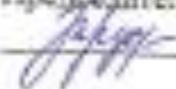


Министерство образования Красноярского края
краевое государственное бюджетное
профессиональное образовательное учреждение
«Красноярский аграрный техникум»

Рассмотрено:

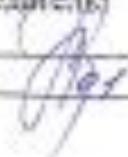
на заседании цикловой комиссии
экономико-правовых дисциплин
протокол № 6
от «16» 01 2024 г.

Председатель цикловой комиссии
 Трусова А.П.

Утверждаю:

Протокол заседание
методического совета № 3
от «16» 01 2024 г.

Председатель

 Тимофеева Т.М.
«16» 01 2024 г.

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

ДИСЦИПЛИНА «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»
для студентов заочной формы обучения
специальности: 40.02.04 «Юриспруденция»

Составитель: Трусова А.П., преподаватель КГБПОУ «Красноярский аграрный техникум»

СОДЕРЖАНИЕ

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА.....	4
2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».....	8
3. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ.....	10
4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	11
5. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ.....	12
6. ВОПРОСЫ К ЭКЗАМЕНУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ».....	20
7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ.....	21
8. ПРИЛОЖЕНИЯ.....	22

1. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

Программа дисциплины является частью основной профессиональной образовательной программы по специальности 40.02.04 Юриспруденция в части общих компетенций (ОК) и профессиональных компетенций (ПК):

ОК 01. Выбирать способы решения задач профессиональной деятельности применительно к различным контекстам

ОК 02. **Ошибка! Источник ссылки не найден.**

ОК 03. Планировать и реализовывать собственное профессиональное и личностное развитие, предпринимательскую деятельность в профессиональной сфере, использовать знания по финансовой грамотности в различных жизненных ситуациях

ОК 04. Эффективно взаимодействовать и работать в коллективе и команде

ОК 05. Осуществлять устную и письменную коммуникацию на государственном языке Российской Федерации с учетом особенностей социального и культурного контекста

ОК 06. **Ошибка! Источник ссылки не найден.** в том числе с учетом гармонизации межнациональных и межрелигиозных отношений, применять стандарты антикоррупционного поведения

ОК 09. Пользоваться профессиональной документацией на государственном и иностранном языках

ПК 1.3 Владеть навыками подготовки юридических документов, в том числе с использованием информационных технологий

ПК 3.2 Осуществлять формирование и рассмотрение пакета документов для установления и выплаты пенсий и иных социальных выплат и предоставления услуг государственного социального обеспечения, включая выдачу документов по указанным выплатам и услугам

ЛР 1. Осознающий себя гражданином и защитником великой страны

ЛР 2. Проявляющий активную гражданскую позицию, демонстрирующий приверженность принципам честности, порядочности,

открытости, экономически активный и участвующий в студенческом и территориальном самоуправлении, в том числе на условиях добровольчества, продуктивно взаимодействующий и участвующий в деятельности общественных организаций

ЛР 3. Соблюдающий нормы правопорядка, следующий идеалам гражданского общества, обеспечения безопасности, прав и свобод граждан России. Лояльный к установкам и проявлениям представителей субкультур, отличающий их от групп с деструктивным и девиантным поведением. Демонстрирующий неприятие и предупреждающий социально опасное поведение окружающих

ЛР 4. Проявляющий и демонстрирующий уважение к людям труда, осознающий ценность собственного труда. Стремящийся к формированию в сетевой среде лично и профессионального конструктивного «цифрового следа»

ЛР 5. Демонстрирующий приверженность к родной культуре, исторической памяти на основе любви к Родине, родному народу, малой родине, принятию традиционных ценностей многонационального народа России.

ЛР 6. Проявляющий уважение к людям старшего поколения и готовность к участию в социальной поддержке и волонтерских движениях

ЛР 7. Осознающий приоритетную ценность личности человека; уважающий собственную и чужую уникальность в различных ситуациях, во всех формах и видах деятельности

ЛР 8. Проявляющий и демонстрирующий уважение к представителям различных этнокультурных, социальных, конфессиональных и иных групп. Сопричастный к сохранению, преумножению и трансляции культурных традиций и ценностей многонационального российского государства

ЛР 9. Соблюдающий и пропагандирующий правила здорового и безопасного образа жизни, спорта; предупреждающий либо преодолевающий зависимости от алкоголя, табака, психоактивных веществ, азартных игр и т.д. Сохраняющий психологическую устойчивость в ситуативно сложных или

стремительно меняющихся ситуациях

ЛР 10. Заботящийся о защите окружающей среды, собственной и чужой безопасности, в том числе цифровой

ЛР 11. Проявляющий уважение к эстетическим ценностям, обладающий основами эстетической культуры

ЛР 12. Принимающий семейные ценности, готовый к созданию семьи и воспитанию детей; демонстрирующий неприятие насилия в семье, ухода от родительской ответственности, отказа от отношений со своими детьми и их финансового содержания

ЛР 13. Проявляющий осознанную позицию противодействия коррупции

ЛР 14. Уважающий обычаи и традиции народов Красноярского края

ЛР 15. Обладающий навыками креативного мышления, применения нестандартных методов в решении производственных проблем; проявляющий готовность к созданию и реализации новых проектов, исследовательских задач на территории Красноярского края

ЛР 16. Способный справляться с физическими нагрузками, обладающий стрессоустойчивостью, приспособляющийся к смене операций. Соблюдающий правила ТБ и охраны труда.

