

**ПАМЯТКА
ЗАЕМЩИКУ –
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ
ПО БАНКОВСКОМУ
КРЕДИТУ**

**РАЗРАБОТАНА ОТДЕЛЕНИЕМ – НАЦИОНАЛЬНЫМ БАНКОМ
ПО РЕСПУБЛИКЕ БАШКОРТОСТАН
УРАЛЬСКОГО ГЛАВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

Данная памятка разработана для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее предприниматель). К таковым относятся организации, отвечающие критериям, изложенным в Федеральном законе от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и постановлении Правительства Российской Федерации от 09.02.2013 №101 «О предельных значениях выручки от реализации товаров (работ, услуг) для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

В каких случаях заемщику-предпринимателю необходим банковский кредит?

Банковский кредит – это денежные средства, которые банк (кредитор) обязуется предоставить заемщику по кредитному договору в размере и на условиях, предусмотренных этим договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить начисленные на нее проценты. Таким образом, оформление кредитной сделки происходит путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком.

Субъекты малого и среднего предпринимательства могут использовать банковские кредиты как на пополнение оборотных средств, так и на развитие своего бизнеса.

Какие виды банковских кредитов доступны заемщику-предпринимателю?

Банковские кредиты могут различаться:

а) по срокам кредитования:

- краткосрочные – до 1 года;
- долгосрочные – свыше 1 года;

б) по целевому назначению:

- на финансирование текущей деятельности;
- на инвестиционные цели;
- на приобретение недвижимых объектов (коммерческая ипотека);
- особые виды кредитования (лизинг, факторинг, аккредитив и другие);

в) в зависимости от суммы кредитования выделяют микрокредиты (микрозаймы), сумма которых, как правило, не превышает 1 млн руб.

На какие способы выдачи кредита может рассчитывать заемщик-предприниматель?

Банковский кредит заемщику-предпринимателю может быть предоставлен следующими способами:

- единовременный кредит, предоставленный путем перечисления средств на расчетный счет предпринимателя или путем выдачи наличных денежных средств;
- кредитная линия, когда банк берет на себя обязательства перед заемщиком предоставлять ему в течение определенного периода кредиты в пределах согласованного лимита (установленного максимума суммы денежных средств);
- овердрафт, предоставление которого осуществляется списанием средств со счета клиента банка сверх имеющегося на нем остатка, в результате чего образуется дебетовое сальдо, которое следует погасить в относительно короткий промежуток времени, длительность которого обговаривается в процессе заключения договора с банком.

Важно! Получение кредита – это сложный и многоступенчатый процесс, в ходе которого банк вместе с предпринимателем старается исключить риски невозврата, поскольку банк предоставляет денежные средства, привлеченные у вкладчиков. Предприниматель должен понимать, что чем больше остается незакрытых рисков по итогам взаимодействия с банком, тем дороже будет кредит.

Как правильно подойти к процессу получения банковского кредита?

На начальном этапе заемщику-предпринимателю надо определиться в том, какую именно сумму денежных средств он планирует получить в виде банковского кредита, и на какие нужды эти средства будут израсходованы. Далее следует трезво оценить свои финансовые возможности (источники финансирования) и соотнести их с суммой запрашиваемого кредита.

Выбрать банковский продукт, который соответствует потребности, можно не выходя из дома. Актуальная информация о линейке кредитных продуктов размещается на сайтах кредитных организаций, а в обобщенном виде банковские продукты размещаются на сайте Министерства экономического развития Республики Башкортостан www.minecon.bashkortostan.ru.

Определившись с выбором заемщику-предпринимателю необходимо посетить офис кредитной организации для непосредственного проведения переговоров, уточнения состава форм отчетности, которые будут использоваться кредитной организацией для оценки его финансового состояния, составления заявления о предоставлении кредита с приложением полного пакета необходимых документов.

Заемщику-предпринимателю целесообразно тщательно изучить проект кредитного договора и, при необходимости, уточнить содержание его отдельных положений.

