Полное исполнение обязательств*

(Есть / Нет Информация о своевременности и полноте исполнения обязательств

**СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*Заёмщика*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

(Заемщика / Созаемщиков)

Чистый среднемесячный доход по основному месту работы: *45 000 (Сорок пять тысяч рублей)*

Чистый дополнительный среднемесячный доход: *25 000=(Двадцать пять тысяч рублей)*

Обязательства по полученным в Банке кредитам и предоставленным поручительствам:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид  обяза-тельства | Кредитный договор (номер /дата)/  Заемщик | Кредитор | Остаток ссудной задолженности срочной / просроченной | | Сумма ежемес. платежа по основному долгу | % ставка | Сумма  ежемес. обязательств по договору | Способ погашения кредита (аннуитетные/дифференцированные платежи |
| Сумма | Валюта |
|  | №322/01 11.10.2015 | Операционный офис АО "ВБРР" |  |  | 15 000-00 | 16 | 2 300-00 | дифференцированные платежи |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Обязательства по данным БКИ:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Количество договоров | | Общий объем полученных кредитов по открытым кредитным договорам | Информация о просроченной задолженности (*за период определения кредитной истории*) | | Суммарный платеж по всем открытым кредитным договорам |
| открытых | закрытых | количество случаев | длительность |
|  | 1 | 250 000-00 |  |  | 250 000-00 |
|  |  |  |  |  |  |

Сумма дохода за вычетом всех обязательств: 75 000 (Семьдесят пять тысяч рублей)

**ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКА (СОЗАЕМЩИКОВ):** 2 520 000 ( Два миллиона пятьсот двадцать тысяч рублей)

**МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА КРЕДИТА:** 905 625 (Девятьсот пять тысяч шестьсот двадцать пять рублей)

**3. ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА**

**3.1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЯХ-ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦАХ**

Поручитель- физическое лицо: *Соломатина Ирина Николаевна*

(Фамилия, Имя, Отчество)

Дата рождения: *"16" октября 1991г.* Возраст: *23(Двадцать три) года*

(Число полных лет)

Адрес регистрации: *г. Орел, ул Советская д. 5 кв.7*

Место работы: *ООО «Скайфол»*

Должность (профессия): *Бухгалтер*

Стаж работы:  *5 лет 11 месяцев* Семейное положение: *Замужем*

Образование: *Профессиональное*

Состав семьи: *Супруга, супруг* Число лиц, находящихся на иждивении: *0*

**Кредитная история** *Нет*  *Полное исполнение обязательств*

(Есть / Нет Информация о своевременности и полноте исполнения обязательств)

**СВЕДЕНИЯ О ДОХОДАХ *Поручителя***

(Поручителя)

Чистый среднемесячный доход по основному месту работы: *12 000 (Двенадцать тысяч рублей)*

Чистый дополнительный среднемесячный доход: *11 000=(Одинадцать тысяч) рублей*

Обязательства по полученным кредитам и предоставленным поручительствам:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид  обяза-тельства | Кредитный договор/ Дата/  Заемщик | Кредитор | Остаток ссудной задолженности срочной / просроченной | | Сумма ежемес. платежа по основному долгу | % ставка | Сумма  ежемес. обязательств по договору | Способ погашения кредита (аннуитетные/дифференцированные платежи |
| Сумма | Валюта |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |

Сумма дохода за вычетом всех обязательств: *23 000 =(Двацать три тысячи ) рублей*

**ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТЬ ПОРУЧИТЕЛЯ-ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА:** *690 000 (шестьсот девяноста тысяч рублей)*

Размер частичного поручительства: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

в т.ч. по основному долгу: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**3.2. СВЕДЕНИЯ О ПОРУЧИТЕЛЕ - ЮРИДИЧЕСКОМ ЛИЦЕ**

Полное наименование Поручителя-юридического лица: *Отсутствует*

**3.3. Сведения о залоге *Отсутствует***

Предмет залога: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Характеристики: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Залогодатель: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Фамилия, имя, отчество – для физического лица или полное наименование – для юридического лица)

Оценочная стоимость: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Поправочный коэффициент: \_\_\_\_\_\_\_\_

Залоговая стоимость: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Дополнительные сведения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**СУММА СОВОКУПНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПО КРЕДИТУ**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**МАКСИМАЛЬНАЯ СУММА КРЕДИТА ИСХОДЯ ИЗ ОБЕСПЕЧЕНИЯ:**\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_

**4. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ БЕЗОПАСНОСТИ**

|  |
| --- |
| Предоставленные заёмщиком сведения являются достоверными. Ранее заёмщик судимостей не имел, к уголовной или административной ответственности не привлекался. Выдача кредита на запрошенных заёмщиком условиях возможна. |

**5. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ЮРИДИЧЕСКОГО ПОДРАЗДЕЛЕНИЯ**

|  |
| --- |
| Документы, предоставленные заёмщиком, подлинные. Правоспособность и дееспособность заёмщика подтверждена. Выдача кредита на запрошенных заёмщиком условиях возможна. |

**6. ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДРУГИХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ**

|  |
| --- |
| Поручитель имеет стабильных заработок и не имел в прошлом задолженностей и просрочек по кредиту. Выдача кредита на запрошенных заёмщиком условиях возможна. |

**7. СТЕПЕНЬ (УРОВЕНЬ) РИСКА[[3]](#footnote-4)\***

√ отсутствует;  повышенный.

**8. ПРЕДЛАГАЕМОЕ РЕШЕНИЕ**

*Предоставить кредит*\_ *Потребительский*\_\_\_\_

(Предоставить кредит/Отказать в предоставлении кредита Вид кредита)

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

*Заполняется в случае положительного предлагаемого решения*

на следующих условиях: *Соломатину Дмитрию Петровичу*

(ФИО заемщика/созаемщиков – полностью)

Срок кредитования: *60(Шестьдесят) месяцев*

(в целых месяцах)

Сумма кредита: *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей*

Процентная ставка: *12,5=(Двенадцать целых пять десятых)% годовых*

Обеспечение: *Поручительство*

(Перечислить)

Отлагательные условия: *Не требуется*

*Кредитный работник* *Студенников Студенников З.В*

(Должность Фамилия И.О.)

*"05" октября 2020г.*

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  *704 000= (семьсот четыре тысячи рублей)* |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР *№123/05***

г. Орел  *«05» октября 2020 г.*

*Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов",* именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице *кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича*, действующего на основании доверенности №14/78 *от 15.11.2020 г.,*  с одной стороны, и гр. *Соломатин Дмитриия Петровича*, далее именуемый(-ая) «Заёмщик», с другой стороны, заключили между собой нижеследующий Договор:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ  ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА | | |
| № п/п | УСЛОВИЕ | СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ |
| 1 | Сумма кредита | *500 000=(Пятьсот тысяч ) рублей* |
| 2 | Срок действия Договора, срок возврата кредита | *60(Шестьдесят)месяцев* |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется кредит | *Российский рубль* |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок её (их) определения | *12,5(Двенадцать целых пять десятых)% годовых* |
| 5 | Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Кредитором третьему  лицу, указанному Заёмщиком | *Не требуется* |
| 6 | Количество, размер и периодичность(сроки) платежей Заёмщика по Договору или порядок определения этих платежей | *60 (Шестьдесят платежей)* |
| 7 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заёмщика при частичном досрочном возврате кредита | *По заявлению заемщика с уведомлением банка за 7 дней* |
| 8 | Способы исполнения Заёмщиком обязательств по Договору по месту нахождения Заёмщика | *Безналичным, путем перечисления с дебетовой карты* |
| 8.1 | Бесплатный способ исполнения Заёмщиком обязательств по Договору | *Через филиалы и банкоматы кредитной организации* |
| 9 | Обязанность Заёмщика заключить иные договоры | ***-*** |
| 10 | Обязанность Заёмщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению | Не треубется |
| 11 | Цели использования Заёмщиком потребительского  кредита | *на неотложенные нужды* |
| 12 | Ответственность Заёмщика за ненадлежащее  исполнение условий Договора,размер неустойки (штрафа, пени)или порядок их определения | *За просроченный кредит-13(Тринадцать)% годовых* |
| 13 | Условие об уступке Кредитором третьимлицам прав (требований) по Договору | *Кредитор обладает правом уступки прав (требования) по договору* |
| 14 | Согласие Заёмщика с общими условиями Договора | *согласен* |
| 15 | Услуги, оказываемые Кредитором Заёмщику за отдельную плату и необходимые для заключения Договора,их цена или порядок её определения,  а также согласие Заёмщика наоказание таких услуг | *Не требуется* |
| 16 | Способ обмена информацией между Кредитором и Заёщиком | *По телефону, смс оповещение* |

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Кредитор предоставляет Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей*

сроком возврата *«05» октября 2025 года.*

1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере процентов годовых.

1.3. Под «задолженностью по Договору» понимаются возникшие в связи с исполнением Договора обязательства Заёмщика по уплате Кредитору: основного долга (суммы кредита), процентов, комиссий, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Кредитора, осуществлённых в связи с исполнением/неисполнением Договора.

**2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТУ**

2.2. Обеспечением исполнения обязательств Заёмщика по Договору является(-ются):

2.2.1. Поручительство(-а) гр. *Соломатина Екатерина Петрова*

Ф.И.О. полностью

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата 3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

4.1. Начисление процентов за пользование кредитом и расчёт ежемесячных платежей.

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются Кредитором на задолженность по основному долгу, подлежащую возврату, начиная с даты, следующей за датой предоставления кредита, по дату фактического возврата кредита включительно, исходя из размера процентной ставки, установленной п. 1.2 Договора, и фактического количества дней пользования кредитом. Базой для начисления процентов по кредиту является фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.1.2. Погашение задолженности по кредиту осуществляется в соответствии с «Графиком платежей по кредиту», являющимся Приложением № 1к Договору (далее – График платежей), в валюте кредита путём*.*

4.1.3. Ежемесячные платежи по кредиту, включают в себя:

– сумму части основного долга по кредиту;

– сумму процентов за пользование кредитом, начисленных на остаток

задолженности по основному долгу на дату погашения.

4.1.4. Под «процентным периодом» понимается период, за который начисляются проценты на оставшуюся часть срочной задолженности Заёмщика по кредиту. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается *«05» ноября 2020 г.* Последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 05 числа каждого следующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается датой возврата кредита, установленной в п. 1.1 Договора, либо датой полного досрочного погашения Заёмщиком кредита в полном объёме.

4.1.5. В случае если дата погашения приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днём. Нерабочими днями считаются воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днём, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

4.1.6. Почтово-телеграфные расходы и другие расходы Кредитора, а также комиссии взимаются Кредитором с Заёмщика в установленном порядке, в размере фактически понесённых Кредитором расходов.

4.2. Допускается полное и частичное досрочное погашение кредита по инициативе Заёмщика.

4.2.1. Заёмщик предварительно согласовывает с Кредитором сумму и предполагаемую дату досрочного возврата кредита (рекомендуемая дата частичного досрочного погашения кредита – очередная дата погашения),для чего предоставляет Кредитору письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат кредита.

4.2.2. Частичное досрочное погашение Заёмщиком части кредита осуществляется после предоставления Заёмщиком Кредитору письменного заявления на основании Дополнительного соглашения к Договору, предусматривающего соответствующее изменение размера ежемесячных платежей или сокращение срока возврата кредита.

4.2.3. В случае осуществления Заёмщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита проценты, начисленные по дату досрочного возврата, а также неустойки и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежат уплате в полном объёме в момент (дату)полного досрочного погашения.

4.3. При наступлении страхового случая по рискам, застрахованным в соответствии с п. 6.1 Договора, полученное Кредитором страховое возмещение направляется в счёт погашения задолженности Заёмщика по Договору в очерёдности, определённой п. 5.3 Договора.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обязательств по возврату суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, установленных настоящим Договором, Заёмщик обязан заплатить Кредитору неустойку в размере *0,01%* процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее *100=(Сто)* рублей в день, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату её погашения Заёмщиками (включительно).

5.2. При нарушении требований подп. 4.1.4 Договора Заёмщик до наступления следующей (ближайшей) даты погашения обязан уплатить:

– просроченную часть задолженности, включающую в себя часть основного долга и начисленные проценты за пользование кредитом;

– проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченную часть основного долга;

– сумму неустойки.

5.3. ***При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика для осуществления платежа***, установленного Договором, в полном объёме, а также при возникновении/наличии просроченной задолженности очерёдность платежей устанавливается в соответствии с действующим законодательством. Требования Кредитора удовлетворяются в следующей последовательности: в ***первую очередь*** – погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий, штрафов и неустоек, предусмотренных Договором, ***во вторую очередь*** – погашение просроченных процентов по кредиту, ***в третью очередь*** – погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу, ***в четвёртую очередь*** – погашение начисленных срочных процентов по кредиту, ***в пятую очередь*** – погашение просроченной задолженности по основному долгу, ***в шестую очередь*** – погашение срочной задолженности по основному долгу.

**6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Заёмщик обязуется (ненужное зачеркнуть):

6.1.1. Заключить договор(-ы) в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Договору в соответствии с п. 2.2 Договора в следующий(-ие)срок(-и): *до 05 октября 2020 года*

6.1.2. До момента фактического предоставления кредита обеспечить за свой счёт страхование жизни и трудоспособности по следующим страховым случаям: страхование риска утраты жизни (смерть Заёмщика) в результате несчастного случая или болезни, произошедшие в период действия договора страхования, а также риска утраты трудоспособности (установление инвалидности I и II группы) и риска временной утраты трудоспособности Заёмщика в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в период действия договора (полиса) страхования Заёмщика в страховой компании отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным

в Банк договору (полису) страхования. В тексте договора (полиса) страхования в качестве первого выгодоприобретателя должен быть указан Кредитор. Сумма страхового возмещения на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка основного долга по кредиту. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма задолженности по Договору определяется на дату заключения договора (полиса) страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением Заёмщиком условий Договора. Договор (полис) страхования должен быть заключён на срок не менее1 (одного) года. При этом договор (полис) страхования, указанный в настоящем пункте, в период действия которого наступит срок возврата кредита, указанный в пункте 1.1 Договора, может быть заключён на срок менее1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного Договором срока возврата кредита.

6.1.3. Ообеспечить а свой счёт страхование титула собственности на недвижимость, предоставленную в залог в соответствии с подп. 2.2.2 Договора в страховой компании, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договорам(полисам) страхования. Договор (полис) страхования должен быть заключён на условиях, предусмотренных в подп. 6.1.2 Договора.

6.1.4. В течение всего срока кредитования обеспечивать непрерывное страхование жизни и трудоспособности Заёмщика и/или титула собственности на недвижимость на условиях подп. 6.1.2, 6.1.3 Договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, и предоставлять в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания действия предыдущего договора (полиса), договор(полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии на следующий период страхования.

6.1.5. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору, в том числе в порядке и сроки, установленные Договором.

6.1.6. При предъявлении Кредитором письменного требования о досрочном исполнении Заёмщиком обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным нормами действующего законодательства Российской Федерации, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии и сумму неустойки, иные платежи в соответствии с Договором не позднее ***14 (четырнадцати)*** календарных дней (включительно) с даты предъявления Кредитором письменного требования в соответствии с п. 6.4.2 Договора.

6.1.7. Ежеквартально представлять Кредитору документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.

6.1.8. Письменно уведомить Кредитора и представить подтверждающие документы в пятидневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств:

– о возбуждении в отношении Заёмщика уголовного дела;

– о возбуждении в отношении Заёмщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;

– об изменении места жительства, состава семьи, работы (смены работодателя),фамилии, имени Заёмщика, его телефона;

– об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.

6.2. Заёмщик имеет право бесплатно получать сведения о сумме и дате погашения очередного платежа по кредиту, а при наличии просроченной задолженности также о сумме просроченной задолженности по кредиту при условии предоставления документов, удостоверяющих личность.

6.3. Кредитор обязуется:

6.3.1. Направлять денежные средства Заёмщика на погашение задолженности по Договору в очерёдности, указанной в п. 5.3. Договора.

6.3.2. При получении страхового возмещения направить полученные средства на погашение задолженности Заёмщика по кредиту в порядке, предусмотренном п. 5.3 Договора.

6.4. Кредитор имеет право:

6.4.1. Передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путём уступки прав требования.