ЛР 17. Обладающий пунктуальностью и навыками самоконтроля

ЛР 18. Способный четко организовывать и планировать свою трудовую деятельность, нацеленный на результат.

ЛР 19. Демонстрирующий навыки эффективного обмена информацией и взаимодействия с другими людьми, обладающий навыками коммуникации

ЛР 20. Занимающий активную жизненную позицию, проявляющий инициативу при организации и проведении мероприятий, принимающий ответственность за их результаты; демонстрирующий целеустремленность и настойчивость в достижении целей, готовность к преодолению трудностей

2. СОДЕРЖАНИЕ ДИСЦИПЛИНЫ

«ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

Наименование разделов и тем	Содержание учебного материала
Раздел 1. Личное финансовое планирование	
Тема 1.1. Личное финансовое планирование	Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета
Раздел 2. Финансовые продукты банковской системы	
Тема 2.1. Банковская система РФ и оценка добросовестности банка	Оценка добросовестности банка. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов
Тема 2.2 Банковские депозиты	Виды депозитов, влияние инфляции на вклады, управление рисками по депозитам
Тема 2.3 Банковские кредиты	Виды банковских кредитов для физических лиц. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность). Кредитный договор. Кредитная история.
Тема 2.4 Инвестиции	Способы инвестирования, доступные физическим лицам. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF) Сроки и доходность инвестиций
Раздел 3. Страхование	
Тема 3.1. Страхование	Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы.
Раздел 4. Налоги	
Тема 4.1 Налоги	Понятие налоги. Работа налоговой системы в РФ. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
Раздел 5. Денежное обращение	
Тема 5.1 Расчетно-кассовые операции	Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц. Виды платежных средств. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги
Раздел 6. Пенсия	
Тема 6.1 Пенсия	Понятие пенсии. Государственная пенсионная система в РФ. Понятие и работа пенсионных фондов.

Раздел 7. Распознавание мошеннических операций	
Тема 7.1 Защита от мошеннических действий на финансовом рынке	Мошенничества с банковскими картами. Махинации с кредитами. Мошенничества с инвестиционными инструментами
Раздел 8. Создание собственного дела	
Тема 8.1 Предпринимательство	Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, венчур, планирование рабочего времени

3. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Основной формой изучения дисциплины «Основы финансовой грамотности» является самостоятельная работа студента над рекомендуемой основной и дополнительной литературой и общедоступными периодическими изданиями. На обзорных занятиях преподавателем объясняются наиболее сложные и важные вопросы дисциплины.

Изучение материала следует начинать с подбора соответствующей литературы и в последовательности, установленной программой, рекомендуется конспектировать материал, выписывая основные положения.

Программой предусмотрено выполнение домашней контрольной работы, состоящей из аналитических и практических заданий.

Работа, выполненная не в полном объеме, преподавателем не проверяется и выдается обратно студенту.

Прежде чем приступить к выполнению контрольной работы, следует тщательно изучить темы, включенные в содержание вопросов и задания по рекомендуемой литературе. Перед изложением каждого ответа следует написать содержание вопроса (задания). Ответы излагаются четко, ясно и грамотно, а в заданиях выполняются подробно расчеты, аргументированные пояснениями.

4. ТРЕБОВАНИЯ К ОФОРМЛЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1. Работа выполняется в рукописном виде на одной стороне белого листа формата А4. Поля размером 3 см слева, снизу, сверху и справа 1,5 см, красная строка 1,25 см. Все листы контрольной работы, кроме титульного, должны быть пронумерованы в нижней части листа по центру.

2. На титульном листе контрольной работы прописывается вариант согласно указанной далее матрице.

3. На второй странице работы необходимо представить оглавление, на последней – перечень использованных источников литературы.

4. В тексте контрольной работы должны присутствовать ссылки на все использованные в ходе выполнения задания источники.

5. Контрольная работа должна быть сдана преподавателю в начале сессии.

К контрольной работе по дисциплине «Основы финансовой грамотности» допускаются студенты, получившие зачет за контрольную работу.

5. ЗАДАНИЯ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

Тема 1: Банковская система Российской Федерации

Теоретический материал:

Банковская система Российской Федерации — это совокупность взаимосвязанных элементов, которая включает Центральный банк, кредитные организации, состоящие из коммерческих банков и других кредитно-расчетных учреждений, иногда объединенных в рамках холдингов, а также банковскую инфраструктуру и банковское законодательство.

Российская банковская система имеет двухуровневую структуру.

1 уровень – представлен Центральным банком РФ.

2 уровень – включает банки и небанковские кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков. Банковская деятельность является лицензируемым видом деятельности.



Рисунок 1 – Структура банковской системы РФ

Кредитная организация – это юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка РФ (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные Законом о банках.

Банк – это специализированная кредитная организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Небанковская кредитная организация – кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции (инвестиционные и страховые компании, ломбарды, инкассации и др.)

Банковская инфраструктура – совокупность институтов, формирующих необходимые условия для осуществления банковской деятельности и содействующих созданию и доведению банковских – независимые платежные системы, оказывающие содействие в осуществлении расчетов между организациями и банками, и платежных операций по пластиковым картам;

1. аудиторские организации, обеспечивающие независимую проверку деятельности как коммерческих банков, так и Центрального банка РФ и подтверждение их финансовой отчетности;

2. организации – поставщики информационно-технологических решений, разрабатывающие и предоставляющие банкам современные банковские технологии, направленные на автоматизацию их бизнес-процессов и достижение высокого уровня безопасности. услуг до их потребителей. К ним можно отнести:

3. систему страхования вкладов, обеспечивающую гарантирование сохранности вкладов граждан в банках в рамках установленных законодательством норм, которое осуществляется специально созданным государством Агентством по страхованию вкладов.