После подписания кредитного договора единственно правильным порядком действий для заемщика-предпринимателя будет следование всем требованиям, которые в нем установлены. Если заемщик-предприниматель впоследствии сочтет, что условия действующего кредитного договора, либо фактические действия банка неправомерны, то решать все споры с банком придется в судебном порядке.

Почему банк требует от заемщика-предпринимателя наличие обеспечения по кредиту?

В целях контроля кредитных рисков банки, как правило, требуют от заемщиков обеспечения по кредиту. Основными формами обеспечения кредита заемщика-предпринимателя – это **залог, поручительство и гарантии.**

Залог имущества – способ обеспечения обязательств, при котором банк приобретает право в случае неисполнения заемщиком-предпринимателем обязательств по кредитному договору получить обратно предоставленные денежные средства за счет заложенного имущества. В качестве залога банк может принять у заемщика-предпринимателя:

- товары в обороте;
- недвижимое имущество;
- автотранспорт и специализированная техника;
- ценные бумаги;
- имущественные права;
- другое имущество.

Поручительство – договор, согласно которому поручитель обязывается перед банком-кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательств по полученному кредиту. Поручителями для заемщика-предпринимателя могут выступать:

- собственники бизнеса;
- специальные организации по поддержке малого и среднего бизнеса (в Республике Башкортостан такой организацией является Фонд развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан);
- третьи лица.

Государственные и муниципальные гарантии - обязательства государства или муниципалитета в случае невыполнения заемщиком своих обязательств по кредиту (наступления гарантийного случая) компенсировать банку убытки за счет средств соответствующего бюджета.

Для чего необходимо страхование ответственности заемщика?

Страхование применяется для защиты от возникающих в ходе банковской деятельности рисков и их снижения, поскольку в случае невозврата кредита банк получает страховое возмещение, частично или полностью компенсирующее размер убытков.

От чего будет зависеть принятие банком положительного решения о предоставлении кредита заемщику-предпринимателю?

1. Наличие опыта осуществления бизнеса. Банки, как правило, предпочитают не кредитовать создаваемый бизнес. Для получения кредита необходимо проработать не менее 3-6 месяцев, кроме того, для получения долгосрочных и достаточно крупных кредитов указанный минимальный срок может быть увеличен. В случае реорганизации предприятия правопреемство необходимо будет подтвердить.

2. Соответствие осуществляемого заемщиком-предпринимателем вида деятельности одной из реализуемых программ кредитования. В банках существуют ограничения на кредитование отдельных видов деятельности. Российские банки не кредитуют социально-опасные виды бизнеса, связанные с производством и торговлей оружием и боеприпасами, производством и продажей наркотических веществ, игорным бизнесом. Каждый банк в рамках принятой кредитной политики может иметь собственные ограничения на кредитование отдельных видов деятельности.

3. Деловая репутация. Наличие негативной информации, в том числе от правоохранительных, налоговых, других контролирующих органов, в особенности информации о судебных разбирательствах, последствия которых могут оказать существенное влияние на финансовый результат деятельности заемщика, является основанием для отказа в предоставлении кредита.

4. Готовность представить кредитной организации документы, необходимые для рассмотрения заявки на получение кредита. В состав документов, необходимых для рассмотрения заявки на получения кредита входят учредительные и регистрационные документы, документы, характеризующие финансовое положение потенциального заемщика, документы, подтверждающие ведение деятельности, документы по залоговому обеспечению. Значительную часть этих документов, как правило, не надо составлять специально для кредитной организации, так как они уже должны быть в наличии у заемщика-предпринимателя.

5. Готовность раскрыть информацию о руководителях и собственниках бизнеса, основных контрагентах и взаимосвязанных структурах, об истории создания, становления и планах дальнейшего развития бизнеса, а также готовность продемонстрировать

представителям банка свой бизнес в месте его ведения. Для принятия положительного решения о выдаче кредита банк должен понять схему функционирования бизнеса заемщика-предпринимателя, чтобы убедиться в ее работоспособности, надежности и перспективности.