6.4.2. Потребовать от Заёмщика полного досрочного исполнения обязательств по Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, а также рассчитанных сумм комиссии и неустоек в следующих случаях:

– при возникновении у Заёмщика просроченной задолженности по Договору сроком более 2 (Двух) календарных дней, начиная с даты её возникновения;

– при неисполнении Заёмщиком обязательств по предоставлению обеспечения в соответствии с требованиями Договора сроком более 2 (Двух) календарных дней;

– при прекращении действия договора(-ов) поручительства, заключённого(-ых)в обеспечение обязательств Заёмщика по Договору;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Предоставлять по запросу Поручителя(-ей) сведения о размере задолженности по кредиту.

**7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**

7.1. Заёмщик настоящим заявляет и заверяет, что до заключения Договора он был ознакомлен с полной информацией об условиях предоставления, использования и возврата кредита:

– о расходах Заёмщиков по кредиту;

– о Графике платежей по кредиту;

– о полной стоимости кредита, перечне и размере платежей Кредитору, включённых и не включённых в её расчёт.

**8. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предъявляются в суд по фактическому месту нахождения Кредитора либо его обособленного подразделения, выдавшего кредит. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, указанной в разделе 10 Договора, и действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

9.2. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор заключён в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: *Операционный офис АО "ВБРР"* |  | Заёмщик *Иванова Анастасия Андреевна* |
| Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* | | Паспортные данные *№5410 438421 выдан* |
| БИК *045402775* |  | *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |
| ИНН *7736153344* |  | *области* |
| Кор.счёт *30101810900000000775* |  | Адрес регистрации *г. Орел, Советская* |
|  |  | *д. 4 кв 8* |
|  |  | Контактные телефоны ***8(9536177818*** |
|  |  |  |
| Должность уполномоченного лица |  |  |
| Кредитный работник  *Студенников Студенников З.В.* |  | *Соломатин Соломатин Д.П* |
| подпись расшифровка подписи |  | подпись расшифровка подписи |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  |  |
|  |  |  |

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА *№ 105/02***

*г. Орёл «05» октября 2020 г.*

*Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* именуемый в дальнейшем КРЕДИТОР, в лице *Кредитного работника Финохиной Ирины Андреевны*, действующего на основании *Устава*, с одной стороны, и гр***. Иванова Анастасия Андреевна*,** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ именуемый далее ПОРУЧИТЕЛЬ с другой стороны,

(Ф.И.О. полностью)

заключили настоящий договор о нижеследующем.

**1. Предмет договора**

* 1. ПОРУЧИТЕЛЬ обязуется перед КРЕДИТОРОМ отвечать за исполнение *Соломатин Дмитрий Петрович* именуемым далее ЗАЕМЩИК, всех его обязательств перед

(Ф.И.О. ЗАЕМЩИКА по кредитному договору)

КРЕДИТОРОМ по кредитному договору от *«05» октября 2020г. № 123/05*

1.2. ПОРУЧИТЕЛЬ ознакомлен со всеми условиями указанного выше кредитного договора и согласен отвечать за исполнение ЗАЕМЩИКОМ его обязательств полностью, в том числе по следующим условиям договора (указать прописью):

сумма кредита *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей;*

ставка, процентов годовых *12,5(Двенадцать целых пять десятых)% годовых;*

срок возврата кредита *60(Шестьдесят) месяцев;*

порядок погашения кредита: *ежемесячно, не позднее 5 числа месяца;*

порядок уплаты процентов: *согласно графику платежей;*

неустойка: 0,01%

целевое назначение: *Потребительские нужды*;

**2. Права и обязанности сторон**

2.1. ПОРУЧИТЕЛЬ отвечает перед КРЕДИТОРОМ за выполнение ЗАЕМЩИКОМ условий кредитного договора от *«05» октября 2020г.*   
*№ 123/05* в том же объеме, как и ЗАЕМЩИК, включая уплату процентов за пользование кредитом и неустойки, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других расходов КРЕДИТОРА, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору ЗАЕМЩИКОМ.

2.2. При неисполнении или ненадлежащем исполнении ЗАЕМЩИКОМ обязательств по указанному кредитному договору ПОРУЧИТЕЛЬ и ЗАЕМЩИК отвечают перед КРЕДИТОРОМ солидарно.

2.3. ПОРУЧИТЕЛЬ согласен на право КРЕДИТОРА без дополнительного уведомления ПОРУЧИТЕЛЯ и переоформления настоящего договора:

2.3.1. В одностороннем порядке снижать процентную ставку за пользование кредитом согласно условиям кредитного договора.

2.3.2. В одностороннем порядке расторгнуть кредитный договор по основаниям, предусмотренным кредитным договором, и досрочно взыскать всю сумму кредита, процентов за пользование кредитом и неустоек как с ЗАЕМЩИКА, так и с ПОРУЧИТЕЛЯ.

2.3.3. В одностороннем порядке уменьшать сумму кредита согласно условиям кредитного договора.

2.3.4. По согласованию с ЗАЕМЩИКОМ изменять порядок погашения кредита.

2.4. КРЕДИТОР вправе без переоформления настоящего договора повышать процентную ставку за пользование кредитом согласно условиям кредитного договора при наличии письменного согласия ПОРУЧИТЕЛЯ.

ПОРУЧИТЕЛЬ сообщает КРЕДИТОРУ о своем согласии с повышением процентной ставки по кредитному договору при личной явке или заказным письмом с уведомлением о вручении.

2.5. ПОРУЧИТЕЛЬ обязан в трехдневный срок уведомить КРЕДИТОРА об изменении адреса регистрации (прописки), фактического места жительства, работы, фамилии или имени и возникновении обстоятельств, способных повлиять на выполнение ПОРУЧИТЕЛЕМ обязательств по настоящему договору.

2.6. К ПОРУЧИТЕЛЮ, исполнившему обязательство ЗАЕМЩИКА по кредитному договору от *«05» октября 2020 г. № 11/14,* переходят все права КРЕДИТОРА по этому обязательству.

**3. Прочие условия**

3.1. Настоящий договор вступает в силу с даты его подписания сторонами.

3.2. Поручительство прекращается с прекращением всех обязательств ЗАЕМЩИКА по кредитному договору от *«05» октября 2020 г. № 123/05,* а также в иных случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.3. Споры по настоящему договору рассматриваются в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

3.4. Настоящий договор составлен в трех экземплярах, один из которых передается ЗАЕМЩИКУ, два – КРЕДИТОРУ.

**4. Адреса и реквизиты сторон**

4.1. КРЕДИТОР: *Операционный офис АО "ВБРР"*

*Адрес: 302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16 (4862) 43-38-36,*

*ИНН 7736153344*

*БИК 045402775*

*Кор.счёт 30101810900000000775*

4.2. ПОРУЧИТЕЛЬ:

*Соломатина Ирина Николаевна*

Ф.И.О. полностью)

Адрес регистрации (прописки): *г. Орел, Советская д.4*

Паспорт/удостоверение личности: *54 75 571535 выдан Межрайонным Отделом УФМС по Орловской области 15.04.2019*

Телефон: *8(953) 964 85 78*

КРЕДИТОР ПОРУЧИТЕЛЬ

*Студенников Студенников З.В Соломатина Соломатина И.Н*

(подпись) (подпись)

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 05.10.2020  Выдан кредит | 45507 | 40817 | 500 000= |
| 05.10.2020  принятие обеспечения в форме поручительства | 91414 | 99999 | 500 000= |
| 05.10.2020  Создан РВПС 3% | 70606 | 45515 | 15 000= |
| 30.10.2020  Начислены проценты за октябрь (25 дней) | 47427 | 70601 | 5 293-72 |
| 05.11.2020  Оплачены проценты за октябрь | 40817 | 47427 | 5 293-72 |
| 05.11.2020  Оплачена часть основного долга | 40817 | 45506 | 5955-28 |

Выполнил студент 302 группы

Студенников Захар Валерьевич

(Ф.И.О.)

***Практическая ситуация №5***

***ОФОРМЛЯЕТСЯ ДАННАЯ КРЕДИТНАЯ СДЕЛКА ПО УСЛОВИЯМ БАНКА В КОТОРОМ ВЫ ПРОХОДИТЕ ПРАКТИКУ***

***12 октября*** текущего года КЛИЕНТ Смолов Смел Шмелович обратился в банк с заявлением на выдачу кредитной карты.

Кредитные карты банк выдает на срок 5 лет без обеспечения.

Кредит предоставляется в форме возобновляемой кредитной линии.

В банке по потребительскому кредиту по банковским картам установлена процентная ставка – 8**% годовых**.

Лимит карты рассчитывается исходя из чистого среднемесячного дохода:

***В справке о доходах заемщика за последние 6 месяцев указано:***

Доход – 600 000рублей,

Удержания – 75 000 рублей.

Банк, рассмотрев материалы вынес положительное решение о выдаче кредита. Кредитный договор заключен в тот же день.

По условиям договора:

* Срок кредита – 5 лет,
* Максимальная сумма кредитного лимита – **определить**
* Процентная ставка – **согласно условиям вашего банка,**
* По кредитной карте предусмотрен грейс-период - **согласно условиям вашего банка,**
* Проценты начисляются в последний рабочий день месяца и уплачиваются в расчетный период 20 числа.
* Создан резерв в размере 3% в рамках портфеля однородных ссуд.

Клиент в этот же день снял 50 000 руб. наличными через банкомат.

**Недостающие сведения требуется взять на усмотрение студента, выполняющего задание.**

**Требуется:**

1. Подобрать клиенту подходящую кредитную карту из списка банковских продуктов вашего банка

2. Определить платежеспособность клиента

3. Рассчитать максимальный размер кредита

4. Оформить:

- кредитную анкету-заявку на получение кредитной карты

- кредитный договор с физическим лицом

- мемориальный ордер на выдачу кредитной карты

- мемориальный ордер на открытие кредитного лимита

5. Составить бухгалтерские проводки по ситуации:

выдача банковской карты,

открытие кредитного лимита,

списание платы за ежегодное обслуживание карты (согласно тарифам вашего банка), снятие денежных средств через банкомат

уменьшения лимита

1.Клиенту наиболее подойдет кредитная карта Mastercard World «115 дней без процентов»

**Чд** - чистый среднемесячный доход заемщика (за вычетом всех обязательных платежей и обязательств)

**Чд = (600 000 – 75 000)/6 = 87 500**

**2.Платежеспособность заемщика:**

**Р = Чд \* k \* t**

P = 87 500\*0.7\*60= 3 675 000

**3.Максимальная сумма кредита в рублях:**

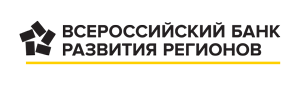
Sp=R/(1+)

Sp= 3 675 000/ (1 + 8%(60+1) ) = 3 054 016

12\*100\*2

Лимит кредитования = (600 000 -75 000) / 6 \*12 = 1 050 000

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАЯВЛЕНИЕ НА ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОЙ КАРТЫ БАНКА «ВБРР» (АО)**  **№ ДОГОВОРА123/03от / 12/октября/2020 г.** | | | | | | | | |
| **Банковская карта:** | | | | | | | | |
| **карта VISA:** | **карта MasterCard:** | | **карта Мир/UnionPay-Мир:** | | **Тарифный план:** | | | |
| * VISA Virtual * VISA Classic * VISA Classic **МОЛОДЕЖНАЯ КАРТА** * VISA Classic **МОЛОДЕЖНАЯ КАРТА**   (выпускается в виде **Платежного**  **браслета)**   * VISA Gold * VISA Platinum * VISA Infinite (дополнительно к карте VISA Infinite предоставляется Карта Priority Pass) | * MasterCard Standard * MasterCard Gold   **✓**MasterCard World  **КАНИКУЛЫ**   * MasterCard World   **ВОКРУГ СВЕТА**   * MasterCard World   **СЕМЕЙНАЯ КОМАНДА**   * MasterCard World   **115 ДНЕЙ БЕЗ ПРОЦЕНТОВ**   * MasterCard World   **ЗАРАБОТАЙ БОЛЬШЕ**   * MasterCard Platinum * MasterCard World Black Edition * MasterCard World   Black Edition **КАНИКУЛЫ**   * MasterCard World Black Edition **ВОКРУГ СВЕТА** * MasterCard World Elite | | * Мир Привилегия Плюс * Мир Привилегия Плюс   **МИР НАДЕЖДЫ**   * Мир Привилегия Плюс   **МИР СОЦИАЛЬНАЯ**   * Мир Премиальная * Мир Премиальная   **К ВЫСОТЕ**   * UnionPay-Мир | | **Дебетовая карта:**   * Держатель зарплатной карты * Частное лицо * Вкладчик/заемщик * Пенсионер * Семейная команда:    ежемесячное взимание комиссии   ежегодное взимание комиссии  **Кредитная карта\*:**  **✓**Базовый   * Партнерский * Персона | | |  Выпуск карты в рамках **АКЦИИ**  (заполняется в случае  проведения Банком «ВБРР» (АО) Акции) |
| **Тип карты:** | | | | | **Валюта Счета**  **карты:** | | **Выпуск карты:** | **Офис Банка «ВБРР»**  **(АО)** |
| **✓**Основная   * Дополнительная, к карте № | | | | | | |ХХХХХХ| |\_\_| | | * Дополнительная   (указать тип карты при одновременном выпуске Основной и Дополнительной карты) | | | | | **✓**Рубли   * Доллары США * Евро | | * Стандартный * Срочный * Моментальный   (доступен для карт моментальной выдачи Мир Привилегия  Плюс/MasterCard World ЗАРАБОТАЙ  БОЛЬШЕ/MasterCard World 115 ДНЕЙ БЕЗ  ПРОЦЕНТОВ  для клиентов - заемщиков Банка «ВБРР» (АО)) | (указать офис Банка  «ВБРР» (АО), в котором планируется получение карты) |
| **Выплаты из бюджета Российской Федерации:** | | | | | | | | |
| Планируете ли Вы получать выплаты из бюджета Российской Федерации на банковский счет для расчетов с использованием банковских карт,  открываемый Вам на основании настоящего Заявления (далее – Счет): | | | | | | | | |
|  Не планирую |  Планирую (выплаты осуществляются на Счет, к которому предоставлены исключительно банковские карты платежной системы  «Мир») | | | | | | | |
| **Персональные данные Клиента - держателя карты:** | | | | | | | | |
| Смолов Смел Шмелович  Фамилия Имя Отчество  Дата рождения: 11.10.1993 г. Гражданство ИНН |5401172231| | | | | | | | | | | |  при наличии, для иностранных граждан обязательно к заполнению  СНИЛС 126-079-850-01| Место рождения: г Орёл | | | | | | | | |
| **Адрес места жительства (регистрации):** | | | | **Адрес места фактического пребывания (для получения уведомлений):** | | | | |
| 302010 Г Орел , Ул Советская д.4 | | | | **✓** адрес места фактического пребывания совпадает с адресом места регистрации  | | | | | | | \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_  Индекс  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ | | | | |
| **Информация для связи с Клиентом:** | | | | | | | | |
| Телефон (домашний): | | +7 9066630324 | | | | | | |
| Телефон (мобильный) (поле обязательно к заполнению): | | Для российских операторов связи:  +7-| | | |-| | | |-| | |-| | | | | | | Для иностранных операторов связи:  + | | | |-| | | |-| | | |-| | |-| | | | | |
| Адрес электронной почты (E- mail): | | Slomolov57@gmail.com  *Предупрежден(-а) о возможном несанкционированном просмотре информации, направленной Банком «ВБРР» (АО) по указанному мною адресу электронной почты.* | | | | | | |
| **Данные документа, удостоверяющего личность:** | | | | | | | | |
| Наименование документа Паспорт Серия, номер 5414 441421  Дата выдачи 15.10.2014 Кем выдан: Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ Код подразделения 300-111|  ДЛЯ ИНОСТРАННЫХ ГРАЖДАН И ЛИЦ БЕЗ ГРАЖДАНСТВА:  Данные миграционной карты: \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_  номер карты, дата начала и окончания срока пребывания  Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации:  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_  серия (если имеется) и номер документа, дата начала и окончания срока действия права пребывания (проживания) | | | | | | | | |
| **Данные пенсионного удостоверения (иного документа, подтверждающего право на получение пенсии)**  **(заполняется для получения банковской карты – «Пенсионная»):** | | | | | | | | |
| Наименование документа Номер | | | | | | | | | | | | |  Дата выдачи | | |/| | |/| | | | | Кем выдан: \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ | | | | | | | | |



|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Место работы:** | | | | | |
| ООО «Смм дизигн» Должност Веб дизайнер  Наименование организации  302016 г Орёл , Ул Некрасова 23  Индекс Адрес организации  \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ \_ Телефон (рабочий): +79513671976 | | | | | |
| **Имя и фамилия печатными буквами в латинской транскрипции:** | | | **Кодовое слово для аутентификации личности Держателя по**  **телефону:** | | |
| Smolov Smel Shmelovich  (как указано в заграничном паспорте (если имеется) не более 20 символов с учетом пробела) | | | Стафф  (девичья фамилия матери/ любое другое слово, набор цифр/букв) - заполняется печатными русскими буквами | | |
| **Ежемесячная выписка по банковской карте (обязательно выбрать один или несколько способов информирования):**  (предоставляется ежемесячно не позднее 5-ти рабочих дней, следующих за истекшим месяцем) | | | | | |
| * направлять по адресу электронной почты (E-mail), указанному мною в разделе «Информация для связи с Клиентом».   *Предупрежден(-а) о возможном несанкционированном просмотре информации, направленной Банком «ВБРР» (АО) по указанному мною в разделе «Информация для связи с Клиентом» адресу электронной почты.*   * выдавать при личном обращении в Банк «ВБРР» (АО). | | | | | |
| **Предоставление Услуги «Информирование»:** | | | | | |
|  Подключить пакет «Комфортный» Услуги «Информирование»:  *Уведомлён(-а) о том, что Услуга «Информирование» предоставляется в виде SMS-сообщений по номеру мобильного телефона, указанному в разделе*  *«Информация для связи с Клиентом» и номеру мобильного телефона, указанному ниже, в случае предоставления Молодежной карты/в виде Push-уведомлений на мобильное устройство, на котором установлено мобильное приложение Банка «ВБРР» (АО), являющееся подсистемой системы дистанционного банковского обслуживания физических лиц .*  ***В случае предоставления Молодежной Карты (указать второй номер для подключения услуги «Информирование» к Молодежной карте):***  Для российских операторов связи: +7-| | | |-| | | |-| | |-| | |  Для иностранных операторов связи: + | | | |-| | | |-| | | |-| | |-| | | | | | | | |
| **Информация о группе связанных клиентов (при наличии):** | | | | | |
| **№ п/п** | **Фамилия Имя Отчество:** | | | | |
|  |  | | | | |
|  |  | | | | |
| **Согласие на присоединение к Программе лояльности для Держателей карт «МИР»:** | | | | | |
|  **даю свое согласие**  **не даю своего согласия**  для присоединения к Правилам программы лояльности для Держателей карт «Мир» (далее-Правила) в качестве Клиента в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» заявляю о согласии:   * на обработку моих персональных данных Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК»), ОГРН 1147746831352, местонахождение: 115184, Москва, ул. Большая Татарская, д. 11, и иными третьими лицами в целях и на условиях, определенных Правилами. * на получение информации о Программе лояльности для Держателей карт «Мир» (далее-Программа лояльности), о присоединении Клиента к Правилам программы лояльности для Держателей карт «Мир» (регистрации в Программе лояльности), регистрации карты Платежной системы «Мир» в Программе лояльности, предоставлении Клиенту информации о Программе лояльности, акциях в рамках Программы лояльности, рекламной и иной информации, в том числе, посредством использования сети «Интернет», а также телефонной и подвижной радиотелефонной связи. | | | | | |
| **Согласие на информирование путем осуществления прямых контактов с применением средств связи:** | | | | | |
|  **даю свое согласие**  **не даю своего согласия**  на предоставление информации относительно любых услуг Банка «ВБРР» (АО), включая акции, новости, предложения по банковским картам, кредитные и депозитные программы, тарифы на обслуживание, дистанционное банковское обслуживание следующими способами:   * SMS-сообщения на номер мобильного телефона, указанный в разделе «Информация для связи с Клиентом»; * сообщения на адрес электронной почты, в том числе при направлении выписки по Счету , указанный в разделе «Информация для связи с Клиентом»*;* * голосовые сообщения на номер мобильного телефона, указанный в разделе «Информация для связи с Клиентом». | | | | | |
| **Дополнительные сведения:** | | | | | |
| Я являюсь иностранным публичным должностным лицом | | ДА  НЕТ | | Наличие информации о бенефициарном владельце | ДА  НЕТ |
| Я являюсь ближайшим родственником иностранного публичного должностного лица | | ДА  НЕТ | | Наличие статуса иностранного налогоплательщика1 | ДА  НЕТ |
| Наличие информации о выгодоприобретателе | | ДА  НЕТ | |

1. Прошу Банк «ВБРР» (АО) выпустить на мое имя банковскую(-ие) карту(ы), отмеченную(-ые) выше, открыть Счет. Достоверность сведений, содержащихся в настоящем заявлении (далее – Заявление), подтверждаю.
2. Настоящим сообщаю, что с Договором комплексного банковского обслуживания, в том числе Условиями выпуска, обслуживания и использования банковских карт Банка «ВБРР» (АО) (Договор на открытие банковского счета, выпуск и обслуживание банковских карт), Правилами программы лояльности для держателей банковских карт (при выборе карточного продукта с программой лояльности), Условиями участия в Программе «Priority Pass» (при выборе банковской карты Visa Infinite) и Условиями участия в Программе привилегий для банковских карт MasterCard World Elite (сервисный пакет платежной системы «МастерКард») (при выборе банковской карты MasterCard World Elite), являющихся договорами присоединения в соответствии со ст. 428 Гражданского кодекса Российской Федерации, я ознакомлен, присоединяюсь к ним, согласен с ними и обязуюсь неукоснительно соблюдать. С Тарифами на услуги Акционерного общества «Всероссийский банк развития регионов» за выпуск и обслуживание банковских карт, Памяткой по безопасному использованию банковских карт Банка «ВБРР» (АО), размещаемыми Банком «ВБРР» (АО) на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.vbrr.ru,](http://www.vbrr.ru/) а также на информационных стендах во всех обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка «ВБРР» (АО), ознакомлен и обязуюсь неукоснительно их соблюдать. В случае выпуска именной банковской карты

«Семейная команда» подтверждаю свое согласие на участие в Программе лояльности ПАО «НК «Роснефть» «Семейная команда» (далее – Программа лояльности «Семейная команда»), оператором которой является ООО «РН-Лояльность». Ознакомлен и согласен с условиями Программы лояльности «Семейная команда», порядком регистрации, размером и порядком начисления бонусных баллов, информация о которых размещена на сайте Программы лояльности «Семейная команда» в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: [www.komandacard.ru.](http://www.komandacard.ru/)

1. Даю свое согласие Банку «ВБРР» (АО) (ОГРН 1027739186914, место нахождения: 129594, г. Москва, Сущевский вал, д. 65, корп.1):

o на обработку моих персональных данных, указанных мною в Заявлении и иных документах, предоставленных мной в Банк «ВБРР» (АО), в целях возникновения, сопровождения, прекращения гражданско-правовых отношений, в частности в принятии решения относительно выпуска банковской карты, указанной в Заявлении, информирования путем осуществления прямых контактов с применением средств связи (при наличии выраженного в Заявлении согласия на данное информирование), а также осуществления сопутствующих функций, полномочий и обязанностей, возложенных на Банк «ВБРР» (АО) законодательством Российской Федерации;

o на передачу персональных данных в объеме ФИО, даты рождения, контактного телефонного номера, номера банковской карты в целях возникновения, сопровождения, прекращения гражданско-правовых отношений, в частности регистрации в программе лояльности для держателей банковских карт:

* АО «НСПК» (ОГРН 1147746831352, место нахождения: 115184, г. Москва, ул. Большая Татарская, д. 11) - в случае предоставления согласия на присоединение к Правилам.
* Mastercard Europe SA (место нахождения: Бельгия, Ватерлоо 1410, Шоссе де Тервурен, 198/A; бельгийский номер предприятия RPR 0448038446;) - в случае выпуска банковской карты Mastercard World «Вокруг света»/Mastercard World Black Edition «Вокруг света»/MasterCard World Elite.
* ООО «Русский АвтоМотоКлуб» (ОГРН 1097746333420, место нахождения: 127566, г. Москва, Алтуфьевское ш., д. 48, корп. 3) - в случае выпуска именной банковской карты Mastercard World «Семейная команда».

Перечень действий с персональными данными, которые будут совершаться Банком «ВБРР» (АО) в процессе их обработки, общее описание способов обработки персональных данных: любые действия (операции) или совокупность действий (операций), включая сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение, извлечение, использование, передачу, обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств.

Срок обработки персональных данных: с даты, указанной в Заявлении, и до истечения 5 (пяти) лет с момента прекращения заключенного мною с Банком «ВБРР» (АО) Договора комплексного банковского обслуживания. Если банковская карта не будет выпущена, указанные персональные данные подлежат уничтожению в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента подписания Заявления.

Согласие на обработку персональных данных может быть отозвано в любой момент путем направления в адрес Банка «ВБРР» (АО) соответствующего письменного документа (заказное письмо с уведомлением о вручении) либо путем вручения лично под расписку уполномоченному представителю Банка «ВБРР» (АО).

Я уведомлен, что Банк «ВБРР» (АО) вправе отказать в выпуске и обслуживании банковской карты в случае отзыва согласия на обработку персональных данных в целях возникновения, сопровождения, прекращения гражданско-правовых отношений, в частности принятия Банком «ВБРР» (АО) решения относительно выпуска банковской карты до ее фактического изготовления.

Информация о порядке обработки персональных данных мне понятна; согласие на обработку персональных данных дано мной осознанно.

1. Я уведомлен и согласен с тем, что в случае принятия Банком «ВБРР» (АО) отрицательного решения о выдаче мне банковской карты Банк «ВБРР» (АО) не обязан сообщать мне причины отказа и возвращать настоящее Заявление. Я уведомлен и согласен с тем, что Банк «ВБРР» (АО) может обратиться к моим работодателям или другим уполномоченным организациям для подтверждения информации, предоставленной мною в данном Заявлении, а также сведений о моем финансовом положении.

**«12» октября 2020 г. Подпись**  Смолов

**Отметки Банка «ВБРР» (АО)**

Личность подписавшего Заявление установлена.

Заявление принял и проверил: Студенников Студенников З.В/ **«12» октября 2020 г.**.

(подпись, фамилия и инициалы работника Банка «ВБРР» (АО), принявшего Заявление, дата)

Менеджер продаж2  \_/ / **«12» октября 2020 г.**.

\*Кредитная карта: с взиманием комиссии за осуществление расчетов; **✓** без взимания комиссии за осуществление расчетов. Сегмент заемщика: Счет | | | | | | | | | |\_\_| | | | | | | | | | | открыт.

1 Если Клиент является иностранным налогоплательщиком, то необходимо предоставить Банку «ВБРР» (АО) письменное согласие на трансграничную передачу персональных данных иностранному налоговому органу и (или) иностранным налоговым агентам, уполномоченным иностранным налоговым органом на удержание иностранных налогов и сборов в порядке и объеме, не противоречащем законодательству Российской Федерации в целях исполнения законодательства иностранного государства о налогообложении иностранных счетов.

2 Данное поле заполняется в случае, если ФИО работника Банка «ВБРР» (АО) принявшего заявление, отличается от ФИО работника Банка «ВБРР» (АО), осуществившего продажу карточного продукта.

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  *1 280 000 (Один миллион двести восемьдесят тысяч рублей)* |

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  8% (Восемь процентов) |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

*«12» октября 2020г. №123/01*

*г. Орёл*

*Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов",* именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице *кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича*, действующего на основании доверенности №14/78 *от 15.09.2020 г.,*  с одной стороны, и гр. *Смолов Шмел Смелович паспорт 5410 442111*, далее именуемый(-ая) «Заёмщик», с другой стороны, заключили между собой нижеследующий Договор:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ  ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА | | |
| № п/п | УСЛОВИЕ | СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ |
| 1 | Сумма кредита | 1 050 000 (Один миллион пятьдесят тысяч рублей) |
| 2 | Срок действия Договора, срок возврата кредита | *До полного выполнения обязательств заемщика,*  *12 октября 2025* |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется кредит | *Рубли РФ* |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок её (их) определения | *8% (Восемь процентов годовых)* |
| 5 | Порядок определения курса иностраннойвалюты при переводе денежных средств Кредитором третьему  лицу, указанному Заёмщиком | *Не требуется* |
| 6 | Количество, размер и периодичность(сроки) платежей Заёмщика по Договору или порядок определения этих платежей | *60 (Шестьдесят) платежей, ежемесячно не позднее 20 числа* |
| 7 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заёмщика при частичном досрочном возврате кредита | *По заявлению заемщика с уведомлением банка за 7 дней* |
| 8 | Способы исполнения Заёмщиком обязательств по Договору по месту нахождения Заёмщика | *Безналичным, путем перечисления с кредитной карты* |
| 8.1 | Бесплатный способ исполнения Заёмщиком обязательств по Договору | *Через филиалы и банкоматы кредитной организации* |
| 9 | Обязанность Заёмщика заключить иные договоры | ***-*** |
| 10 | Обязанность Заёмщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению | Поручительство 3 лица |
| 11 | Цели использования Заёмщиком потребительского  кредита | *Неотложенные нужды* |
| 12 | Ответственность Заёмщика за ненадлежащее  исполнение условий Договора,размер неустойки (штрафа, пени)или порядок их определения | *За просроченный кредит-10(Десять)% годовых* |
| 13 | Условие об уступке Кредитором третьимлицам прав (требований) по Договору | *Кредитор обладает правом уступки прав (требования) по договору* |
| 14 | Согласие Заёмщика с общими условиями Договора | *согласен* |
| 15 | Услуги, оказываемые Кредитором Заёмщику за отдельную плату и необходимые для заключения Договора,их цена или порядок её определения,  а также согласие Заёмщика наоказание таких услуг | *Не требуется* |
| 16 | Способ обмена информацией между Кредитором и Заёщиком | *По телефону, смс оповещение* |

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Кредитор предоставляет Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме \_*1 050 000 (Один миллион пятьдесят тысяч рублей сроком возврата 12 октября 2025*

1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере  *8% (Восемь процентов годовых)*

1.3. Под «задолженностью по Договору» понимаются возникшие в связи с исполнением Договора обязательства Заёмщика по уплате Кредитору:основного долга (суммы кредита), процентов, комиссий, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Кредитора, осуществлённых в связи с исполнением/неисполнением Договора.

**2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТУ**

2.2. Обеспечением исполнения обязательств Заёмщика по Договору является(-ются):

2.2.1. Поручительство(-а) гр.

(далее – Поручитель 2), согласно договору(-ам) поручительства, заключённому(-ым)

между Кредитором и Поручителем(-ями);

2.2.2. Залог имущества -

предмет залога с указанием индивидуальных характеристик

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

\_\_\_*В безналичной форме путем перечесления на текущий счет 4081781010000000350*\_\_

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата подписания договора.

3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата 3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

4.1. Начисление процентов за пользование кредитом и расчёт ежемесячных платежей.

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются Кредитором на задолженность по основному долгу, подлежащую возврату, начиная с даты, следующей за датой предоставления кредита, по дату фактического возврата кредита включительно, исходя из размера процентной ставки, установленной п. 1.2 Договора, и фактического количества дней пользования кредитом. Базой для начисления процентов по кредиту является фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.1.2. Погашение задолженности по кредиту осуществляется в соответствии с «Графиком платежей по кредиту», являющимся Приложением № 1к Договору (далее – График платежей), в валюте кредита путём*.*

4.1.3. Ежемесячные платежи по кредиту, включают в себя:

– сумму части основного долга по кредиту;

– сумму процентов за пользование кредитом, начисленных на остаток

задолженности по основному долгу на дату погашения.

4.1.4. Под «процентным периодом» понимается период, за который начисляются проценты на оставшуюся часть срочной задолженности Заёмщика по кредиту. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается 12 октября 2025 Последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 2 числа каждого следующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается датой возврата кредита, установленной в п. 1.1 Договора, либо датой полного досрочного погашения Заёмщиком кредита в полном объёме.

4.1.5. В случае если дата погашения приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днём. Нерабочими днями считаются воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днём, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

4.1.6. Почтово-телеграфные расходы и другие расходы Кредитора, а также комиссии взимаются Кредитором с Заёмщика в установленном порядке, в размере фактически понесённых Кредитором расходов.

4.2. Допускается полное и частичное досрочное погашение кредита по инициативе Заёмщика.

4.2.1. Заёмщик предварительно согласовывает с Кредитором сумму и предполагаемую дату досрочного возврата кредита (рекомендуемая дата частичного досрочного погашения кредита – очередная дата погашения),для чего предоставляет Кредитору письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат кредита.

4.2.2. Частичное досрочное погашение Заёмщиком части кредита осуществляется после предоставления Заёмщиком Кредитору письменного заявления на основании Дополнительного соглашения к Договору, предусматривающего соответствующее изменение размера ежемесячных платежей или сокращение срока возврата кредита.