Практические задания для выполнения:

Задание 1.

На основе данных сайтов банков провести анализ банковских продуктов. Анализируемые данные представить в виде таблицы (Приложение 1)

Распределение вариантов происходит с помощью следующей матрицы:

Номер вариант	Порядковый номер в списке обучающихся	Название банка
Вариант 1	1, 4, 7, 10, 13, 16, 19, 22, 25	Сбербанк, Альфа банк, банк ОТП, Почта банк, Россельхоз банк
Вариант 2	2, 5, 8, 11, 14, 17, 20, 23, 26	Газпромбанк, банк Открытие, Ак Барс банк, МТС банк, Хоум банк
Вариант 3	3, 6, 9, 12, 15, 18, 21, 24, 27	Банк ВТБ, Совкомбанк, Тинькофф банк, банк Ренессанс, Росбанк

Тема 2: Банковские кредиты

Теоретический материал:

Кредит – экономические отношения, при которых одна сторона получает от другой денежные средства, товары/вещи, не запрещённые соответствующим законодательством к передаче, и обещает предоставить возмещение (оплату) или вернуть ресурсы в будущем. Фактически, кредит является юридическим оформлением экономического обязательства.

Кредитные отношения могут выражаться в разных формах: коммерческий кредит, банковский кредит, заём, лизинг, факторинг и т.д.

Классификация кредитов:

1. По процентной ставке

В зависимости от размера процентной ставки можно выделить кредиты с положительной процентной ставкой, беспроцентные кредиты (процентная ставка равна нулю) и кредиты с отрицательной процентной ставкой.

2. По вещественной форме

В зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют:

- a. товарную форму кредита;
- b. денежную форму кредита;
- c. смешанную форму кредита.

3. По цели кредитования

Заемщики берут кредиты для достижения двух целей: либо потребить что-либо, либо что-то произвести. Производственная форма кредита включает:

- a. Коммерческий кредит
- b. Экспортный кредит
- c. Потребительский кредит

Нецелевые кредиты:

- a. на неотложные нужды
- b. кредитные карты

Целевые кредиты:

- a. Ипотечный кредит
- b. Автомобильный кредит
- c. Образовательный кредит
- d. Кредит на оплату связи
- e. Кредит на отдых
- f. Мотоциклетный кредит
- g. Рефинансирование (перекредитование)
- h. Кредит на подсобное хозяйство
- i. По внутренней структуре
- j. Простой кредит
- k. Акцептно-рамбурсный кредит
- l. Револьверная ссуда
- m. Синдицированный кредит
- n. По статусу кредитора, заёмщика
- o. Международный кредит

- p. Государственный кредит
- q. Банковский кредит
- r. Гражданский (личный) кредит
- s. Межбанковский кредит
- t. Кредит для юридических лиц

Практические задания для выполнения:

Задание 1.

По предложенным исходным данным заполнить форму кредитного договора и анкету заемщика. Также с помощью онлайн-калькулятора рассчитать данные для графика платежей по кредиту и заполнить по полученным данным бланк графика. (Приложение 2-5)

Исходные данные для заполнения кредитного договора

Кредитор:

ПАО «Сбербанк России», лицензий №1481 от 20.06.1991 года, ИНН – 7707083893, БИК – 044525225, КПП – 773606001, ОГРН – 1027700132195, расчетный счет – 30101810400000000225, адрес филиала – Красноярский край, г. Красноярск, ул. Вавилова, дом 19, офис 101, менеджер банка – Волкова Ирина Николаевна.

Заемщик:

Колосова Карина Сергеевна, 15.06.2003 года рождения, паспорт 0418 215487, выдан ГУ УФМС России по Красноярскому краю 22.03.2018 года, ИНН 2418250336, адрес проживания – г. Красноярск, ул. Молокова, 11-223, телефон – +7-906-923-31-31, адрес электронной почты – karina2003@mail.ru. Замужем, 2 детей, ежемесячный доход 25000 рублей, адрес работы – ООО «Династия», Красноярский край, г. Красноярск, ул. Маерчака, дом 38, офис 169, помощник руководителя.

Условия кредита:

Кредит в размере 260000 рублей, лицевой счет заемщика – 40702810100000000259. Цель кредита – ремонт квартиры. Платежи по

кредиту рассчитываются аннуитетным способом. Проценты по кредиту начисляются 15 числа ежемесячно. Срок кредита – 2 года. Ставка по кредиту – 15,9%. Пеня за просрочку платежей по кредиту взимается в размере 0,1% за каждый день просрочки.

Тема 3: Депозитная политика банка

Теоретический материал

Депозитные операции банков – это операции по привлечению денежных средств юридических и физических лиц во вклады на определенных условиях.

К депозитным операциям принято относить депозиты до востребования, срочные депозиты, вклады, оформленные сберегательной книжкой, и сертификаты банка. Также существует множество классификаций банковских депозитов по ряду критериев.

Депозиты до востребования представляют собой счета, на которых аккумулируются временно свободные денежные ресурсы, которые могут быть изъяты в любой момент времени.