6. Ведение достоверного бухгалтерского/управленческого учета и отчетности. Данные бухгалтерского/управленческого учета и отчетности являются основным источником информации для оценки финансового состояния заемщика-предпринимателя и определения максимальной суммы кредита, на которую он может рассчитывать.

7. Готовность подтвердить целевое использование кредитных средств после выдачи кредита. Подтверждение целевого использования кредита часто является обязательным условием предлагаемых банками кредитных программ для развития малого и среднего бизнеса.

8. Наличие открытого(ых) счета(ов) в банке. Открытие субъектом малого и среднего предпринимательства расчетного (валютного) или иного счета предполагает, что в банке, открывшем счет, сформировано юридическое дело этого клиента, что позволяет повторно не предоставлять ряд документов при подаче заявки на получение кредита в эту кредитную организацию. В ряде банков наличие открытого счета является обязательным условием для кредитования.

9. Наличие положительной кредитной истории. Для субъектов малого и среднего предпринимательства, имеющих положительную кредитную историю, кредитные организации готовы рассмотреть возможность кредитования на более лояльных условиях (например, снижения процентных ставок, предоставления кредита без залога до определенной суммы, увеличения срока кредитования).

10. Устойчивое финансовое состояние. Финансовое состояние заемщика-предпринимателя должно позволять ему своевременно и в полном объеме погашать задолженность и проценты по ней. Оценка финансового состояния заемщика-предпринимателя осуществляется банком на основе собственной методики.

11. Наличие обеспечения по кредиту. Стоимость обеспечения, рассчитанная с учетом дисконта, как правило, должна покрывать величину кредита и начисленных процентов. В случае поручительства, доход поручителя должен быть соразмерен выплатам по кредиту. В ряде кредитных организаций вид обеспечения зависит от суммы кредита: при небольшой сумме кредита достаточно предоставления поручительств, при больших суммах требуется залог.

12. Наличие надлежащим образом оформленного имущества. Для заключения договора залога, который заключается между заемщиком-предпринимателем и банком

отдельно, необходимо наличие надлежащим образом оформленных правоустанавливающих документов на имущество, которое будет выступать в качестве предмета залога.

Если положительное решение по кредитной заявке принято, как часто банк будет проверять деятельность заемщика-предпринимателя?

Банк обязан постоянно, до полного исполнения заемщиком обязательств по кредитному договору, осуществлять контроль за:

- целевым использованием заемщиком-предпринимателем кредитных ресурсов;
- финансовым положением заемщика-предпринимателя в целях мониторинга возможностей по своевременному и в полном объеме погашению кредита;
- наличием и состоянием обеспечения по кредиту.

Как поступить, если заемщик-предприниматель в силу объективных обстоятельств не может обслуживать кредит?

Для заемщика-предпринимателя очень важно продолжать работать в режиме сохранения абсолютной открытости и прозрачности, регулярно оповещать свой банк обо всех происходящих изменениях как в организационно-правовой структуре, так и в своем финансовом положении. В случае если в период кредитования произошли события, которые могут повлиять на исполнение обязательств по договору, своевременно информируйте (обратитесь с заявлением) об этом банк. Совместно с банком выработайте решение об урегулировании вопроса погашения кредита.

Какие меры государственной финансовой поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства реализуются в Республике Башкортостан?

Важно! Предприниматель, в особенности если он только начинает свою предпринимательскую деятельность, должен иметь ясное представление обо всех доступных ему источниках финансирования и уметь выбрать их в оптимальном для себя сочетании, чтобы по возможности уменьшить свою кредитную нагрузку, но, в то же время, использовать все преимущества финансового рычага.

С целью создания благоприятных условий для начинающего и развивающегося бизнеса, в Республике Башкортостан действует государственная программа (далее Программа) «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике

Башкортостан», утвержденная постановлением Правительства РБ от 20.07.2012 №249 (с последующими изменениями), которой предусмотрены следующие виды финансовой поддержки предпринимателей.