4.2.3. В случае осуществления Заёмщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита проценты, начисленные по дату досрочного возврата, а также неустойки и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежат уплате в полном объёме в момент (дату)полного досрочного погашения.

4.3. При наступлении страхового случая по рискам, застрахованным в соответствии с п. 6.1 Договора, полученное Кредитором страховое возмещение направляется в счёт погашения задолженности Заёмщика по Договору в очерёдности, определённой п. 5.3 Договора.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обязательств по возврату суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, установленных настоящим Договором, Заёмщик обязан заплатить Кредитору неустойку в размере 0.1 процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 =(Пятьсот рублей) в день, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату её погашения Заёмщиками (включительно).

5.2. При нарушении требований подп. 4.1.4 Договора Заёмщик до наступления следующей (ближайшей) даты погашения обязан уплатить:

– просроченную часть задолженности, включающую в себя часть основного долга и начисленные проценты за пользование кредитом;

– проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченную часть основного долга;

– сумму неустойки.

5.3. ***При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика для осуществления платежа***, установленного Договором, в полном объёме, а также при возникновении/наличии просроченной задолженности очерёдность платежей устанавливается в соответствии с действующим законодательством. Требования Кредитора удовлетворяются в следующей последовательности: в ***первую очередь*** – погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий, штрафов и неустоек, предусмотренных Договором, ***во вторую очередь*** – погашение просроченных процентов по кредиту, ***в третью очередь*** – погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу, ***в четвёртую очередь*** – погашение начисленных срочных процентов по кредиту, ***в пятую очередь*** – погашение просроченной задолженности по основному долгу, ***в шестую очередь*** – погашение срочной задолженности по основному долгу.

**6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Заёмщик обязуется (ненужное зачеркнуть):

6.1.1. Заключить договор(-ы) в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Договору в соответствии с п. 2.2 Договора в следующий(-ие)срок(-и): до 21 октября 2025

6.1.2. До момента фактического предоставления кредита обеспечить за свой счёт страхование жизни и трудоспособности по следующим страховым случаям: страхование риска утраты жизни (смерть Заёмщика) в результате несчастного случая или болезни, произошедшие в период действия договора страхования, а также риска утраты трудоспособности (установление инвалидности I и II группы) и риска временной утраты трудоспособности Заёмщика в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в период действия договора (полиса) страхования Заёмщика в страховой компании отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным

в Банк договору (полису) страхования. В тексте договора (полиса) страхования в качестве первого выгодоприобретателя должен быть указан Кредитор. Сумма страхового возмещения на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка основного долга по кредиту. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма задолженности по Договору определяется на дату заключения договора (полиса) страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением Заёмщиком условий Договора. Договор (полис) страхования должен быть заключён на срок не менее1 (одного) года. При этом договор (полис) страхования, указанный в настоящем пункте, в период действия которого наступит срок возврата кредита, указанный в пункте 1.1 Договора, может быть заключён на срок менее1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного Договором срока возврата кредита.

6.1.3. Ообеспечить а свой счёт страхование титула собственности на недвижимость, предоставленную в залог в соответствии с подп. 2.2.2 Договора в страховой компании, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договорам(полисам) страхования. Договор (полис) страхования должен быть заключён на условиях, предусмотренных в подп. 6.1.2 Договора.

6.1.4. В течение всего срока кредитования обеспечивать непрерывное страхование жизни и трудоспособности Заёмщика и/или титула собственности на недвижимость на условиях подп. 6.1.2, 6.1.3 Договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, и предоставлять в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания действия предыдущего договора (полиса), договор(полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии на следующий период страхования.

6.1.5. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору, в том числе в порядке и сроки, установленные Договором.

6.1.6. При предъявлении Кредитором письменного требования о досрочном исполнении Заёмщиком обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным нормами действующего законодательства Российской Федерации, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии и сумму неустойки, иные платежи в соответствии с Договором не позднее ***14 (четырнадцати)*** календарных дней (включительно) с даты предъявления Кредитором письменного требования в соответствии с п. 6.4.2 Договора.

6.1.7. Ежеквартально представлять Кредитору документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.

6.1.8. Письменно уведомить Кредитора и представить подтверждающие документы в пятидневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств:

– о возбуждении в отношении Заёмщика уголовного дела;

– о возбуждении в отношении Заёмщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;

– об изменении места жительства, состава семьи, работы (смены работодателя),фамилии, имени Заёмщика, его телефона;

– об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.

6.2. Заёмщик имеет право бесплатно получать сведения о сумме и дате погашения очередного платежа по кредиту, а при наличии просроченной задолженности также о сумме просроченной задолженности по кредиту при условии предоставления документов, удостоверяющих личность.

6.3. Кредитор обязуется:

6.3.1. Направлять денежные средства Заёмщика на погашение задолженности по Договору в очерёдности, указанной в п. 5.3. Договора.

6.3.2. При получении страхового возмещения направить полученные средства на погашение задолженности Заёмщика по кредиту в порядке, предусмотренном п. 5.3 Договора.

6.4. Кредитор имеет право:

6.4.1. Передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путём уступки прав требования.

6.4.2. Потребовать от Заёмщика полного досрочного исполнения обязательств по Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, а также рассчитанных сумм комиссии и неустоек в следующих случаях:

– при возникновении у Заёмщика просроченной задолженности по Договору сроком более 2 (Двух) календарных дней, начиная с даты её возникновения;

– при неисполнении Заёмщиком обязательств по предоставлению обеспечения в соответствии с требованиями Договора сроком более 2 (Двух) календарных дней;

– при прекращении действия договора(-ов) поручительства, заключённого(-ых)в обеспечение обязательств Заёмщика по Договору;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Предоставлять по запросу Поручителя(-ей) сведения о размере задолженности по кредиту.

**7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**

7.1. Заёмщик настоящим заявляет и заверяет, что до заключения Договора он был ознакомлен с полной информацией об условиях предоставления, использования и возврата кредита:

– о расходах Заёмщиков по кредиту;

– о Графике платежей по кредиту;

– о полной стоимости кредита, перечне и размере платежей Кредитору, включённых и не включённых в её расчёт.

**8. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предъявляются в суд по фактическому месту нахождения Кредитора либо его обособленного подразделения, выдавшего кредит. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, указанной в разделе10 Договора, и действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

9.2. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор заключён в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: *Операционный офис АО "ВБРР"* |  | Заёмщик *Cмолов Шмел Шмелович* |
| Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* | | Паспортные данные *№5410 438421 выдан* |
| БИК *045402775* |  | *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |
| ИНН *7736153344* |  | *области* |
| Кор.счёт *30101810900000000775* |  | Адрес регистрации *г. Орел, Советская* |
|  |  | *д. 4 кв 8* |
|  |  | Контактные телефоны ***89536177818*** |
|  |  |  |
| Должность уполномоченного лица |  |  |
| Кредитный работник  *Студенников Студенников З.В.* |  | *Смолов Смолов Ш.С* |
| подпись расшифровка подписи |  | подпись расшифровка подписи |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |
| --- |
| 0401108 |

Операционный офис АО "ВБРР"  
Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **1** |  | 12.10.2020 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | |
| Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи |  |  | 99999810100000000001 |  |  | |
|  |  |  |  |  | 1-00 |  |
|  | |  | | |  |  |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  |  |
| Разные ценности и документы |  |  | 91202810100000000001 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | | |  |  |
| Сумма прописью | | | | | Шифр документа | 09 |
| Один рубль 00 копеек | | | | |  |  |
|  |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Выдача кредитной карты по кредитному договору №123/03 от 12.10.2020 | | | | | | |
| Подписи Головин Зайцева | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

Операционный офис АО "ВБРР"  
Составитель

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР №** | **2** |  | 12.10.2020 |
|  |  |  | Дата |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование счета | | **Дебет**  счета | | | Сумма цифрами | |
| Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи |  |  | 99998810100000000001 |  |  | |
|  |  |  |  |  | 900 375-00 |  |
|  | |  | | |  |  |
| Наименование счета | | **Кредит**  счета | | |  |  |
| Условные обязательства кредитного характера, кроме выданных гарантий и поручительств |  |  | 91317810100000000001 |  |  |  |
|  |  |  |  |  |  |  |
|  | |  | | |  |  |
| Сумма прописью | | | | | Шифр документа | 09 |
| Девятьсот тысяч триста семьдесят пять рублей 00 копеек | | | | |  |  |
|  |  |
| Содержание операции, наименование, номер и дата документа, на основании которого составлен мемориальный ордер  Открытие кредитного лимита по кредитному договору №123/03 от 12.10.2020 | | | | | | |
| Подписи Головин Зайцева | | | | | | |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Приложение: | 1 | документов на | 1 | листах. |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 12.10.2020  Выдача кредитной карты | 99999 | 91202 | 1-00 |
| 12.10.2020  Открытие лимита по карте | 99998 | 91317 | 1 050 000-00 |
| 12.10.2020  Выдача наличных через банкомат | 45507 | 20208 | 50 000-00 |
| 12.10.2020  Плата за годовое обслуживание | 40817 | 70601 | 150-00 |
| 13.10.2020  Уменьшение лимита по карте | 91317 | 99998 | 50 000-00 |

**Скрипт для продажи автокредита**

|  |  |
| --- | --- |
| **Специалист по продажам:** | Здравствуйте, меня зовут "Имя специалиста", я представляю АО "ВБРР". Я разговариваю с "ИО клиента"? |
| **Клиент:** | Здравствуйте. Да, это я |
| **Специалист по продажам:** | Вам сейчас удобно разговаривать? |
| **Клиент:** | Конечно |
| **Специалист по продажам:** | Для вас сейчас действует выгодное предложение. Вы можете приобрести автокредит со ставкой от 7,9%.  Более того, что хотелось бы отметить, автокредит без первоначального взноса, оформления КАСКО и прочих услуг.  Кредит выдаётся наличными до 3 млн. руб. на срок до 5 лет. Скажите пожалуйста, вы планируете в ближайшее время покупку автомобиля ? |
| **Клиент:** | В ближайшее время планирую. Скорее всего подумаю. |
| **Специалист по продажам:** | Очень хорошо, что вы действительно заинтересованы в приобретении автомобиля. Скажите пожалуйста, а над чем вы хотели бы подумать? |
| **Клиент:** | Так как я уже выбрал автомобиль для покупки, думаю над автокредитом, ищу более выгодные предложения. |
| **Специалист по продажам:** | * Я вас прекрасно понимаю, в наше время действительно важен финансовый вопрос. Именно поэтому мы предлагаем вам оформить автокредит под низкий процент от 7,9%. Ведь согласитесь, что сейчас мало таких выгодных предложений? |
| **Клиент:** | Согласен |
| **Специалист по продажам:** | * Более того, вы можете оформить кредит по паспорту, без справок о доходах и поручителей. Также имеете возможность приобрести как новый автомобиль, так и поддержанную машину с рук. * Сейчас вы можете подать онлайн заявление на сайте нашего банка (https://www.vbrr.ru/). Скажет пожалуйста, вас заинтересовало данное предложение? |
| **Клиент:** | Да, заинтересовало. В свободное время с радостью ознакомлюсь повторно с информацией на сайте. У меня уже нет времени говорить. |
| **Специалист по продажам:** | Хорошо, я вас поняла, в этом случае мы можем связаться с вами позднее. Когда это возможно? |
| **Клиент:** | Перезвоните послезавтра в 14:00. |
| **Специалист по продажам:** | При наличии возможности мои коллеги с вами свяжутся. Возможно остались вопросы? |
| **Клиент:** | Нет, всё понятно. Спасибо большое |
| **Специалист по продажам:** | Хорошо, благодарю Вас за то, что вы уделили мне время. Банк будет рад видеть вас снова в числе своих клиентов. До свидания. |
| **Клиент:** | До свидания |

***Практическая ситуация №6***

19 мая текущего года **Чехачев Максим Александрович** .обратился в банк с заявлением на выдачу авто- кредита в сумме 600 000 рублей на срок 5лет на приобретение автомобиля под залог приобретаемого автомобиля Renault Arkana 2020 года (стоимость автомобиля 1 200 000 руб.).

***В справке о доходах заемщика за последние 6 месяцев указано:***

Доход – 265 000рублей,

Удержания – 35 000 рублей.

Клиент располагает собственными средствами на первый взнос в объеме 700 000 рублей.

Заемщик не имеет непогашенных кредитов, поручительств, заложенного имущества и прочих дополнительных обязательств.

Банк, рассмотрев материалы вынес положительное решение о выдаче кредита. Кредитный договор заключен **20 мая текущего года**.

По условиям договора:

* Срок кредита – 3 года,
* Процентная ставка – 15.50%
* Кредит и проценты погашаются ежемесячно, аннуитетными платежами в дату выдачи кредита с текущего счета клиента
* Резерв создается в рамках портфеля однородных ссуд (автокредиты) в размере 0,5% от суммы кредита.

В сентябре т.г. клиент пропустил платеж. На следующий день кредитный специалист созвонился с клиентом. Клиент обещал погасить задолженность до 26 числа т.г. включительно, но не сделал этого. 22 сентября т.г. клиенту было направлено письменное уведомление о размере просроченной задолженности. 01 октября просроченная задолженность была погашена.

1 октября т.г. клиент обратился с заявлением о реструктуризации ссуды в связи с финансовыми затруднениями. Банк одобрил клиенту реструктуризацию и продлил клиенту срок кредита на 1 год с увеличением процентной ставки (согласно условиям проведения реструктуризации в вашем банке).

**Недостающие сведения требуется взять на усмотрение студента, выполняющего задание.**

**Требуется:**1. Определить платежеспособность клиента

2. Рассчитать сумму кредита

3. Подобрать подходящую клиенту программу кредитования в вашем банке и определить минимальную процентную ставку

4. Определить полную стоимость кредита

5. **Оформить:**

- кредитную анкету-заявку на автокредит

- кредитный договор

- график платежей

- договор залога на приобретаемый автомобиль

5. Оформить бухгалтерские проводки по ситуации:

* выдача кредита на счет банковской карты клиента,
* принятие обеспечения,
* создание резерва,
* начисление и уплата процентов по первому сроку платежа
* уплата основного долга по первому сроку платежа согласно графику.

6. Оформить бухгалтерские проводки 21 сентября о переносе суммы процентов на просрочку и суммы основного долга на просрочку

7. Оформить бухгалтерские проводки 01 октября на погашение просроченных процентов, просроченного основного долга и суммы процентов за просрочку.

8. Оформить дополнительное соглашение к кредитному договору о пролонгации ссуды.

**Задание 1**

Платежеспособность = 265 000 - 35 000 \*0,5 \* 36 = 690 000 руб.

Сумма кредита 1 200 000-700 000 = 500 000 руб.

Потребительский кредит предоставляется под 15,5% годовых

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  *630 000 =(Шестьсот тридцать тысяч рублей)* |

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  *16,21(Шестнадцать целых двадцать одна сотая)% годовых* |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР***№123/01*

*г. Орёл «20» мая 2020г.*

*Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов",* именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице *кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича*, действующего на основании доверенности №14/78 *от 15.04.2020 г.,*  с одной стороны, и гр. *Чехачев Максим Александрович паспорт № 54 10 431421, выдан Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области, 14.05.2010* далее именуемый(-ая) «Заёмщик», с другой стороны, заключили между собой нижеследующий Договор:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ  ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА | | |
| № п/п | УСЛОВИЕ | СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ |
| 1 | Сумма кредита | *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей* |
| 2 | Срок действия Договора, срок возврата кредита | *36(Тридцать шесть)месяцев* |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется кредит | *Российский рубль* |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок её (их) определения | *15,5(Пятнадцать целых пять десятых)% годовых* |
| 5 | Порядок определения курса иностранной валюты при переводе денежных средств Кредитором третьему  лицу, указанному Заёмщиком | *Не требуется* |
| 6 | Количество, размер и периодичность(сроки) платежей Заёмщика по Договору или порядок определения этих платежей | *36 платежей, аннуитетными платежами, согласно графику*  *17 456=(Семнадцать тысяч четыреста пятьдесят шесть) рублей* |
| 7 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заёмщика при частичном досрочном возврате кредита | *По заявлению заемщика с уведомлением банка за 7 дней* |
| 8 | Способы исполнения Заёмщиком обязательств по Договору по месту нахождения Заёмщика | *Безналичным, путем перечисления на кредитную карту* |
| 8.1 | Бесплатный способ исполнения Заёмщиком обязательств по Договору | *Через филиалы и банкоматы кредитной организации, личный кабинет* |
| 9 | Обязанность Заёмщика заключить иные договоры | ***Не требуется*** |
| 10 | Обязанность Заёмщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению | ***Залог автомобиля Renault Arkana 2020 года (стоимость автомобиля 1 200 000 руб.).*** |
| 11 | Цели использования Заёмщиком потребительского  кредита | *На потребительские нужды* |
| 12 | Ответственность Заёмщика за ненадлежащее  исполнение условий Договора, размер неустойки (штрафа, пени)или порядок их определения | *В случае просрочки по кредиту 17(Семнадцать)% годовых* |
| 13 | Условие об уступке Кредитором третьим лицам прав (требований) по Договору | *При неисполнении заёмщика обязательств по кредитному договору* |
| 14 | Согласие Заёмщика с общими условиями Договора | *Согласен* |
| 15 | Услуги, оказываемые Кредитором Заёмщику за отдельную плату и необходимые для заключения Договора,их цена или порядок её определения,  а также согласие Заёмщика наоказание таких услуг | *Не требуется* |
| 16 | Способ обмена информацией между Кредитором и Заёщиком | *По телефону, смс оповещение* |

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Кредитор предоставляет Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей*

сроком возврата *20 мая 2023 года*

1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливается в размере  *15,5(Пятнадцать целых пять десятых)% годовых*

1.3. Под «задолженностью по Договору» понимаются возникшие в связи с исполнением Договора обязательства Заёмщика по уплате Кредитору: основного долга (суммы кредита), процентов, комиссий, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Кредитора, осуществлённых в связи с исполнением/неисполнением Договора.