Особенности депозитов до востребования:

1. средства наиболее подвижны и могут быть возвращены вкладчику по первому требованию, как по частям, так и в полном объеме;
2. в установленных случаях можно получить как наличные деньги, так и воспользоваться чековой книжкой или пластиковой картой;
3. средства с них можно использовать в расчетах;
4. операционные расходы выше, так как операции по ним проводятся чаще;
5. низкие проценты или их полное отсутствие.

Срочные депозиты – это денежные средства, привлекаемые банками от юридических и физических лиц на фиксированный срок в целях получения поощрительного депозитного процента. По ним возможно досрочное изъятие денежных средств, но в этом случае банк может

установить понижительный размер процентной ставки или применить ставку до востребования.

Особенности срочных депозитов:

1. средства оборачиваются медленнее, чем по депозитам до востребования;
2. вклады носят для граждан отзывный характер;
3. вклады юридическому лицу подлежат возврату в рамках определенных договоров банковского вклада;
4. средства не используются в расчетах;
5. по счетам уплачивается процент, как правило, выше, чем по депозитам до востребования.

Классификация депозитов кредитных организаций

№ п/п	Критерий	Виды депозитов
1	Категория вкладчиков	Депозиты физических лиц резидентов и нерезидентов: – населения; – индивидуальных предпринимателей. Депозиты юридических лиц резидентов и нерезидентов: – средства Федерального казначейства, Минфина России, финансовых органов РФ, субъектов РФ и органов местного самоуправления; – средства государственных и негосударственных внебюджетных фондов; – средства организаций, не являющихся КО; – средства КО
2	Срок размещения	До востребования: – средства на расчетных счетах физических лиц – индивидуальных предпринимателей и юридических лиц; – средства на текущих счетах физических лиц; – средства на специальных депозитных счетах физических и юридических лиц; – средства на корреспондентских счетах ЛОРО других КО и др. Срочные вклады: – до 30 дней; – 31–90 дней; – 91–180 дней; – 181 день – 1 год; – от 1 года до 3 лет; – свыше 3 лет

3	Порядок выплаты процентов	Беспроцентные. Предусматривающие уплату процентов
4	Валюта внесения депозита	Депозиты в национальной валюте. Депозиты в иностранной валюте. Мультивалютные вклады

Практические задания для выполнения:

Задание 1.

На основе данных сайтов банков провести анализ депозитных вкладов кредитных организаций. Анализируемые данные представить в виде таблицы (Приложение 6)

Распределение вариантов происходит с помощью следующей матрицы:

Номер вариант	Порядковый номер в списке обучающихся	Название банка
Вариант 1	1, 4, 7, 10, 13, 16, 19, 22, 25	Газпромбанк, банк Открытие, Ак Барс банк, МТС банк, Хоум банк
Вариант 2	2, 5, 8, 11, 14, 17, 20, 23, 26	Банк ВТБ, Совкомбанк, Тинькофф банк, банк Ренессанс, Росбанк
Вариант 3	3, 6, 9, 12, 15, 18, 21, 24, 27	Сбербанк, Альфа банк, банк ОТП, Почта банк, Россельхоз банк

6. ВОПРОСЫ К ДИФФЕРЕНЦИРОВАННОМУ ЗАЧЕТУ ПО ДИСЦИПЛИНЕ «ОСНОВЫ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ»

6. Личный (семейный) бюджет. Структура, способы составления и планирования бюджета.

7. Оценка добросовестности банка. Порядок сбора и оценки информации о банке и основных видах продуктов.

8. Виды депозитов, влияние инфляции на вклады, управление рисками по депозитам.
9. Виды банковских кредитов для физических лиц.
10. Принципы кредитования (платность, срочность, возвратность).
11. Кредитный договор.
12. Кредитная история.
13. Способы инвестирования, доступные физическим лицам.
14. Акции, облигации, вклады в Инвестиционные фонды (ПИФы), биржевые инвестиционные фонды (ETF).
15. Сроки и доходность инвестиций.
16. Страховые услуги, страховые риски, участники договора страхования. Значение основных положений договор страхования.
17. Виды страхования в России. Страховые компании, услуги для физических лиц. Льготные условия и налоговые льготы.
18. Понятие налоги.
19. Работа налоговой системы в РФ.
20. Виды налогов для физических лиц, в том числе на доходы по вкладам.
21. Использование налоговых льгот и налоговых вычетов.
22. Хранение, обмен и перевод денег – банковские операции для физических лиц.
23. Виды платежных средств.
24. Чеки, дебетовые карты, кредитные карты, электронные деньги.
25. Понятие пенсии.
26. Государственная пенсионная система в РФ.
27. Понятие и работа пенсионных фондов.
28. Мошенничества с банковскими картами.
29. Махинации с кредитами.
30. Мошенничества с инвестиционными инструментами.
31. Основные понятия: бизнес, стартап, бизнес-план, бизнес-идея, венчур, планирование рабочего времени

7. ПЕРЕЧЕНЬ РЕКОМЕНДУЕМЫХ УЧЕБНЫХ ИЗДАНИЙ

Основные источники:

1. Фрицлер, А. В. Основы финансовой грамотности: учебное пособие для среднего профессионального образования / А. В. Фрицлер, Е. А. Тарханова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 154 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13794-1. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL:<https://urait.ru/bcode/466897>.