Финансовая поддержка субъектам малого и среднего предпринимательства оказывается на конкурсной основе в рамках реализации государственной программы «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан» (далее – Программа). Программа размещена на сайте Госкомитета (biznestur.bashkortostan.ru) в разделе «Документы».

В соответствии с Программой на получение финансовой поддержки имеют право претендовать субъекты малого и среднего предпринимательства, зарегистрированные и осуществляющие деятельность на территории Республики Башкортостан, а также соответствующие критериям отнесения к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, установленным Федеральным законом от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и условиям, предусмотренным Программой.

Программой в 2016 году предусматривается предоставление следующих видов финансовой поддержки:

1) Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства по участию в международных и межрегиональных выставочно-ярмарочных и конгрессных мероприятиях.

Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства по участию в выставочных мероприятиях осуществляется в размере 2/3 от произведенных затрат.

Максимальный размер субсидии на один субъект малого или среднего предпринимательства составляет 100 тыс. рублей.

2) Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с оплатой образовательных услуг (подготовка, переподготовка, повышение квалификации рабочих кадров);

Субсидии предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение расходов в размере не более 50% от понесенных затрат субъекта малого и среднего предпринимательства.

Субъект малого и среднего предпринимательства может получить субсидию, размер которой не должен превышать 10 тыс. рублей в расчете на одного обученного работника.

3) Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего

предпринимательства, связанных с проведением опытно-конструкторских работ.

Субсидии предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение расходов в размере не более 50% от понесенных затрат субъекта малого и среднего предпринимательства.

Максимальный размер субсидии на один субъект малого или среднего предпринимательства составляет 500 тыс. рублей.

4) Субсидирование части затрат организаций инфраструктуры, связанных с реализацией проектов по вопросам развития и поддержки малого и среднего предпринимательства в Республике Башкортостан.

Субсидии предоставляются на условиях софинансирования в размере не более 90% от суммы планируемых организацией инфраструктуры затрат.

Максимальный размер субсидии на один проект составляет 500 тыс. рублей.

5) Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с созданием и (или) развитием центров времяпрепровождения детей – групп дневного времяпрепровождения детей дошкольного возраста и иных подобных им видов деятельности по уходу и присмотру за детьми.

Финансовая поддержка предоставляется на условиях долевого финансирования целевых расходов, софинансирования субъектом малого и среднего предпринимательства расходов на реализацию проекта в размере не менее 15% от размера получаемой субсидии.

Максимальный размер субсидии на один субъект малого или среднего предпринимательства составляет 500 тыс. рублей.

6) Субсидирование части затрат субъектов социального предпринимательства.

Максимальный размер гранта (субсидии) на один субъект малого или среднего предпринимательства составляет 1 млн. рублей. Субсидия предоставляется при условии вложения собственных средств субъекта малого и среднего предпринимательства не менее 15%.

7) Субсидирование части затрат субъектов малого и среднего предпринимательства, связанных с приобретением оборудования в целях создания и (или) развития либо модернизации производства товаров (работ, услуг).

Максимальный размер субсидии составляет 3 млн. рублей на одного получателя поддержки.

Субсидирование осуществляется из расчета не более 50% произведенных субъектом малого или среднего предпринимательства затрат, связанных с приобретением оборудования.

По одному виду финансовой поддержки субъекты малого или среднего предпринимательства и организации инфраструктуры имеют право на получение одной субсидии в рамках одного финансового года.

В случае обращения субъекта малого или среднего предпринимательства за оказанием нескольких видов финансовой поддержки необходимо представление пакетов документов по каждому из этих видов отдельно.

Информация о начале приема заявлений на получение финансовой поддержки субъектам малого или среднего предпринимательства будет размещена на официальном сайте Госкомитета (biznestur.bashkortostan.ru).

Для привлечения финансовых средств на развитие бизнеса можно также воспользоваться получением микрозаймов.

Микрофинансирование осуществляется Автономной некоммерческой организацией «Центр микрофинансирования субъектов малого предпринимательства Республики Башкортостан».