**2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТУ**

2.2. Под залог автомобиля *Renault Arkana 2020 года в сумме 1 200 000=(Один миллион двести тысяч) рубелй*

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно *В безналичной форме путём перечисления денежных средств на счёт 40817810100000000125*

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата подписания договора.

3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата 3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

4.1. Начисление процентов за пользование кредитом и расчёт ежемесячных платежей.

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются Кредитором на задолженность по основному долгу, подлежащую возврату, начиная с даты, следующей за датой предоставления кредита, по дату фактического возврата кредита включительно, исходя из размера процентной ставки, установленной п. 1.2 Договора, и фактического количества дней пользования кредитом. Базой для начисления процентов по кредиту является фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.1.2. Погашение задолженности по кредиту осуществляется в соответствии с «Графиком платежей по кредиту», являющимся Приложением № 1к Договору (далее – График платежей), в валюте кредита путём*.*

4.1.3. Ежемесячные платежи по кредиту, включают в себя:

– сумму части основного долга по кредиту;

– сумму процентов за пользование кредитом, начисленных на остаток

задолженности по основному долгу на дату погашения.

4.1.4. Под «процентным периодом» понимается период, за который начисляются проценты на оставшуюся часть срочной задолженности Заёмщика по кредиту. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается *20 мая 2023 года .* Последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 2 числа каждого следующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается датой возврата кредита, установленной в п. 1.1 Договора, либо датой полного досрочного погашения Заёмщиком кредита в полном объёме.

4.1.5. В случае если дата погашения приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днём. Нерабочими днями считаются воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днём, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

4.1.6. Почтово-телеграфные расходы и другие расходы Кредитора, а также комиссии взимаются Кредитором с Заёмщика в установленном порядке, в размере фактически понесённых Кредитором расходов.

4.2. Допускается полное и частичное досрочное погашение кредита по инициативе Заёмщика.

4.2.1. Заёмщик предварительно согласовывает с Кредитором сумму и предполагаемую дату досрочного возврата кредита (рекомендуемая дата частичного досрочного погашения кредита – очередная дата погашения),для чего предоставляет Кредитору письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат кредита.

4.2.2. Частичное досрочное погашение Заёмщиком части кредита осуществляется после предоставления Заёмщиком Кредитору письменного заявления на основании Дополнительного соглашения к Договору, предусматривающего соответствующее изменение размера ежемесячных платежей или сокращение срока возврата кредита.

4.2.3. В случае осуществления Заёмщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита проценты, начисленные по дату досрочного возврата, а также неустойки и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежат уплате в полном объёме в момент (дату)полного досрочного погашения.

4.3. При наступлении страхового случая по рискам, застрахованным в соответствии с п. 6.1 Договора, полученное Кредитором страховое возмещение направляется в счёт погашения задолженности Заёмщика по Договору в очерёдности, определённой п. 5.3 Договора.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обязательств по возврату суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, установленных настоящим Договором, Заёмщик обязан заплатить Кредитору неустойку в размере 0.1 процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее *100 =(Сто рублей)* в день, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату её погашения Заёмщиками (включительно).

5.2. При нарушении требований подп. 4.1.4 Договора Заёмщик до наступления следующей (ближайшей) даты погашения обязан уплатить:

– просроченную часть задолженности, включающую в себя часть основного долга и начисленные проценты за пользование кредитом;

– проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченную часть основного долга;

– сумму неустойки.

5.3. ***При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика для осуществления платежа***, установленного Договором, в полном объёме, а также при возникновении/наличии просроченной задолженности очерёдность платежей устанавливается в соответствии с действующим законодательством. Требования Кредитора удовлетворяются в следующей последовательности: в ***первую очередь*** – погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий, штрафов и неустоек, предусмотренных Договором, ***во вторую очередь*** – погашение просроченных процентов по кредиту, ***в третью очередь*** – погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу, ***в четвёртую очередь*** – погашение начисленных срочных процентов по кредиту, ***в пятую очередь*** – погашение просроченной задолженности по основному долгу, ***в шестую очередь*** – погашение срочной задолженности по основному долгу.

**6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Заёмщик обязуется (ненужное зачеркнуть):

6.1.1. Заключить договор(-ы) в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Договору в соответствии с п. 2.2 Договора в следующий(-ие)срок(-и): *20 мая 2020 года*

~~6.1.2. До момента фактического предоставления кредита обеспечить за свой счёт страхование жизни и трудоспособности по следующим страховым случаям: страхование риска утраты жизни (смерть Заёмщика) в результате несчастного случая или болезни, произошедшие в период действия договора страхования, а также риска утраты трудоспособности (установление инвалидности I и II группы) и риска временной утраты трудоспособности Заёмщика в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в период действия договора (полиса) страхования Заёмщика в страховой компании отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным~~

~~в Банк договору (полису) страхования. В тексте договора (полиса) страхования в качестве первого выгодоприобретателя должен быть указан Кредитор. Сумма страхового возмещения на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка основного долга по кредиту. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма задолженности по Договору определяется на дату заключения договора (полиса) страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением Заёмщиком условий Договора. Договор (полис) страхования должен быть заключён на срок не менее1 (одного) года. При этом договор (полис) страхования, указанный в настоящем пункте, в период действия которого наступит срок возврата кредита, указанный в пункте 1.1 Договора, может быть заключён на срок менее1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного Договором срока возврата кредита.~~

~~6.1.3. Ообеспечить а свой счёт страхование титула собственности на недвижимость, предоставленную в залог в соответствии с подп. 2.2.2 Договора в страховой компании, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договорам(полисам) страхования. Договор (полис) страхования должен быть заключён на условиях, предусмотренных в подп. 6.1.2 Договора.~~

~~6.1.4. В течение всего срока кредитования обеспечивать непрерывное страхование жизни и трудоспособности Заёмщика и/или титула собственности на недвижимость на условиях подп. 6.1.2, 6.1.3 Договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, и предоставлять в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания действия предыдущего договора (полиса), договор(полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии на следующий период страхования.~~

6.1.5. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору, в том числе в порядке и сроки, установленные Договором.

6.1.6. При предъявлении Кредитором письменного требования о досрочном исполнении Заёмщиком обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным нормами действующего законодательства Российской Федерации, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии и сумму неустойки, иные платежи в соответствии с Договором не позднее ***14 (четырнадцати)*** календарных дней (включительно) с даты предъявления Кредитором письменного требования в соответствии с п. 6.4.2 Договора.

6.1.7. Ежеквартально представлять Кредитору документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.

6.1.8. Письменно уведомить Кредитора и представить подтверждающие документы в пятидневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств:

– о возбуждении в отношении Заёмщика уголовного дела;

– о возбуждении в отношении Заёмщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;

– об изменении места жительства, состава семьи, работы (смены работодателя),фамилии, имени Заёмщика, его телефона;

– об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.

6.2. Заёмщик имеет право бесплатно получать сведения о сумме и дате погашения очередного платежа по кредиту, а при наличии просроченной задолженности также о сумме просроченной задолженности по кредиту при условии предоставления документов, удостоверяющих личность.

6.3. Кредитор обязуется:

6.3.1. Направлять денежные средства Заёмщика на погашение задолженности по Договору в очерёдности, указанной в п. 5.3. Договора.

6.3.2. При получении страхового возмещения направить полученные средства на погашение задолженности Заёмщика по кредиту в порядке, предусмотренном п. 5.3 Договора.

6.4. Кредитор имеет право:

6.4.1. Передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путём уступки прав требования.

6.4.2. Потребовать от Заёмщика полного досрочного исполнения обязательств по Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, а также рассчитанных сумм комиссии и неустоек в следующих случаях:

– при возникновении у Заёмщика просроченной задолженности по Договору сроком более 2 (Двух) календарных дней, начиная с даты её возникновения;

– при неисполнении Заёмщиком обязательств по предоставлению обеспечения в соответствии с требованиями Договора сроком более 2 (Двух) календарных дней;

– при прекращении действия договора(-ов) поручительства, заключённого(-ых)в обеспечение обязательств Заёмщика по Договору;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Предоставлять по запросу Поручителя(-ей) сведения о размере задолженности по кредиту.

**7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**

7.1. Заёмщик настоящим заявляет и заверяет, что до заключения Договора он был ознакомлен с полной информацией об условиях предоставления, использования и возврата кредита:

– о расходах Заёмщиков по кредиту;

– о Графике платежей по кредиту;

– о полной стоимости кредита, перечне и размере платежей Кредитору, включённых и не включённых в её расчёт.

**8. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предъявляются в суд по фактическому месту нахождения Кредитора либо его обособленного подразделения, выдавшего кредит. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, указанной в разделе10 Договора, и действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

9.2. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор заключён в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: *Операционный офис АО "ВБРР"* |  | Заёмщик *Чехачев Максим Александрович* |
| Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* | | Паспортные данные *№54 10 431421 выдан* |
| БИК *045402775* |  | *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |
| ИНН *7736153344* |  | *области 14.05.2010* |
| Кор.счёт *30101810900000000775* |  | Адрес регистрации *г. Орел, Комсомольская* |
|  |  | *д. 53* |
|  |  | Контактные телефоны *+7 9536177918* |
|  |  |  |
| Должность уполномоченного лица |  |  |
| Кредитный работник  *Студенников Студенников З.В* |  | *Чехачев Чехачев М.А* |
| подпись расшифровка подписи |  | подпись расшифровка подписи |
|  |  |  |
|  |  |  |

**ДОГОВОР**

**залога имущества[[4]](#footnote-5)1 №123/01**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. | *Орёл* |  | *20 мая* | 20 | *20* | г. |

Настоящий договор залога является неотъемлемой частью кредитного

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| договора | от | *20 мая* | | | | | | 20 | *20* | | | | г. | | | | |
| *Чехачев Максим Александрович паспорт: №54 10 431421 выдан Межрайонным Отделом* | | | | | | | | | | | | | | | | | , |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *УФМС по Орловской области 14.05.2010* | | | | | | | | | | | именуемый в дальнейшем Залогодатель, | | | | | | |
| и коммерческий банк | | | | | *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов"* | | | | | | | | | | | | , |
| именуемый в дальнейшем Залогодержатель, в лице | | | | | | | | | | | | *Кредитного работника Студенников* | | | | | |
| *Захар Валерьевич* | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| (должность, фамилия, имя, отчество) | | | | | | | | | | | | | | | |  | |
| действующий на основании | | | | | | *Устава* | | | | | | | | , с другой стороны, | | | |
| заключили настоящий договор о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. По кредитному договору от | | | | | | | *20 мая 2020 года* | | | | | | | | | | |
| Залогодержатель предоставил кредит в сумме | | | | | | | | | | *500 000=(Пятьсот тысяч) рублей* | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | |  | | |
| Срок погашения | | | *20 мая 2023 года* | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение гарантийного возврата кредита, уплаты процентов за пользование им, включая возмещение потерь, понесенных Залогодержателем, ненадлежащим исполнением обязательств по кредитному договору Залогодатель заложил | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Залогодержателю | | | | *Автомобиль Renault Arkana 2020 года в сумме 1 200 000=(Один миллион* | | | | | | | | | | | | | |
| *двести тысяч) рублей, адрес: 302016 , г. Орёл, ул. Комсомольская д.53* | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| (заложенное имущество с указанием стоимости, местонахождения  или ссылка на прилагаемую к договору опись) | | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. Опись с указанием наименования, индивидуальных признаков имущества, количества, стоимости, места нахождения прилагается к договору и является его неотъемлемой частью.

Опись составляется за подписями сторон и оттисками печатей.

3. Все перечисленные в залоговой описи материальные ценности находятся у Залогодателя и могут быть реализованы только с разрешения Залогодержателя.

4. Заложенное имущество оценивается сторонами в сумме

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| *Один миллион двести тысяч* | | рублей |
| (прописью) |  | |

5. Залогодатель гарантирует, что передаваемое в залог имущество согласно описи нигде ранее не заложено, свободно от долгов и не подлежит удержанию.

Заложенное имущество принадлежит Залогодателю на правах

|  |
| --- |
| *Частной собственности* |
| (указать вид собственности) |

и может быть в соответствии с законодательством свободно реализовано.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  | |
| 6. Имущество застраховано | | *РОСГОССТРАХ* | | |
|  | | | | |
| (наименование страхового органа) | | | | |
| на сумму | *1 200 000 (Один миллион двести тысяч)* | | | рублей. |

Страховой полис передается Залогодержателю. В случае гибели имущества Залогодержатель имеет право на преимущественное удовлетворение на страховое возмещение.

ЗАЛОГОДАТЕЛЬ ОБЯЗУЕТСЯ

7. Обеспечить надлежащее хранение, учет и эксплуатацию заложенного имущества, не закладывать и не реализовывать его другим лицам по истечении срока договора. Предоставить Залогодержателю возможность проверки сохранности, условий хранения, учета и эксплуатации заложенного имущества.

8. Вести книгу записей залогов, куда в 10-дневный срок после возникновения залога внести сведения о залоге имущества и представить залогодержателю для проверки.

9. В случае реализации заложенного имущества восполнить его стоимость другим имуществом и погасить на эту сумму кредит.

10. Расходы по настоящему договору несет Залогодатель.

11. Залогодатель согласен с условиями, что Залогодержатель уступает свое право требования по данному договору залога Орловскому отделению ГУ ЦБ РФ по ЦФО на случай банкротства банка.

12. В случаях:

а) внесения в договор неправильных сведений;

6) реализации заложенного имущества без разрешения Залогодержателя (кроме случая залога товаров в обороте и переработке);

в) несвоевременного внесения сведений о предмете залога вкнигу записей

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| залога Залогодатель уплачивает Залогодержателю штраф в размере | *0,01* | % |

от суммы заложенного имущества. При не перечислении суммы штрафа Залогодателем добровольно в течение 5 рабочих дней после установления факта нарушения Залогодержатель в праве взыскать штраф в безакцептном порядке.

ЗАЛОГОДЕРЖАТЕЛЬ ВПРАВЕ

13. Проверять по документам и фактически наличие, состояние и условия хранения заложенного имущества. Требовать от Залогодателя принятия мер для обеспечения сохранности предмета залога.

14. В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения Залогодателем обязательств, предусмотренных настоящим договором Законом РФ №367 от 21.12.2013г. Залогодержатель вправе обратить взыскание на заложенное имущество до наступления срока погашения кредита.

15. При непогашении в установленный срок задолженности по кредиту реализовать заложенное имущество и обратить полученную выручку на погашение обязательства по ссуде.

16. Если сумма, вырученная от продажи заложенного имущества, недостаточна для покрытия требования Залогодержателя, он имеет право при отсутствии иного указания в законе получить недостающую сумму из прочего имущества залогодателя.

17. Споры по изменению и исполнению настоящего договора разрешаются в соответствии с действующим законодательством по принадлежности спора судом, арбитражным судом или третейским судом.

|  |  |
| --- | --- |
| Залогодатель *Чехачев* | Залогодержатель *Студенников* |

18. Настоящий договор вступает в силу с момента подписания сторонами, прекращает свое действие с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Договор составлен в | 2 | экземплярах, из которых один остается |

у Залогодателя, второй у Залогодержателя, третий остается в делах нотариальной

конторы в случае, если договор удостоверяется нотариально.