Дополнительные источники:

1. Образовательная платформа Юрайт <https://urait.ru/>;
2. Видео-уроки <http://www.fgramota.org/video/?video=avto>
3. Электронная книга и финансовая игра <http://www.fgramota.org>
4. Центральный Банк Российской Федерации <https://cbr.ru>
5. Министерство финансов Российской Федерации <https://minfin.gov.ru/ru/>
6. Пенсионный фонд Российской Федерации <https://pfr.gov.ru>
7. Жданова А.О., Савицкая Е.В. Финансовая грамотность: материалы для обучающихся. – Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 400 с.
8. Жданова А.О., Зятыков М.А. Финансовая грамотность: рабочая тетрадь. Среднее профессиональное образование. – М.: ВАКО, 2020. – 48 с.

Банк					
Название продукта	Ставка, %	Сумма мин.	Сумма макс.	Срок предо- став- ления	Прочие условия
Депозиты					
Кредиты: - потребительский - автокредит - ипотека					
Страхование					
Инвестиции					
Банковские операции (обслуживание: - физические лица - юридические лица					
Банковские платежные карты					

Собственный дом <input type="checkbox"/>	Земельный участок <input type="checkbox"/>	Прочее имущество: _____			
Собственник _____	Собственник _____	Собственник _____			
Адрес _____	Местонахождение _____	Собственник _____			
Количество комнат _____, общая _____ / жилая _____ площадь м ² .	общая площадь _____				
7. Сведения о доходах и расходах Заёмщика, тыс. руб.					
Месячный доход		Расходы и обязательные выплаты, в месяц			
Основная зарплата		Плата за жилье (в т.ч. комм. услуги)			
Дополнительная зарплата		Налоги (для ИЧП)			
Проценты и дивиденды		Обслуживание автомобиля			
Доход от сдачи в аренду недвижимости		Алименты и т.п.			
Прочие доходы (указать)		Обслуживание кредитов			
		Страховые платежи			
		Прочие (указать)			
Итого:		Итого:			
8. Кредитная история Заёмщика					
Наименование кредитной организации	Сумма кредита	Дата выдачи	Дата погашения	Остаток	
8. Дополнительные вопросы к клиенту				Да	Нет
1. Существует ли какое-нибудь судебное решение, которое Вы не выполнили?					
2. Участвуете ли Вы в настоящее время в судебном процессе?					
3. Были ли Вы когда-нибудь приговорены судом к какому-либо наказанию?					
4. Имеются ли у Вас просроченные долги?					
5. Есть ли у Вас обязательства по уплате алиментов?					
6. Существуют ли или существовали в прошлом решения суда об ограничении Вашей дееспособности или об установлении над Вами опекуна?					
7. Являетесь ли Вы инвалидом I или II группы?					
8. Имеете ли Вы разрешение на оружие?					
Если Вы ответили «Да» на любой из вышеперечисленных вопросов, предоставьте дополнительную информацию в письменном виде _____					

Прошу рассматривать настоящую Анкету-заявку как мое заявление и согласие на заключение договора займа с КПК « _____ » на вышеуказанных условиях (п. 2), в пределах суммы, определенной КПК.

Я гарантирую, что все сведения, содержащиеся в настоящей Анкете, а также все предоставленные мною документы действительны на момент заполнения Анкеты.

Я предоставляю КПК право: проверки любой указанной в Анкете-заявке информации, запросов необходимой информации (в соответствующих организациях – БКИ, ФНС, ФМС, МВД, ГИБДД, и т.д.) направленной на принятие решения о выдаче займа,

а также не возражаю против привлечения КПК для этого третьих лиц.

Я не возражаю против хранения копий предоставленных мною документов и оригинала настоящей Анкеты-заявки у КПК передачи данных в БКИ даже если договора не будут заключены.

Я согласен, что подача мною к рассмотрению настоящей Анкеты, а также возможные расходы (на оформление необходимых документов, на проведение экспертизы и т.п.) не влекут за собой обязательства КПК заключить договор или возместить понесенные мною расходы.

Я согласен, что преданные мною в КПК документы возврату не подлежат.

Клиент: _____ / _____ / Дата: « ____ » _____ 201__ г.
подпись ф.и.о.

**СОГЛАСИЕ
НА ОБРАБОТКУ ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ**

Я, _____,
(ФИО)

паспорт _____ выдан _____,
(серия, номер) (когда и кем выдан)

адрес регистрации: _____,

в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных», даю свое согласие на обработку в _____ моих персональных данных, относящихся исключительно к перечисленным ниже категориям персональных данных: фамилия, имя, отчество; пол; дата рождения; тип документа, удостоверяющего личность; данные документа, удостоверяющего личность; гражданство.

Я даю согласие на использование персональных данных исключительно в целях _____

_____ ,
а также на хранение данных об этих результатах на электронных носителях.

Настоящее согласие предоставляется мной на осуществление действий в отношении моих персональных данных, которые необходимы для достижения указанных выше целей, включая (без ограничения) сбор, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), использование, передачу третьим лицам для осуществления действий по обмену информацией, обезличивание, блокирование персональных данных, а также осуществление любых иных действий, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Я проинформирован, что _____ гарантирует обработку моих персональных данных в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации как неавтоматизированным, так и автоматизированным способами.

Данное согласие действует до достижения целей обработки персональных данных или в течение срока хранения информации.

Данное согласие может быть отозвано в любой момент по моему письменному заявлению.

Я подтверждаю, что, давая такое согласие, я действую по собственной воле и в своих интересах.

Контактный(е) телефон(ы): _____

" ____ " _____ 20__ г.