Для получения более подробной информации Вы можете обратиться в офис АНО «Центр микрофинансирования РБ», расположенный по адресу: 450076, г.Уфа, ул. Чернышевского, 82, этаж 6; тел./ факс: (347) 246-20-50, 246-20-49, 246-20-48, интернет-сайт: www.centerrb.ru.

Для получения кредитных средств, в случае недостаточности обеспечения, Вы можете рассмотреть возможность получения их под поручительство Гарантийного фонда. Держателем средств Гарантийного фонда является Фонд развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан.

Поручительства предоставляются субъектам малого и среднего предпринимательства в соответствии с Порядком формирования и использования Гарантийного фонда для предоставления поручительств по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в Республике Башкортостан, утвержденным постановлением Правительства Республики Башкортостан от 7 октября 2005 года № 220 (с последующими изменениями).

Размер одного поручительства Фонда не может превышать 70 % от суммы обязательств заемщика в части возврата фактически полученной суммы кредита (займа), по кредитному договору, по которому предоставляется поручительство за счет средств гарантийного фонда. Максимальный размер поручительства на одного заемщика составляет 20 млн. рублей.

За получением более подробной информации Вы можете обратиться в Фонд развития и поддержки малого предпринимательства Республики Башкортостан, находящийся по адресу: г. Уфа, ул. К. Маркса, д.37, корпус 2, этаж 3; по телефону горячей линии: +7 (347) 216-40-80, 251-67-52, сайт www.fondmb.ru.

Также обращаем Ваше внимание, что государственную поддержку можно получить в рамках программы развития предпринимательства муниципального образования, на территории которого предприниматель зарегистрирован и осуществляет деятельность. Муниципальные программы развития предпринимательства размещены соответственно на сайтах муниципальных образований.

С 1 января 2016 года вступили в силу «налоговые каникулы», для впервые зарегистрированных индивидуальных предпринимателей, осуществляющих деятельность в производственной, социальной, научной и бытовой сферах, которые решат использовать упрощенную систему налогообложения.

Для индивидуальных предпринимателей, использующих патент, каникулы действуют с мая прошлого года.

4.5. Финансирование инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства через некоммерческую организацию "Фонд содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Башкортостан" осуществляется с целью развития инфраструктуры венчурного (рискового) финансирования малых предприятий в научно-технической сфере Республики Башкортостан.

Финансирование инвестиционных проектов субъектов малого предпринимательства осуществляется в соответствии с нормативными правовыми актами Российской Федерации, внутренними документами Фонда и ЗАО "УК "Сберинвест", а также с правилами доверительного управления закрытым паевым инвестиционным фондом особо рискованных (венчурных) инвестиций "Региональный венчурный фонд инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Башкортостан".

С информацией по вопросам финансирования инвестиционных проектов предприниматель может ознакомиться в сети Интернет на официальном сайте Фонда содействия развитию венчурных инвестиций в малые предприятия в научно-технической сфере Республики Башкортостан (www.vfgr.ru) или обратиться непосредственно в Фонд по адресу: г. Уфа, ул. Коммунистическая, 80, офис. 316 тел. (347) 246-16-41.

Куда можно обратиться предпринимателю для получения государственной поддержки?

С информацией по вопросам получения государственной финансовой поддержки предприниматель может ознакомиться в сети Интернет на официальном сайте Государственного комитета Республики Башкортостан по предпринимательству и туризму (www.biznestur.bashkortostan.ru), на Интернет-портале "Малый бизнес Башкортостана" (www.mbbash.ru) или обратиться непосредственно в Государственный комитет Республики Башкортостан по предпринимательству и туризму по адресу: 450008, г. Уфа, ул. Пушкина. 95, тел. (347) 218-08-25.

Отделение - НБ Республика Башкортостан

Для писем: 450008, г. Уфа, ул. Театральная, 3,

Интернет-приемная размещена на сайте Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru

e-mail: 80svc_bank@cbr.ru

Телефон горячей линии (347) 279-65-00.