ЮРИДИЧЕСКИЕ АДРЕСА СТОРОН

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Залогодатель |  | Залогодержатель |
| *Чехачев Максим Александрович* |  | *Операционный офис АО "ВБРР"* |
| Паспортные данные *№54 10 431421 выдан* |  | Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* |
| *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |  | БИК *045402775* |
| *области 14.05.2010* |  | ИНН *7736153344* |
| Адрес регистрации *г. Орел, Комсомольская* |  | Кор.счёт *30101810900000000775* |
| *д. 75*  Контактные телефоны *+7 953 6177918* |  |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Опись заложенного имущества на | | | 1 | | листах | | |
| Свидетельство о регистрации залога имущества, подлежащего регистрации на | | | | | | | |
| 1 | листах | | | | |  | |
| Согласие собственника на залог имущества | | | | 1 | | | листах. |
|  | |  | |  | | | |
| **Залогодатель** | |  | | **Залогодержатель** | | | |
|  | |  | |  | | | |
| *Чехачев Чехачев М.А.* | |  | | Кредитный работник *Студенников З.В* | | | |
|  | |  | |  | | | |
|  | |  | |  | | | |
|  | |  | | М.П. | | | |

***Приложение к договору залога от 20.05.2020 №*** *123/01*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | | | Приложение к договору  залога имущества от | | | | | |
|  | |  | | | | *20 мая* | | 20 | | *20* | г. |
|  | | **ОПИСЬ** | | | | |  | | | | |
|  | | **заложенного имущества** | | | | |  | | | | |
| №  п/п | Наименование имущества, его индивидуальные признаки (по транспортным средствам указать государственные  регистрационные номера) | | Количе-ство | | Местонахождение имущества  (указать конкретный адрес) | | | | Стоимость | | |
| 1 | *Автомобиль Renault Arkana 2020*  *К351БТ57* | | 1 | | *адрес: 302016 , г. Орёл, ул. Комсомольская д.53* | | | | 1 200 000-00 | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
|  |  | |  | |  | | | |  | | |
| В случае реализации заложенного имущества заменяется аналогичным товаром. | | | | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| Всего по описи заложенного имущества на сумму | | | | *1 200 000=(Один миллион двести тысяч) рублей* | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
| **Залогодатель** | |  | *Купреев Андрей Анатольевич* | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | ( ф.и.о.) | | | | | | | | |
| **Залогодержатель** | |  | *Кредитный работник* | | | | | | | | |
|  | |  | *Студенников Захар Валерьевич* | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  |  | | | | | | | | |
|  | |  | (должность, ф.и.о.) | | | | | | | | |

**ДОПОЛНИТЕЛЬНОЕ СОГЛАШЕНИЕ.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| г. Орел | |  | | | | | | | “ | 20 | | | “ | мая | | 2020 г |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **К кредитному договору № 123/01 от 20.05.2020** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов",* именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице *кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича*, действующего на основании доверенности №14/78 *от 15.04.2020 г.,*  с одной стороны, и гр. *Чехачев Максим Александрович паспорт № 54 10 431421, выдан Межрайонным отделом УФМС России по Орловской области, 14.05.2010* далее именуемый(-ая) «Заёмщик», хаключили дополнительное соглашение о нижеследующем: | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Согласно письма № | | | | 52-65/2020 | | от | 06.10.2020 | | | | | | | | | |
| предоставить | | |  | | | | | | | | | | | | | |
| пролангацию по кредитному договору № | | | | | | | | **123/01** | | | от | **20.05.2020** | | | | |
| до | **20.05.2024** | | | | | | | | | | | | | | | |
| на сумму | | 500 000 (Пятьсот тысяч рублей) | | | | | | | | | | | | | | |
| Процентная ставка с момента подписания дополнительного соглашения составляет | | | | | | | | | | | | | | | 18 (Восемнадцать) | |
| процентов годовых. При невыполнении настоящего соглашения оставшаяся задолженность | | | | | | | | | | | | | | | | |
| относится на счет просроченных ссуд и процентная ставка уплачивается в размере | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 22 (Девятнадцать два) | | | | | процентов годовых. | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
| В обеспечение принято: ***Залог автомобил Renault Arkana 2020 года (стоимость автомобиля 1 200 000 руб.)*** | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |
|  | | | | | | | | | | | | | | | | |

**Юридические адреса и реквизиты сторон:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: *Операционный офис АО "ВБРР"* |  | Заёмщик *Чехачев Максим Александрович* |
| Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* | | Паспортные данные *№54 10 431421 выдан* |
| БИК *045402775* |  | *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |
| ИНН *7736153344* |  | *области 14.05.2010* |
| Кор.счёт *30101810900000000775* |  | Адрес регистрации *г. Орел, Комсомольская* |
|  |  | *д. 53* |
|  |  | Контактные телефоны *+7 9536177918* |
|  |  |  |
| Должность уполномоченного лица |  |  |
| Кредитный работник  *Студенников Студенников З.В* |  | *Чехачев Чехачев М.А* |
| подпись расшифровка подписи |  | подпись расшифровка подписи |
|  |  |  |
|  |  |  |

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 20.05.2020  Выдан кредит | 45505 | 40817 | 500 000= |
| 20.05.2020  Принято обеспечение | 99998 | 91312 | 1 200 000= |
| 20.05.2020  Создан РВПС | 70606 | 45515 | 50 000= |
| 30.05.2020  Начислены проценты за май | 47427 | 70601 | 3 387-98 |
| 05.06.2020  Оплачены проценты за май | 40817 | 47427 | 3 387-98 |
| 05.06.2020  Оплачена части основного долга | 40817 | 45505 | 14 608-02 |
| 21.09.2020  Перенос части основного долга на просрочку | 45815 | 45505 | 11 712-70 |
| 21.09.2020  Перенос процентов на просрочку | 45915 | 47427 | 6 084-04 |
| 01.10.20  Оплата просроченных процентов | 40817 | 45915 | 6 084-04 |
| 01.10.20  Оплата просроченных процентов | 40817 | 45506 | 12 000-97 |
| 01.10.20  Оплата части просроченного основного долга | 40817 | 45815 | 11 712-70 |

Выполнил студент 302 группы

Студенников Захар Валерьевич

(Ф.И.О.)

## ТЕМА 2.3 ПРОВЕДЕНИЕ МЕРОПРИЯТИЙ ПО ПРЕДУПРЕЖДЕНИЮ И УРЕГУЛИРОВАНИЮ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ЗАЕМЩИКА ПО ДОГОВОРУ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА.

-Здравствуйте, (ФИО заемщика)! Меня зовут …, я работник отдела работы с задолженностью. У вас имеется задолженность по кредиту. Банк требует погасить задолженность до 1 октября 2020.

-Какова причина просрочки?

- Где Вы работаете? - Кем Вы работаете?/- Каков размер вашей зарплаты?

- Какие дополнительные источники дохода у вас есть?

- С кем вы проживаете?

- Сколько составляет совокупный доход вашей семьи?

- Кто помогает Вам материально? (если у должника очень тяжелое материальное положение)

- Какое имущество у вас есть?

- Какие основные расходы Вы несёте?

- Есть ли у Вас кредиты в других банках?

- Какая у Вас ситуация по тем кредитам?

- В качестве облегчения кредитной нагрузки вы можете оформить реструктуризацию ссуды.

- В случае не уплаты вами задолженности мы будем вынуждены начислить штрафы за просрочку, также это повлияет на вашу кредитную историю и вашу репутацию в будущем. А в случае длительной задолженности мы будем вынуждены обратиться в суд.

- Где вы возьмете деньги для погашения?

- Итак, Петр Иванович, мы с Вами договорились о том, что Вы оплачиваете 01.10.2020 (нная сумма денег) рублей. До свидания!

## ТЕМА 2.4 ИПОТЕЧНОЕ КРЕДИТОВАНИЕ: ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО И ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ.

## ТЕМА 2.5 ПОДГОТОВКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ СДЕЛОК ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

## ТЕМА 3.3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ С ЗАЛОГОВЫМ ИМУЩЕСТВОМ В РАМКАХ КРЕДИТОВАНИЯ. ПОДГОТОВКА И ЗАКЛЮЧЕНИЕ ДОГОВОРА О ЗАЛОГЕ ИМУЩЕСТВА.

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) раздел 6 «Залог»;
2. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1;
3. Федеральный закон от 13.07.2015 N 218-ФЗ (ред. от 31.07.2020) "О государственной регистрации недвижимости" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2020)

# Федеральный закон "Об ипотеке (залоге недвижимости)" от 16.07.1998 N 102-ФЗ (последняя редакция

# Федеральный закон "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" от 29.07.1998 N 135-ФЗ

# Федеральный закон "Об ипотечных ценных бумагах" от 11.11.2003 N 152-ФЗ

# Федеральный закон "Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации" от 30.12.2004 N 214-

**Скрипт для продажи ипотечного кредитования**

**1. Что такое скрипты в продажах**

Скрипт продаж – это зафиксированный в письменном виде заранее разработанный сценарий общения с потенциальным клиентом по телефону или лично. Стоит отметить, что от скрипта продаж возможны отступления, если того требует ситуация. В любом случае скрипт не должен звучать как роботизированный монолог.

**2. Зачем нужны скрипты продаж**

Скрипты продаж призваны в конечном счете повысить число сделок. Несмотря на то, что у применения скриптов есть немало противников (распространено мнение, что скрипты не дают сотрудникам свободы действий), готовые сценарии продаж неоднократно доказывали свою эффективность, в том числе в сложных сферах — таких как автобизнес и страхование.

Скрипты продаж выполняют следующие основные задачи:

Позволяют продавцам чувствовать себя более уверенно. Имея под рукой набор ответов на возражения потенциальных клиентов, продавцы могут не бояться, что будут застигнуты врасплох неожиданными вопросами и возражениями;

Напоминают о необходимости завершить сделку. Иногда случается так, что продавца могут отвлечь, или разговор принимает другой оборот, и специалист просто забывает договориться о сделке;

Не дают забыть о важных качествах продукта. Нельзя полностью полагаться на память — в противном случае клиент может не узнать обо всех важных характеристиках продукта, и из-за этого сделка может сорваться.

**3 Составляющие хорошего скрипта продаж**

Приветствие (“Здравствуйте, мне нужно связаться с директором по маркетингу. Не могли бы вы мне помочь?”).

Предложение выгоды (“Мы помогаем бизнесу повысить эффективность маркетинговых мероприятий”).

Выявление потребности (“Если вас интересуют наши услуги, могу ли я задать вам несколько вопросов?”).

Уточняющие вопросы (“Какие показатели для оценки эффективности маркетинга вы используете?”).

Указание на болевые точки (“Когда мы беседуем с другими маркетологами, они чаще всего указывают на следующие проблемы: … Какие из них актуальны для вас?”).

Создание интереса (“Исходя из того, что вы рассказали, могу предложить следующие опции, которые решат проблему: …”).

Заключение соглашения/сделки (“Поскольку я и так вас отвлек, предлагаю обсудить эту тему позже уже лично. Вам было бы удобно во вторник вечером?”)

***Практическая ситуация №7***

Клиент – Васио Тейлор Фредерик 7 июля т. г. обратился в банк за консультацией ему кредит на приобретение квартиры на вторичном рынке жилья стоимостью 3 600 000 руб. на 15 лет.

Квартира расположена по адресу: г. Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159. (Указанная квартира состоит из 3 комнат, имеет общую площадь 70 кв. метров, жилую площадь 57 кв. метров.)

Заемщик обладает собственными средствами на покупку квартиры в сумме 1 000 000 руб.

Приобретаемая квартира становится собственностью Заемщика с момента оформления кредита. Она же является и обеспечением по кредиту. Комиссия за рассмотрение заявки - отсутствует.

Заемщик при предоставлении кредита приобретает страховой полис утраты жизни и трудоспособности заемщика и утраты (гибели) или повреждения приобретаемой квартиры в страховой компании НАО «Россгострах» на сумму 3 600 000 руб.

Справки о доходах по форме № 2-НДФЛ, выданные клиенту, свидетельствует о полученных доходах за 6 месяцев:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Начислено | Удержано |
| Клиент | 576 780,00 руб. | 62 980,00 руб. |

10 июля т.г. между банком и заемщиком, заключен кредитный договор. Кредит предоставлен путем зачисления денежных средств на текущий счет физического лица № 40817, открытый в этом же банке.

Условия кредита:

- Сумма кредита – определить

- срок кредита – 15 лет

- процентная ставка – **возьмите согласно условиям подходящей программы в вашем банке**

- погашение кредита и уплата процентов по кредиту производится в безналичном порядке, аннуитетными платежами с текущего счета клиента ежемесячно, не позднее 10 числа месяца.

- РВПС сформирован по портфелю однородных ссуд Ипотека без просроченных платежей, в размере 0,35 %.

**Недостающие сведения требуется взять на усмотрение студента, выполняющего задание.**

**Требуется:**

1. Указать, достаточно ли средств заемщика для уплаты первоначального взноса
2. Рассчитать сумму кредита
3. Определить платежеспособность клиента
4. Подобрать подходящую ипотечную кредитную программу для клиента, указать процентную ставку
5. Привести перечень необходимых документов для получения ипотечного кредита в банке
6. Оформить:

* анкету заемщика по кредитной сделке;
* рассчитать сумму кредита;
* кредитный договор;
* договор ипотеки;
* график погашения кредита;
* расчет полной стоимости кредита

1. Составить бухгалтерские проводки по ситуации:

* выдача кредита,
* создание резерва (0,35%),
* принятие обеспечения,
* начисление и уплата процентов по первому сроку платежа,
* уплата части основного долга по первому сроку платежа

Оформить мемориальный ордер на начисление процентов по первому сроку платежа

1.Сумма кредита составит 2 600 000 рублей

Первоначальный взнос у банка ВБРР составляет 10% , клиент удовлетворяет требованиям Размер первоначального взноса составляет 27%

Процентная ставка в банке ВБРР 8% по условиям ипотечного кредитования «Готовое жилье»

**2.Платежеспособность заемщика:**

**Р = Чд \* k \* t**

P = (576 780,00- 62 980,00)/6 \*0.7\*180= 10 789 800

**3 Перечень необходимых документов:**

* Заявление-анкета по форме банка
* Документ, удостоверяющий личность гражданина Российской Федерации
* Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС)
* Информация о доходах:
* выписка с зарплатного счета заемщика в случае получения дохода от трудовой деятельности на счет, открытый в Банке «ВБРР» (АО)
* в случае получения дохода от трудовой деятельности на иные счета — заверенные работодателем справка по форме 2-НДФЛ, копия трудовой книжки
* Для мужчин призывного возраста — военный билет (применимо к заемщику с доходом)
* Сертификат на материнский капитал и справка из ПФ РФ об остатке средств материнского капитала (при использовании материнского капитала вместо первоначального взноса)

**АНКЕТА ЗАЕМЩИКА**

**Общие сведения об испрашиваемом кредите**

**Валюта кредита √Рубли РФ**  **Доллары США**  **ЕВРО**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Сумма испрашиваемого кредита**  **2 600 000 =(Два миллиона шестьсот тысяч рублей)** | **Цель кредита**  На потребительские нужды  На покупку автомобиля  **√**На приобретение недвижимости  Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Срок кредита (в мес.)**   6 мес   12 мес  24 мес  36 мес  √ 180 месяцев |
| **Источники погашения кредита**  √ Заработная плата   Доходы от имущества   Дивиденды     иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Предполагаемый график погашения кредита**   В конце срока кредита  √ Ежемесячно равными долями   иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Предполагаемое обеспечение**   Неустойка   Поручительство\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  √ Залог квартиры по адресу г. Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159    \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** |