Подпись

Расшифровка подписи

Приложение 4

Кредитный договор №_

г. _____

" ____ " _____ 20__ г.

_____,
именуемый в дальнейшем "Кредитор", в лице _____,
действующего на основании _____, с одной
стороны, и _____,
именуемый в дальнейшем "Заемщик", с другой стороны, при совместном упоминании –
"Стороны", заключили настоящий Договор о нижеследующем:

1. Предмет Договора

1.1. Общий размер кредита по настоящему Договору составляет _____ (_____) руб. __ коп. Заемщик берет кредит на условиях, предусмотренных настоящим Договором, и обязуется соблюдать условия предоставления кредита, а также вернуть полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее в размере, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором.

1.2. Целью использования полученного кредита является:

_____.
1.3. Кредит предоставляется на срок с " ____ " _____ 20__ года ("Дата предоставления кредита") по " ____ " _____ 20__ года включительно ("Дата погашения кредита").

1.4. Условием возникновения прав и обязанностей Сторон по настоящему Договору является вступление в силу договора залога (ипотеки, поручительства, выдачи банковской гарантии, страхования риска не возврата кредита).

2. Порядок предоставления кредита

2.1. Кредитор открывает Заемщику ссудный счет № _____.

2.2. Для получения кредита Заемщик представляет Кредитору следующие документы (по форме и содержанию, соответствующие требованиям гражданского законодательства РФ и нормативным правовым актам ЦБ РФ, а также соответствующие требованиям Кредитора):

- заявление на получение кредита;
- справку о доходах Заемщика за _____ месяцев, предшествующих получению кредита;
- иные документы, перечень которых определяется Кредитором самостоятельно и доводится до сведения Заемщика.

2.3. Предоставление кредита Заемщику по настоящему Договору осуществляется в наличной (безналичной) форме путем выдачи (зачисления) денежных средств (на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка).

2.4. Датой предоставления кредита считается день зачисления (выдачи) денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка).

Датой возврата кредита считается день поступления денежных средств от Заемщика в соответствии с п.4.3 в сумме, покрывающей объем требований Кредитора по настоящему Договору.

3. Проценты

3.1. За пользование кредитом Заемщик уплачивает Кредитору _____ (_____) процентов годовых на сумму кредита, указанную в п.1.1 настоящего Договора.

3.2. Размер процентной ставки за пользование кредитом может быть изменен Кредитором в одностороннем порядке в связи с изменением ставки рефинансирования ЦБ РФ.

3.3. При изменении процентной ставки за пользование кредитом Кредитор извещает об этом Заемщика заказным письмом в 3-дневный срок с момента принятия решения об изменении размера процентной ставки по адресу, указанному в настоящем Договоре.

При несогласии с изменением процентной ставки Заемщик направляет Кредитору заказным письмом уведомление о расторжении настоящего Договора в течение 7 (семь) дней с момента получения заказного письма, указанного в настоящем пункте. В этом случае обязательство, возникшее из настоящего Договора, действует до момента полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору, существующей на момент получения Кредитором уведомления о расторжении Договора.

В случае неполучения Кредитором письменного сообщения Заемщика о намерении расторгнуть Договор в течение 7 (семи) дней со дня направления Кредитором извещения об изменении процентной ставки, а также в случае непогашения в указанный в настоящем пункте срок имеющейся задолженности по кредиту и процентам Кредитор имеет право на взимание процентов за пользование кредитом по новой установленной ставке, начиная с первого дня после направления извещения.

3.4. При начислении суммы процентов в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней пользования кредитом. При этом за базу берется действительное число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно).

3.5. Начисление процентов по кредиту начинается со дня, следующего за днем предоставления Кредитором кредита Заемщику (образования задолженности по ссудному счету), и заканчивается днем возврата Заемщиком кредита, определяемого в соответствии с п.2.4. настоящего Договора.

3.6. Процентный период для расчета сроков уплаты процентов устанавливается с 1 числа календарного месяца по последнее число календарного месяца включительно. Первый процентный период начинается с Даты предоставления кредита и заканчивается последним числом соответствующего календарного месяца. Последний процентный период заканчивается в Дату погашения кредита, а в случае досрочного погашения кредита - в день полного погашения Заемщиком задолженности по настоящему Договору (включая суммы санкций, а также вознаграждение банка), определяемого в соответствии с п.2.4 настоящего Договора.

3.7. Не позднее ____ числа каждого календарного месяца Кредитор в письменном виде уведомляет Заемщика о сумме начисленных процентов за прошедший период и реквизитах счета для уплаты процентов.

3.8. Уплата процентов осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств на счет, указанный Кредитором в соответствии с п.3.7 настоящего Договора, со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях;

- взноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

3.9. Проценты за пользование кредитом уплачиваются ежемесячно не позднее ____ числа текущего календарного месяца, а в последнем календарном месяце пользования кредитом – не позднее Даты погашения кредита.

3.10. В случае досрочного прекращения настоящего Договора в связи с полным погашением Заемщиком долга по настоящему Договору Кредитор в течение 1 (Один) рабочего дня с момента получения письменного извещения Заемщика о намерении

полностью погасить задолженность по Договору в соответствии с п.4.2 настоящего Договора обязан письменно уведомить Заемщика о причитающихся с него суммах процентов на дату, указанную в письменном извещении Заемщика.

