

Донорский кредит: понятие, особенности, принцип получения

*Гаврилова Э.Н., к.э.н., доцент
кафедры «Финансы и кредит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»,
Россия, г. Махачкала, e-mail: gavrilovaelja@mail.ru*

*Толчинская М. Н., к.э.н., доцент
кафедры «АХД и аудит»
ГАОУ ВО «Дагестанский государственный университет
народного хозяйства»,
Россия, г. Махачкала, e-mail: margulja3@rambler.ru*

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению понятия донорского кредита и особенностям его применения в России. В статье рассмотрены способы получения донорского кредита и принципы реализации на практике.

Ключевые слова: кредит, кредитное донорство, банк, заемщик.

Кредитное донорство является современной альтернативой классического кредитования, при котором банковский кредит оформляется на подставное лицо. Подставным заемщиком становится лицо с идеальной кредитной историей, которому практически ни одна финансовая организация не сможет отказать.

Термин «кредитное донорство» для многих людей еще в новинку, несмотря на то, что в современном мире эта услуга широко распространена.

Среди российских заемщиков такой способ получения кредита пока еще не пользуется популярностью, вот только в скором времени все может серьезно измениться. Возможно, уже в ближайшем будущем кредитные доноры станут востребованными, ведь требования финансовых организаций к потенциальным кредитным клиентам постоянно ужесточаются.

Кредитные доноры — это частные инвесторы, которые по предварительной договоренности оформляют ссуду в банке на свое имя, но передают полученные займы средства «заказчику» (лицу, которому понадобился кредит). Причем обязательства по погашению долга, согласно графику платежей, должен выполнять не сам донор, а лицо, которому потребовался займ.

Смысл подобных сделок заключается в том, что человек с положительной историей, который полностью подходит под требования конкретной финансовой организации, оформляет на себя кредит. Заемными средствами этот заемщик не будет пользоваться, так как берет их он совсем для другого человека. Перед тем как пойти на заключение кредитной сделки

донор получает от своего клиента расписку, где этот самый клиент обязуется полностью выплатить кредитный долг, в сроки, прописанные в кредитном соглашении.

Естественно, такие услуги не бесплатны, обычно комиссию взимают после фактического получения наличных в кредит. Размер такой комиссии может колебаться от 10 до 50% от основной суммы. Заниматься предоставлением донорских кредитов могут: частные лица, согласно достигнутой договоренности, это могут быть как незнакомые люди, так и близкие родственники заказчика; специальные агентства, занимающиеся подбором кредитных доноров.

Поскольку найти кредитного донора очень сложно, бывает так, что круг поисков расширяется на близлежащие города. Это нормальная практика, так как в крупных городах спрос на такие услуги большой, а лиц, согласных на подобный риск не так много. Разницы нет, где кредитный донор проживает, ведь кредит оформляют по месту регистрации. Передать же деньги можно через агента либо самостоятельно встретившись с кредитополучателем. Если же клиент желает, чтобы услуга была предоставлена с выездом, тогда все транспортные расходы он оплачивает сам. Если подбором кредитного донора занимается агент, то расходы на проезд и оформление документов он оплачивает сам, а затем включает это в общую комиссию. Имеет ли место быть предоплата, ведь во многих объявлениях указано что услуга бесплатна? Здесь стоит насторожиться, именно мошенники часто требуют предоплату, а после, получив деньги пропадают в неизвестности. Платить какие-либо деньги можно только после подписания договора о сотрудничестве, причем в документе должна быть разъяснена каждая статья расходов.

Стоит отметить, что в обоих перечисленных случаях заемщиком будет выступать физическое лицо, поскольку документы в банк подает сам заемщик, а не его посредники.

Рассмотрим поэтапно принцип получения донорского кредита:

1.Поиск надежного агента или непосредственно кредитного донора. В нынешнее время очень сложно найти надежного посредника, который не является мошенником.

2.Ознакомление с условиями. На этом этапе выясняются потребности клиента, а также его платежеспособность. При обращении в агентство клиенту потребуется заполнить специальную анкету, никаких оригиналов и копий документов до момента заключения договора сотрудничества требовать не должны. Перед заключением сделки клиента информируют об условиях возможного кредита и размерах комиссии.

3.Подбор кредитного донора. Как правило, с кредитным донором агентство заключает договор отдельно, в нем предусмотрены условия сотрудничества, а также права и обязанности обеих сторон. Бывает так, что для сбора всей суммы нужен не один, а несколько кредитных доноров. Не

всегда просто найти заемщика, проживающего в том же городе, что и клиент. Срок оформления кредита может занять 5-8 дней, но существуют и ускоренные схемы, когда средства выдают уже через 2-3 дня.

4.Заклучение договора. Между клиентом и агентом изначально подписывается договор о предоставлении услуг, только после этого кредитный донор может подавать заявки в банки. После того как кредит одобрен заемщик (донор) должен подписать договор с банком о том, что он обязуется согласно графику вносить платежи.

5.Распределение комиссий. Средства кредитополучателю (донору) выдаются либо наличными, либо переводят на карточный счет. Из этой суммы он сразу берет себе установленную комиссию (20-30%) от суммы. Далее, остаточная сумма переводится на счет агенту, из которой также взимается комиссия, ее размер оговаривается при подписании договора сотрудничества с заказчиком (обычно это 7-10% от суммы).

6.Передача денег клиенту. Остаток суммы (тело кредита минус комиссии) агент передает заказчику. Обязательно в момент передачи наличных подписывается акт приема-передачи.

7. Оформление расписки. В качестве гарантии клиент пишет расписку о том, что он обязан погашать оформленный на другое лицо (донора) кредит. Данная расписка нотариально не заверяется, но по усмотрению клиента он может взять с собой несколько свидетелей, чтобы они выступили в качестве гаранта.

Исходя из вышеперечисленного можно резюмировать, что донорский кредит довольно дорогое удовольствие. Мало того, что погашение ссуды подразумевает наличие переплаты, так еще и потребуются оплачивать услуги посредников. В итоге лицо получит не более 60-70% от суммы оформленной ссуды. Важный момент! Кредитные агентства, как правило, сотрудничают с конкретными банками. Поэтому особого выбора ни самому клиенту, ни кредитному донору не предоставляют. Более того, такие кредиты чаще всего оформляют по самым высоким ставкам (от 30% годовых), со включением всех возможных платных услуг. Переплата по такой ссуде за 18 месяцев может достигать все 100%.

Список литературы:

1. <https://bankist.ru>
2. <http://votbankrot.ru>
3. <http://kredit-donor.ru>
4. <http://creditshka.ru>
5. <http://кредитв.рф>