**Сведения о заемщике**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия Тейлов**  **Имя Васио**  **Отчество Фредерик** | | | | **Дата рождения**  1|5||1|0||1985|  **Пол**  √ муж.  жен. | **Место рождения**  \_Орловская область\_г.Орёл  **Гражданство**  Российская Федерация | |
| Паспорт серия |\_\_\_\_\_\_54|-|10\_\_\_|  № \_4\_|\_3\_|\_8\_|\_4|2\_\_|\_1\_|\_\_|\_\_|\_\_| | кем выдан  КП *Межрайоным отделом УФМС России по орловской области* | | | | | когда выдан  \_3\_|0| |1|0| |2|0|1|0| |
| Изменяли ли Вы когда-либо Ваши фамилию, имя, отчество?√ Нет    Если изменяли, то укажите когда \_\_|\_\_| |\_\_|\_\_| |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|  И по какой причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Предыдущие фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_    **Адрес регистрации по месту жительства (прописка)**  Регион Орловская область  Город Орел Улица\_\_ Советская  Дом\_4 строение/корпус\_2 квартира\_8  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Фактическое место жительства** √**Совпадает с адресом прописки**  Регион\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дом\_\_\_\_\_\_\_\_ строение/корпус \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | **Контактные телефоны (вкл.**  **код города):**    домашний (прописка)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  домашний (фактический)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  рабочий  \_\_\_\_\_40-30-41\_\_  мобильный (личный)  +79536177918\_\_  мобильный (рабочий)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  E-mail:\_Vacio57@gmail.com\_\_  ИНН 575488221 |
| **Семейное положение:**  Холост**/**Не замужем  В разводе  √Женат/Замужем  Вдовец /Вдова | | **Брачный**  **контракт**   Да  √Нет | **Дети**  Дата рождения ФИО  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Имеете ли Вы ограничения правоспособности?**  Да      √Нет | | | | | | |
| **Отношение к воинской службе?**  **(для мужчин)** √запас призывникиное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |
| **Контактное лицо для экстренной связи (доверенное лицо)**  ФИО (полностью**) Соломыкина Алена Андреевна**  Домашний телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Мобильный телефон +79616237711 Рабочий телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

**Сведения о супруге заемщика**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Фамилия Гардымова**  **Имя Елизавета**  **Отчество Андреевна** | | **Дата рождения**  11.12.1996  **Пол**  муж. √ жен. | **Место рождения**  \_Орловская область\_г.Орёл  **Гражданство**  Российская Федерация | |
| Паспорт серия |5414  № 444222 | кем выдан  КП *Межрайоным отделом УФМС России по орловской области* | | | когда выдан  30.11.2014 |
| Изменяли ли Вы когда-либо Ваши фамилию, имя, отчество?√ Нет  Если изменяли, то укажите когда \_\_|\_\_| |\_\_|\_\_| |\_\_|\_\_|\_\_|\_\_|  И по какой причине \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Предыдущие фамилия, имя, отчество: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Адрес регистрации по месту жительства (прописка)**  Регион Орловская область  Город Орел Улица\_\_ Советская  Дом\_4 строение/корпус\_2 квартира\_8  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Фактическое место жительства** √ **Совпадает с адресом прописки**  Регион\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Город\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Улица\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Дом\_\_\_\_\_\_\_\_\_ строение/корпус\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ квартира\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | **Контактные телефоны (вкл. код города):**    домашний (прописка)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  домашний (фактический)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  рабочий  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  мобильный (личный)  +79066630322  мобильный (рабочий)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  E-mail:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Сведения об образовании заемщика**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| среднее  средне-специальное высшее√аспирантура  другое (укажите)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование учебного заведения  \_\_\_\_\_\_ОГУ | Квалификация  «Маркетинг и PR менджмент» | Период обучения  01.09.2002-01.09.2007 |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

**Сведения о занятости заемщика**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Официальное название организации  \_ООО «Орел новости»  √ Наемный сотрудник  Собственный бизнес  Предприниматель без образования юридического лица  Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | Фактический адрес:  Город\_\_Орёл\_  Улица\_\_\_Кромское шоссе\_\_\_  Дом\_\_15\_Строение\_\_2\_\_Комната\_8а  ФИО руководителя\_ Лобзинев Данила Игоревич  Телефон \_\_+799993032211  Сайт в интернете:\_Orel.news.ru  Количество сотрудников √мене 50 50 - 100 > 100 | | | | | | | | |
| Основная сфера деятельности компании-работодателя: Social media marketing  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность:Контент мейкер  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | Стаж работы в этой организации:  **\_\_5 лет 3\_месяцев** | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения об образовании супруга (-ги) заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| среднее  средне-специальное  незаконченное высшее  высшее √ 2 и более высших образования | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наименование учебного заведения  ГТУ Орёл  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | Квалификация  \_Экономист  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | Период обучения  2010-2016  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| **Сведения о занятости супруга (-ги) заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Наемный сотрудник  Собственный бизнес  Предприниматель без образования юридического лица  √ Иное\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | Название организации:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Фактическое  местонахождение:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Сайт в интернете:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Телефон\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | |
| Основной вид деятельности компании-работодателя:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Должность:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Стаж работы в этой организации:  **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | | | | | | | | | | | | | |
| **Сведения о величине ежемесячных доходов и расходов заемщика  и его супруга (-ги), в рублях** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Месячный доход** | | **Клиент** | | **Супруг (-га)** | | | | | **Всего месячных доходов** | | | **Среднемесячные расходы семьи** | | | | |
| Основная зарплата (2НДФЛ) | | 85 600 | | - | | | | | 85 600 | | | Текущие расходы  (на питание, одежду) | | | | 18 000-00 |
| Премии и выплаты за переработки | |  | |  | | | | |  | | | Плата за жилье  (в т.ч. коммунальные услуги) | | | | 4000-00 |
| Зарплата за работу по совместительству | |  | |  | | | | |  | | | Расходы на отдых (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | | 5 000-00 |
| Доход от сдачи в аренду недвижимости | | 25 500-00 | |  | | | | | 25 000-00 | | | Расходы на образование (общие расходы за год разделить на 12 мес.) | | | |  |
| Проценты по вкладам | |  | |  | | | | |  | | | Налоги | | | | 7500-00 |
| Дивиденды | |  | |  | | | | |  | | | Обслуживание автомобиля | | | | 5 000-00 |
| Доход в виде страховых выплат | |  | |  | | | | |  | | | Алименты и т.п. | | | |  |
| Прочие  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |  | |  | | | | |  | | | Обслуживание кредитов | | | |  |
|  | |  | |  | | | | |  | | | Страховые платежи | | | |  |
|  | |  | |  | | | | |  | | | Прочие (указать) | | | |  |
| **Итого:** | | 112 100-00 | |  | | | | | 112 100-00 | | | **Итого:** | | | | **41 000-00** |
| Ожидается ли изменение размера Ваших доходов/расходов (если да, то дайте объяснения)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **Сведения о собственности семьи заемщика** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Квартира √  ФИО собственника Юркин Данила Андреевич  Адрес \_Ул.Советская д.4  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат 3, общая площадь 120 кв. м. | | | | | | | | | | Квартира  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адрес \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Кол-во комнат \_\_\_, общая площадь \_\_\_\_\_ кв. м. | | | | | | |
| Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель | | | | | | | | | | Автомобиль  ФИО собственника  Марка, модель \_  Год выпуска. | | | | | | |
| Собственный дом √  ФИО собственника Марков Егор Михайлович  Адрес Г Москва, Савеловский переулок , д 14/5  Количество комнат 12, общая площадь 300 кв. м. | | | | | | Земельный участок  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Местонахождение \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  общая площадь \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | Прочее имущество  ФИО собственника \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | |
| **Страхование собственности** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Укажите вид страховки (если имеется)** | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Недвижимость  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Cрок\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Жизнь (здоровье)  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | Титул собственности  Страховая компания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Страховая сумма\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Срок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | Другое | | |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Кредитная история клиента и супруги (супруга) заемщика** | | | | | | |
| Кредитовались ли Вы ранее? | √Да | | | Нет | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит  ПАО «Сбербанк» | Сумма кредита  200 000-00 | | | Дата получения кредита  10.10.2009 | | |
|  |
| Цель получения кредита  На неотложенные нужды | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Наименование кредитной организации, предоставившей кредит  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Сумма кредита | | | Дата получения кредита | | |
|  | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| Цель получения кредита  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  | | | Дата погашения кредита:  \_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_ | | |
| **Дополнительные вопросы к заемщику и его (ее) супруге (-гу)** | | **Клиент** | | | **Супруг (-га)** | |
| **Да** | **Нет** | | **Да** | **Нет** |
| 1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Имеются ли у Вас просроченные долги? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекунства? | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы инвалидом I или II группы | |  | √ | |  | √ |
| 1. Являетесь ли Вы носителем ВИЧ или больным СПИДом | |  | √ | |  | √ |
| 1. Страдаете ли Вы какими-либо психическими заболеваниями (слабоумием, эпилепсией, другими тяжелыми расстройствами нервной системы) | |  | √ | |  | √ |
| 1. Причастность к иностранным публичным должностным лицам | |  | √ | |  | √ |
| Если Вы ответили «Да» на любой из вышеперечисленных вопросов, предоставьте информацию в письменном виде\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | |

Нижеподписавшийся согласен с тем, что:

* все сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, а также все затребованные Банком документы предоставлены исключительно для получения Кредита;
* КБ «Интеркредит» (ЗАО) оставляет за собой право проверки любой сообщаемой Заемщиком о себе информации, в т. ч. право на получение кредитных отчетов и других документов для заключения договора займа (кредита) в бюро кредитных историй и Центральном каталоге кредитных историй, а копии предоставленных Заемщиком документов и оригинал Анкеты будут храниться в КБ «Интеркредит» (ЗАО), даже если Кредит не будет предоставлен;
* издержки, пошлины и накладные расходы, связанные с предоставлением Кредита, несет Заемщик;
* принятие Банком данной Анкеты к рассмотрению, а также возможные расходы Заемщика (на оформление необходимых для получения Кредита документов, за проведение экспертизы и т.п.) не является обязательством Банка предоставить Кредит или возместить понесенные Заемщиком издержки.

Подтверждаю, что сведения, содержащиеся в данном Заявлении-Анкете, являются верными и точными на нижеуказанную дату

**Подпись заемщика\_Тейлор**

**Ф.И.О.\_Тейлор Васио Фредерик**

**Дата\_\_10.07.2020**

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  *4 860 000 (Четыре миллиона восемьсот шестьдесят тысяч рублей)* |

|  |
| --- |
| **ПОЛНАЯ СТОИМОСТЬ**  **КРЕДИТА**  9,47 ( Девять целых сорок семь сотых процентов годовых) |

**КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР**

*«10» июля 2020г. №229/50*

*г. Орёл*

*Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов",* именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице *кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича*, действующего на основании доверенности №14/78 *от 15.05.2020 г.,*  с одной стороны, и гр. *Тейлор Васио Фредерик паспорт 5410 438421* , далее именуемый(-ая) «Заёмщик», с другой стороны, заключили между собой нижеследующий Договор:

:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| ИНДИВИДУАЛЬНЫЕ УСЛОВИЯ  ДОГОВОРА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА | | |
| № п/п | УСЛОВИЕ | СОДЕРЖАНИЕ УСЛОВИЯ |
| 1 | Сумма кредита | *2 600 000 (Два миллиона шестьсот тысяч рублей)* |
| 2 | Срок действия Договора, срок возврата кредита | *До полного выполнения обязательств заемщика,*  *10 июля 2035* |
| 3 | Валюта, в которой предоставляется кредит | *Рубли РФ* |
| 4 | Процентная ставка (процентные ставки) (в процентах годовых) или порядок её (их) определения | *8% (Восемь процентов годовых)* |
| 5 | Порядок определения курса иностраннойвалюты при переводе денежных средств Кредитором третьему  лицу, указанному Заёмщиком | *Не требуется* |
| 6 | Количество, размер и периодичность(сроки) платежей Заёмщика по Договору или порядок определения этих платежей | *180 (Сто восемьдесят) платежей, ежемесячно не позднее 5 числа* |
| 7 | Порядок изменения количества, размера и периодичности (сроков) платежей Заёмщика при частичном досрочном возврате кредита | *По заявлению заемщика с уведомлением банка за 7 дней. С возможностью изменить срок платежа* |
| 8 | Способы исполнения Заёмщиком обязательств по Договору по месту нахождения Заёмщика | *Безналичным, путем перечисления с дебетовой карты* |
| 8.1 | Бесплатный способ исполнения Заёмщиком обязательств по Договору | *Через филиалы и банкоматы кредитной организации* |
| 9 | Обязанность Заёмщика заключить иные договоры | Заключить 3 договора страхования: договор страхования недвижимости, договор страхования жизни,договор страхования отвественности |
| 10 | Обязанность Заёмщика по предоставлению обеспечения исполнения обязательств по Договору и требования к такому обеспечению | *Договор Залога невижимого имущества (Ипотеки)* |
| 11 | Цели использования Заёмщиком потребительского  кредита | *Приобретение квартиры г. г. Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159* |
| 12 | Ответственность Заёмщика за ненадлежащее  исполнение условий Договора,размер неустойки (штрафа, пени)или порядок их определения | *За просроченный кредит-12(Двенадцать)% годовых*  *Пени 0.1%* |
| 13 | Условие об уступке Кредитором третьимлицам прав (требований) по Договору | *Кредитор обладает правом уступки прав (требования) по договору при не исполнении обязательств* |
| 14 | Согласие Заёмщика с общими условиями Договора | *согласен* |
| 15 | Услуги, оказываемые Кредитором Заёмщику за отдельную плату и необходимые для заключения Договора,их цена или порядок её определения,  а также согласие Заёмщика наоказание таких услуг | *Услуги по оценке рыночной стоимости недвижимого имущества ООО «Оценщик»*  *Стоимостью 5000 (пять тысяч рублей)*  *Согласен* |
| 16 | Способ обмена информацией между Кредитором и Заёщиком | *По телефону, смс оповещение* |

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. Кредитор предоставляет Заёмщику в порядке и на условиях, предусмотренных Договором, кредит в сумме \_*2 600 000 (Два миллиона шестьсот тысяч рублей) сроком возврата 10 июля 2035* 1.2. Процентная ставка за пользование кредитом устанавливаетсяв размере  *8% (Восемь процентов годовых)*

1.3. Под «задолженностью по Договору» понимаются возникшие в связи с исполнением Договора обязательства Заёмщика по уплате Кредитору:основного долга (суммы кредита), процентов, комиссий, рассчитанных неустоек, операционных и других расходов Кредитора, осуществлённых в связи с исполнением/неисполнением Договора.

**2. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО КРЕДИТУ**

2.2. Обеспечением исполнения обязательств Заёмщика по Договору является(-ются):

2.2.1. Поручительство(-а) гр.

(далее – Поручитель 2), согласно договору(-ам) поручительства, заключённому(-ым)

между Кредитором и Поручителем(-ями);

2.2.2. Залог имущества – приобретаемой квартиры г. Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159. Общей стоимостью 3 600 000 ( Три миллиона шестьсот тысяч рублей)

предмет залога с указанием индивидуальных характеристик

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

\_\_\_*В безналичной форме путем перечесления на текущий счет 4081781010000000350*\_\_

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата подписания договора.

3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**3. ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА**

3.1. Кредит предоставляется Кредитором Заёмщику единовременно

3.2. Датой фактического предоставления кредита является дата 3.3. Кредит предоставляется Кредитором при выполнении Заёмщиком условий, изложенных в п. 6.1 Договора.

**4. ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ И ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА**

4.1. Начисление процентов за пользование кредитом и расчёт ежемесячных платежей.

4.1.1. Проценты за пользование кредитом начисляются Кредитором на задолженность по основному долгу, подлежащую возврату, начиная с даты, следующей за датой предоставления кредита, по дату фактического возврата кредита включительно, исходя из размера процентной ставки, установленной п. 1.2 Договора, и фактического количества дней пользования кредитом. Базой для начисления процентов по кредиту является фактическое количество календарных дней в году (365 или 366 дней).

4.1.2. Погашение задолженности по кредиту осуществляется в соответствии с «Графиком платежей по кредиту», являющимся Приложением № 1к Договору (далее – График платежей), в валюте кредита путём*.*

4.1.3. Ежемесячные платежи по кредиту, включают в себя:

– сумму части основного долга по кредиту;

– сумму процентов за пользование кредитом, начисленных на остаток

задолженности по основному долгу на дату погашения.

4.1.4. Под «процентным периодом» понимается период, за который начисляются проценты на оставшуюся часть срочной задолженности Заёмщика по кредиту. Первый процентный период начинается с даты, следующей за датой выдачи кредита, и заканчивается *10 июля 2035*. Последующие процентные периоды начинаются с даты, следующей за датой окончания предыдущего процентного периода, и заканчиваются 2 числа каждого следующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается датой возврата кредита, установленной в п. 1.1 Договора, либо датой полного досрочного погашения Заёмщиком кредита в полном объёме.

4.1.5. В случае если дата погашения приходится на нерабочий день, датой погашения считается первый рабочий день, следующий за нерабочим днём. Нерабочими днями считаются воскресенья (далее – выходные дни), а также нерабочие праздничные дни, установленные Трудовым кодексом Российской Федерации, и те дни, на которые в силу норм действующего законодательства Российской Федерации переносятся выходные дни. В случаях, когда в силу норм действующего законодательства Российской Федерации выходной день объявлен рабочим днём, в дату погашения, приходящуюся на такой выходной день, действует режим рабочего дня.