3.11. В случае досрочного частичного погашения задолженности Заемщика по настоящему Договору уплата процентов, начисленных на досрочно погашаемую часть задолженности за соответствующий процентный период по дату фактического погашения части задолженности (кредитования ссудного счета Заемщика у Кредитора), производится в дату окончания текущего процентного периода.

3.12. В случае прекращения настоящего Договора по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством или настоящим Договором, размер процентов определяется на дату заключения соглашения о расторжении Договора, либо на дату вступления в силу решения суда о расторжении Договора. При этом проценты уплачиваются одновременно с датой погашения кредита.

4. Погашение кредита

4.1. Заемщик обязуется выплатить в рублях сумму кредита и начисленные проценты за пользование им, начисленные в соответствии с Настоящим Договором, а также вознаграждение и расходы Кредитора полностью, без каких-либо удержаний, в сроки, указанные в статьях 1, 3 настоящего Договора.

4.2. Заемщик вправе досрочно погасить задолженность по настоящему Договору, включая проценты по кредиту в полном объеме либо частично без дополнительного согласования с Кредитором. В этом случае Заемщик обязан не позднее чем за 3 (Три) рабочих дня до момента досрочного исполнения обязательства в части полного (частичного) возврата суммы кредита и начисленных процентов, а также банковского вознаграждения и расходов, и сумм начисленных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства по настоящему Договору письменно известить Кредитора о намерении и сроке досрочного полного (частичного) погашения указанных в настоящем пункте сумм.

4.3. Выплата сумм, указанных в п.4.1 настоящего Договора, осуществляется в денежной форме:

- путем перечисления средств со счета Заемщика, указанного в статье 10 настоящего Договора, и/или счетов, открытых Заемщиком в других кредитных учреждениях, взноса наличными денежными средствами в кассу Кредитора (только для физических лиц).

4.4. При неуплате Заемщиком в обусловленные Договором, действующим законодательством РФ или банковскими правилами сроки любой из сумм, причитающихся Кредитору, последний имеет право на сумму всей непогашенной задолженности, срок погашения которой наступил, начислять пени в размере ___% (_____) за каждый день, пока соответствующая задолженность остается непогашенной. Сумма пеней подлежит уплате в дату окончания того процентного периода, за который они начислены.

4.5. Если при наступлении Даты погашения кредита или уплаты процентов по нему сумма поступивших денежных средств от Заемщика, недостаточна для погашения срочной к платежу задолженности в полном объеме, устанавливается следующая очередность:

1. Проценты за пользование кредитом.
2. Задолженность по основному долгу.
3. Начисленные пени.
4. Банковские расходы.

5. Банковские расходы

5.1. Заемщик возмещает Кредитору все понесенные последним расходы по проведению банковских операций в связи с исполнением настоящего Договора. Рассчитанный Кредитором размер банковских расходов доводится до сведения Заемщика в сроки и порядке, предусмотренных в статье 3 настоящего Договора применительно к уведомлению Заемщика о размере подлежащих уплате процентов.

5.2. Указанные в настоящей статье суммы вносятся Заемщиком одновременно с уплатой процентов в соответствии со статьей 3 настоящего Договора.

6. Права и обязанности Заемщика

6.1. Заемщик имеет право:

6.1.1. Требовать предоставления кредита в объеме, сроки и на условиях, предусмотренных настоящим Договором, при наличии свободных ресурсов у Кредитора.

6.2. Заемщик обязан:

6.2.1. Своевременно и в соответствии с установленным настоящим Договором порядком производить погашение суммы кредита.

6.2.2. Соблюдать сроки осуществления прав и исполнения обязанностей, установленные статьями 1, 3, 4, 9 настоящего Договора.

6.2.3. Использовать кредит только на цели, определенные Договором.

6.2.4. В качестве обеспечения своевременного и полного возврата кредита и уплаты процентов за пользование им Заемщик предоставляет Кредитору: (имущество в залог (указать предмет залога, его оценка, у кого из сторон находится заложенное имущество), банковская гарантия (указать гаранта, сумму, на которую гарантия выдана и ее срок), поручительство (указать поручителя)).

6.2.5. Заемщик не имеет права уступать свои права по Договору третьим лицам без письменного согласия Кредитора.

6.2.6. В случае возникновения обстоятельств, которые повлекли или могут повлечь за собой неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком условий Договора, а также обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2.3 Договора, незамедлительно письменно информировать Кредитора об этих обстоятельствах и о мерах, принимаемых Заемщиком для исполнения условий Договора.

7. Права и обязанности Кредитора

7.1. Кредитор имеет право:

7.1.1. В одностороннем порядке производить увеличение процентной ставки за пользование кредитом по настоящему Договору в соответствии с п.3.2 настоящего Договора.

7.1.2. Досрочно истребовать задолженность Заемщика по Договору в следующих случаях:

- неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком своих обязанностей по настоящему Договору, если такое нарушение со стороны Заемщика продолжается более 7 (Семи) календарных дней с даты его совершения.

- если какая-либо информация или документ, представленный Заемщиком, окажутся недостоверными или недействительными по любым основаниям.

- Наступления любого из нижеследующих обстоятельств:

- к Заемщику будет предъявлен иск об уплате денежной суммы или об истребовании имущества, размер которого Кредитор признает значительным;

- в отношении Заемщика будет применена конфискация имущества на сумму, которую Кредитор признает существенной;

- наложения ареста на имущество Заемщика, иного ограничения правомочий владения, пользования и распоряжения;

- передачи значительной части или всего имущества Заемщика в собственность, владение, пользование или залог третьим лицам без согласования с Кредитором (при этом значительность переданного имущества определяется Кредитором самостоятельно);
- привлечение Заемщиком других кредитов и/или займов, сроки погашения которых наступают в период до окончания действия Договора без согласования с Кредитором, выдачи Заемщиком поручительств по обязательствам третьих лиц, объявления Заемщика несостоятельным (банкротом) или возбуждения в отношении Заемщика производства по делу о несостоятельности (банкротстве) по основаниям и в порядке, предусмотренным действующим законодательством РФ о несостоятельности (банкротстве);
- принятия решения о реорганизации, ликвидации или уменьшения уставного (складочного) капитала Заемщика.

7.1.3. В случае наступления любого из обстоятельств, предусмотренных п.7.1.2 настоящего Договора, Кредитор имеет право потребовать в письменной форме досрочного исполнения обязательства в части обязанностей Заемщика перед Кредитором по настоящему Договору в полном объеме и объявить все выданные по настоящему Договору суммы вместе с начисленными на них процентами, подлежащими возврату в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты выставления требования Кредитором. В этом случае Датой погашения кредита считается последний день установленного настоящим пунктом срока для погашения задолженности.

7.1.4. В случае непогашения задолженности Заемщика перед Кредитором в обусловленный пунктом 7.1.3 срок Кредитор вправе на сумму всей непогашенной задолженности начислять пени в размере и на условиях п.4.4 настоящего Договора.

7.1.5. Кредитор имеет право уступить свои права по Договору другим кредитным организациям без согласия Заемщика. Правопреемники приобретают те же права и обязанности по отношению к Заемщику по данному Договору, что и Кредитор. В случае уступки прав Кредитора по настоящему Договору другим кредитным организациям Кредитор обязан незамедлительно сообщить Заемщику о совершенной уступке прав по настоящему Договору с указанием всех реквизитов Цессии.

7.1.6. Без распоряжения Заемщика списывать с его счета любые суммы в пределах задолженности Заемщика перед Кредитором, включая сумму основного долга, суммы процентов, суммы пеней, банковских расходов, начисленных в пользу Кредитора по Соглашению, по мере наступления сроков погашения указанной задолженности.

7.2. Кредитор обязан:

7.2.1. Выдать Заемщику кредит на условиях и в сроки, предусмотренные настоящим Договором путем перечисления денежных средств на расчетный (корреспондентский) счет Заемщика (обслуживающего банка) или (путем выдачи Заемщику денежных средств наличными из кассы Кредитора).

7.2.2. В случаях и в сроки, предусмотренные п.п.3.2, 9.8 настоящего Договора, извещать Заемщика по адресу, указанному в настоящем Договоре.

8. Срок действия Договора

8.1. Договор вступает в силу с даты его подписания Сторонами.

8.2. Окончание срока действия Договора определяется датой получения Кредитором всех причитающихся по Договору сумм.

8.3. Настоящий Договор расторгается в одностороннем порядке по требованию Кредитора в случаях, предусмотренных настоящим Договором. Заемщик вправе расторгнуть настоящий Договор в одностороннем порядке в случае, предусмотренном п.3.3 настоящего Договора.

8.4. Настоящий Договор изменяется в одностороннем порядке Кредитором в случаях, предусмотренных Договором.

9. Дополнительные условия

9.1. Отношения сторон по настоящему Договору, в части, не урегулированной Договором, регулируются действующим законодательством РФ.

9.2. В случае внесения в действующее законодательство или в правила банковского и/или валютного регулирования Российской Федерации изменений, которые могут препятствовать Сторонам исполнять свои обязательства по Договору, Стороны обязуются провести консультации для урегулирования расчетов по Договору. В случае, если Стороны не придут к соглашению об урегулировании расчетов в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с момента возникновения упомянутых изменений. Стороны приобретают равное право выставить требование о досрочном погашении кредита.

9.3. Все споры, вытекающие из применения и толкования настоящего Договора, подлежат урегулированию путем переговоров (претензионный порядок).

9.4. В случае не достижения согласия сторон в порядке, указанном в п.9.3 настоящего Договора, возникшие споры подлежат рассмотрению в Арбитражном суде _____.

9.5. Если дата выплаты любых сумм по Договору придется на день, не являющийся рабочим днем, то выплата этих сумм будет осуществлена не позднее следующего рабочего дня.

9.6. Каждая из Сторон по Договору сохраняет строгую конфиденциальность полученной от другой Стороны информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

9.7. Все изменения и дополнения к Договору действительны, если они совершены в письменной форме и подписаны уполномоченными на то представителями Сторон.

9.8. В случае изменения адресов Стороны обязуются сообщить об этом друг другу незамедлительно и в письменном виде.

9.9. Настоящий Договор составлен в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу.

10. Реквизиты сторон:

КРЕДИТОР:

_____/_____/_____

ЗАЕМЩИК:

_____/_____/_____

Приложение 5

График платежей по потребительскому кредиту (действует с _____.____.20__ года по _____.____.20__ года) (в рублях)

Сумма кредита _____ рублей

Срок кредита _____ месяцев

Процентная ставка по кредитному договору ____% годовых

Основная сумма кредита по кредитному договору с учетом процентов _____ руб.

Общая сумма процентов по кредиту _____ руб.

- металлические счета					
-----------------------	--	--	--	--	--