4.1.6. Почтово-телеграфные расходы и другие расходы Кредитора, а также комиссии взимаются Кредитором с Заёмщика в установленном порядке, в размере фактически понесённых Кредитором расходов.

4.2. Допускается полное и частичное досрочное погашение кредита по инициативе Заёмщика.

4.2.1. Заёмщик предварительно согласовывает с Кредитором сумму и предполагаемую дату досрочного возврата кредита (рекомендуемая дата частичного досрочного погашения кредита – очередная дата погашения),для чего предоставляет Кредитору письменное заявление о намерении осуществить досрочный возврат кредита.

4.2.2. Частичное досрочное погашение Заёмщиком части кредита осуществляется после предоставления Заёмщиком Кредитору письменного заявления на основании Дополнительного соглашения к Договору, предусматривающего соответствующее изменение размера ежемесячных платежей или сокращение срока возврата кредита.

4.2.3. В случае осуществления Заёмщиком полного досрочного исполнения обязательств по возврату суммы кредита проценты, начисленные по дату досрочного возврата, а также неустойки и иные платежи, предусмотренные Договором, подлежат уплате в полном объёме в момент (дату)полного досрочного погашения.

4.3. При наступлении страхового случая по рискам, застрахованным в соответствии с п. 6.1 Договора, полученное Кредитором страховое возмещение направляется в счёт погашения задолженности Заёмщика по Договору в очерёдности, определённой п. 5.3 Договора.

**5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПО ДОГОВОРУ**

5.1. При неисполнении или ненадлежащем исполнении Заёмщиком обязательств по возврату суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, установленных настоящим Договором, Заёмщик обязан заплатить Кредитору неустойку в размере 0.1 процентов от суммы просроченной задолженности за каждый день просрочки, но не менее 500 =(Пятьсот рублей) в день, исчисленную за период с даты возникновения просроченной задолженности по дату её погашения Заёмщиками (включительно).

5.2. При нарушении требований подп. 4.1.4 Договора Заёмщик до наступления следующей (ближайшей) даты погашения обязан уплатить:

– просроченную часть задолженности, включающую в себя часть основного долга и начисленные проценты за пользование кредитом;

– проценты за пользование кредитом, начисленные на просроченную часть основного долга;

– сумму неустойки.

5.3. ***При недостаточности средств, поступивших от Заёмщика для осуществления платежа***, установленного Договором, в полном объёме, а также при возникновении/наличии просроченной задолженности очерёдность платежей устанавливается в соответствии с действующим законодательством. Требования Кредитора удовлетворяются в следующей последовательности: в ***первую очередь*** – погашение операционных и других банковских расходов, уплату комиссий, штрафов и неустоек, предусмотренных Договором, ***во вторую очередь*** – погашение просроченных процентов по кредиту, ***в третью очередь*** – погашение процентов по просроченной задолженности по основному долгу, ***в четвёртую очередь*** – погашение начисленных срочных процентов по кредиту, ***в пятую очередь*** – погашение просроченной задолженности по основному долгу, ***в шестую очередь*** – погашение срочной задолженности по основному долгу.

**6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

6.1. Заёмщик обязуется (ненужное зачеркнуть):

6.1.1. Заключить договор(-ы) в обеспечение исполнения обязательств Заёмщика по Договору в соответствии с п. 2.2 Договора в следующий(-ие)срок(-и): до *14 октября 2030*

6.1.2. До момента фактического предоставления кредита обеспечить за свой счёт страхование жизни и трудоспособности по следующим страховым случаям: страхование риска утраты жизни (смерть Заёмщика) в результате несчастного случая или болезни, произошедшие в период действия договора страхования, а также риска утраты трудоспособности (установление инвалидности I и II группы) и риска временной утраты трудоспособности Заёмщика в результате несчастного случая или заболевания, произошедших в период действия договора (полиса) страхования Заёмщика в страховой компании отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным

в Банк договору (полису) страхования. В тексте договора (полиса) страхования в качестве первого выгодоприобретателя должен быть указан Кредитор. Сумма страхового возмещения на каждую конкретную дату периода кредитования должна быть не менее остатка основного долга по кредиту. При этом в целях определения размера страховой суммы общая сумма задолженности по Договору определяется на дату заключения договора (полиса) страхования и не включает платежи, связанные с несоблюдением Заёмщиком условий Договора. Договор (полис) страхования должен быть заключён на срок не менее1 (одного) года. При этом договор (полис) страхования, указанный в настоящем пункте, в период действия которого наступит срок возврата кредита, указанный в пункте 1.1 Договора, может быть заключён на срок менее1 (одного) года, но срок его действия не должен заканчиваться ранее установленного Договором срока возврата кредита.

6.1.3. Ообеспечить а свой счёт страхование титула собственности на недвижимость, предоставленную в залог в соответствии с подп. 2.2.2 Договора в страховой компании, отвечающей требованиям Банка к страховым компаниям и условиям предоставления страховых услуг, и предоставить в Банк договор (полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховых взносов по представленным в Банк договорам(полисам) страхования. Договор (полис) страхования должен быть заключён на условиях, предусмотренных в подп. 6.1.2 Договора.

6.1.4. В течение всего срока кредитования обеспечивать непрерывное страхование жизни и трудоспособности Заёмщика и/или титула собственности на недвижимость на условиях подп. 6.1.2, 6.1.3 Договора с правом замены страховой организации на иную страховую организацию, отвечающую требованиям Банка, и предоставлять в Банк в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты окончания действия предыдущего договора (полиса), договор(полис) страхования и документы, подтверждающие оплату страховой премии на следующий период страхования.

6.1.5. Надлежащим образом осуществлять погашение задолженности по Договору, в том числе в порядке и сроки, установленные Договором.

6.1.6. При предъявлении Кредитором письменного требования о досрочном исполнении Заёмщиком обязательств по Договору по основаниям, предусмотренным нормами действующего законодательства Российской Федерации, досрочно вернуть кредит, уплатить начисленные проценты за пользование кредитом, комиссии и сумму неустойки, иные платежи в соответствии с Договором не позднее ***14 (четырнадцати)*** календарных дней (включительно) с даты предъявления Кредитором письменного требования в соответствии с п. 6.4.2 Договора.

6.1.7. Ежеквартально представлять Кредитору документ, подтверждающий размер получаемого дохода за последние три календарных месяца.

6.1.8. Письменно уведомить Кредитора и представить подтверждающие документы в пятидневный срок с даты возникновения следующих обстоятельств:

– о возбуждении в отношении Заёмщика уголовного дела;

– о возбуждении в отношении Заёмщика гражданских дел, способных повлиять на исполнение обязательств по Договору;

– об изменении места жительства, состава семьи, работы (смены работодателя),фамилии, имени Заёмщика, его телефона;

– об иных обстоятельствах, способных повлиять на выполнение обязательств по Договору.

6.2. Заёмщик имеет право бесплатно получать сведения о сумме и дате погашения очередного платежа по кредиту, а при наличии просроченной задолженности также о сумме просроченной задолженности по кредиту при условии предоставления документов, удостоверяющих личность.

6.3. Кредитор обязуется:

6.3.1. Направлять денежные средства Заёмщика на погашение задолженности по Договору в очерёдности, указанной в п. 5.3. Договора.

6.3.2. При получении страхового возмещения направить полученные средства на погашение задолженности Заёмщика по кредиту в порядке, предусмотренном п. 5.3 Договора.

6.4. Кредитор имеет право:

6.4.1. Передать свои права по Договору другому лицу с соблюдением правил о передаче прав кредитора путём уступки прав требования.

6.4.2. Потребовать от Заёмщика полного досрочного исполнения обязательств по Договору путём предъявления письменного требования о досрочном возврате суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом, а также рассчитанных сумм комиссии и неустоек в следующих случаях:

– при возникновении у Заёмщика просроченной задолженности по Договору сроком более 2 (Двух) календарных дней, начиная с даты её возникновения;

– при неисполнении Заёмщиком обязательств по предоставлению обеспечения в соответствии с требованиями Договора сроком более 2 (Двух) календарных дней;

– при прекращении действия договора(-ов) поручительства, заключённого(-ых)в обеспечение обязательств Заёмщика по Договору;

– в других случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6.4.3. Предоставлять по запросу Поручителя(-ей) сведения о размере задолженности по кредиту.

**7. ЗАЯВЛЕНИЯ И ЗАВЕРЕНИЯ**

7.1. Заёмщик настоящим заявляет и заверяет, что до заключения Договора он был ознакомлен с полной информацией об условиях предоставления, использования и возврата кредита:

– о расходах Заёмщиков по кредиту;

– о Графике платежей по кредиту;

– о полной стоимости кредита, перечне и размере платежей Кредитору, включённых и не включённых в её расчёт.

**8. ЮРИСДИКЦИЯ И ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ**

8.1. Настоящий Договор составлен и подлежит толкованию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.2. Споры, вытекающие из Договора, подлежат рассмотрению в установленном законодательством Российской Федерации порядке и предъявляются в суд по фактическому месту нахождения Кредитора либо его обособленного подразделения, выдавшего кредит. Иски о защите прав потребителей могут быть предъявлены в суд в соответствии с Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей».

**9. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА И ПРОЧИЕ УСЛОВИЯ**

9.1. Договор вступает в силу с даты его подписания, указанной в разделе10 Договора, и действует до полного исполнения Заёмщиком обязательств по Договору.

9.2. Условия Договора носят конфиденциальный характер и не подлежат разглашению третьим лицам, кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

9.3. Все изменения и дополнения к Договору будут оформляться в письменном виде в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

9.4. Договор заключён в 2 (Двух) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, по одному для каждой из сторон.

**10. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ И ПЛАТЁЖНЫЕ РЕКВИЗИТЫ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: |  | Заёмщик |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Кредитор: *Операционный офис АО "ВБРР"* |  | Заёмщик *Васио Тейлор Фдерик* |
| Адрес: *302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16* | | Паспортные данные *№5410 438421 выдан* |
| БИК *045402775* |  | *Межрайонным Отделом УФМС по Орловской* |
| ИНН *7736153344* |  | *области* |
| Кор.счёт *30101810900000000775* |  | Адрес регистрации *г. Орел, Советская* |
|  |  | *д. 4 кв 8* |
|  |  | Контактные телефоны ***89536177818*** |
|  |  |  |
| Должность уполномоченного лица |  |  |
| Кредитный работник  *Студенников Студенников З.В.* |  | *Тейлор Тейлор В.Д* |
| подпись расшифровка подписи |  | подпись расшифровка подписи |
|  |  |  |
|  |  |  |

**ДОГОВОР ЗАЛОГА   
НЕДВИЖИМОГО ИМУЩЕСТВА (ИПОТЕКИ)**

г.Орел «10» июля 2020 г.

Операционный офис акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов", именуемый в дальнейшем «Залогодержатель», в лице кредитного работника Студенникова Захара Валерьевича, действующего на основании доверенности №14/78 от 15.05.2020 г с одной стороны, и именуемый в дальнейшем «Залогодатель», в лице *Васио Тейлор Фредерик* действующего на основании паспорт *№ 5410 438421 выдан Межрайоным отделом УФМС России по орловской области 30.10.2010*

с другой стороны, заключили настоящий договор о нижеследующем:

1. В обеспечение своевременного исполнения кредитного договора   
№ 229/50 от «10» июля 2020 г заключенного между Операционным офисом акционерного общества "Всероссийский банк развития регионов" и *Васио Тейлор Фредерик*

Залогодержатель приобретает залоговое право на принадлежащее Залогодателю на праве собственности следующее имущество Квартира расположена по адресу:  *Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159*

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

непосредственно связанный с землей, его балансовая стоимость)

вместе с соответствующим земельным участком, размером 120 кв. м, находящимся

Орел, ул. Посадская, д. 75, кв. 159

Право собственности на земельный участок (или право пользования) подтверждается \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(наименование документа; государственный акт или иной документ,

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

подтверждающий право собственности на земельный участок

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

или право пользования им, его дата и номер)

2. Заложенное имущество оценивается в сумме 3 600 000 (Три миллиона шестьсот тысяч рублей)

рублей, из них стоимость квартиры

(предприятия, строения, здания, сооружения или иного объекта,   
 непосредственно связанного с землей)

составляет 3 600 000 (Три миллиона шестьсот тысяч рублей), стоимость земельного участка 0= рублей.

В случае уменьшения стоимости заложенного имущества вследствие его физического или морального износа либо иных причин Залогодатель обязан передать Залогодержателю дополнительное право залога на имущество, эквивалентное стоимости утраченного от первоначально внесенного в залог.

Основанием для выполнения данной обязанности является акт экспертной оценки заложенного имущества.

3. Заложенное имущество остается в пользовании, владении и распоряжении Залогодателя, который может осуществлять свои права исключительно в соответствии с его назначением. Продажа, дарение или отчуждение в иной форме заложенного имущества без согласия Залогодержателя запрещается до полного погашения залогодателем кредита и процентов по нему.

Залогодатель обязан принимать все необходимые меры для сохранения предмета залога.

Залогодержатель имеет право проверять осуществление Залогодателем данной обязанности документально или в натуре, а Залогодатель обязан оказывать ему в этом содействие.

4. Страхование заложенного имущества осуществляется Залогодателем за его счет до заключения настоящего Договора.

5.Кредитным договором, указанным в п.1 настоящего Договора, предусмотрены возврат кредита в сумме *2 600 000 (Два миллиона шестьсот тысяч рублей)*

в срок 10 июля 2035 г, а также уплата процентов по нему в размере *8% (Восемь процентов годовых)*. В случае невозврата Залогодателем долга в установленный кредитным договором срок, а также при досрочном взыскании кредита по основаниям, установленным этим договором, Залогодержатель вправе удовлетворить свои требования из стоимости заложенного имущества путем его реализации в установленном законом порядке.

При неисполнении кредитного обязательства, обеспеченного ипотекой , Залогодержатель вправе обратить взыскание *заложенного имущества* путем его продажи с аукциона .

6. Любой спор, разногласие или претензия, вытекающие из настоящего Договора, разрешаются в соответствии с действующим законодательством судом или арбитражным судом.

7. Договор вступает в силу с даты государственной регистрации залога.

8.Действие настоящего Договора прекращается с выполнением всех обязательств по кредитному договору.

9.Расходы по заключению настоящего договора и его регистрации несет Залогодатель.

10.Договор составлен в трех экземплярах, из которых один остается в нотариальном органе, удостоверившим Договор, и по одному экземпляру выдается сторонам.

11.Договор подлежит нотариальному удостоверению и регистрации в Управлении недвижимости по месту нахождения объекта залога.

12.Адреса сторон:

Залогодержателя: *Операционный офис АО "ВБРР"*

*Адрес: 302001, Орёл, улица Гагарина, д. 16*

*БИК 045402775*

*ИНН 7736153344*

*Кор.счёт 30101810900000000775*

Залогодателя: Васио Тейлор Фредерик

*г.Орел, Ул.Советская д.4, кв.57*

*5410 438421 выдан Межрайоным отделом УФМС России по орловской области 30.10.2010*

Залогодатель Залогодержатель

*Тейло Телор В.Ф Студенников Студенников З.В*

М.П.

**Схема бухгалтерских проводок**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Дата / Содержание операции** | **Корреспонденция счетов** | | **Сумма, руб.** |
| **Дт** | **Кт** |
| 10.07.2020 Выдача ипотеки | 45507 | 40817 | 2 600 000= |
| 10.07.2020 Принято обеспечение | 99998 | 91312 | 3 600 000= |
| 10.07.2020 Создание РВПС в сумме 0.35% | 70606 | 45515 | 91 000= |
| 30.07.2020 Начисление процентов за июль | 47427 | 70601 | 17 617-49 |
| 05.08.2020 Оплата процентов за июль | 40817 | 47427 | 17 617-49 |
| 05.08.2020 Погашение основного долга | 40817 | 45507 | 7 229-18 |

РВПС = 2 600 000 \* 0,035 = 91 000

1. 1 Договор подлежит государственной регистрации в том органе, который осуществляет регистрацию различного вида имущества (строений, автотранспортных средств и т.п.)

   |  |  |
   | --- | --- |
   | Залогодатель *Семенов* | Залогодержатель *Маликова* |

   [↑](#footnote-ref-2)
2. 1 Договор подлежит государственной регистрации в том органе, который осуществляет регистрацию различного вида имущества (строений, автотранспортных средств и т.п.)

   |  |  |
   | --- | --- |
   | Залогодатель *Юркин* | Залогодержатель *Маликова* |

   [↑](#footnote-ref-3)
3. [↑](#footnote-ref-4)
4. |  |  |
   | --- | --- |
   | Залогодатель *Чехачев* | Залогодержатель *Студенников* |

   [↑](#footnote-ref-5)