



Банк России

Отделение – Национальный банк по
Республике Башкортостан Уральского
главного управления г.Уфа

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ-ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

**Отделение - Национальный банк по Республике Башкортостан
Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации**

450008, г. Уфа, ул. Театральная, 3

www.cbr.ru

ПАМЯТКА ЗАЕМЩИКУ–ПРЕДПРИНИМАТЕЛЮ ПО БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

Памятка разработана для субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – предприниматель), к которым 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 04.04.2016 №265 «О предельных значениях дохода, полученного от осуществления предпринимательской деятельности, для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства».

Оглавление

Что такое банковский кредит и как он оформляется?	3
Какие виды банковских кредитов доступны заемщику-предпринимателю?	3
На какие способы выдачи кредита может рассчитывать заемщик-предприниматель?	3
Как правильно подойти к процессу получения банковского кредита?	4
Почему банк требует от заемщика-предпринимателя наличие обеспечения по кредиту?	5
Для чего необходимо страхование ответственности заемщика?	6
От чего будет зависеть принятие банком положительного решения о предоставлении кредита заемщику-предпринимателю?	6
Если положительное решение по кредитной заявке принято, как часто банк будет проверять деятельность заемщика-предпринимателя?	9
Как поступить, если заемщик-предприниматель в силу объективных обстоятельств не может обслуживать кредит?	9
Полезные ссылки	9

Что такое банковский кредит и как он оформляется?

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 3 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.

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 с тем, 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. Для предпринимателей будет также интересным раздел «Начни бизнес» сайта «Финансовая культура» (ссылки см. в последнем разделе).

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. 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. Следует учитывать, что банки, как правило, очень осторожно кредитуют вновь создаваемый бизнес.
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.

Полезные ссылки

1. Информация Государственного комитета республики Башкортостан по предпринимательству и туризму по банковским продуктам <https://biznestur.bashkortostan.ru/documents>
2. Сайт Центрального банка Российской Федерации www.cbr.ru
3. Сайт «Финансовая культура» по вопросам финансовой грамотности www.fincult.info (раздел «Начать бизнес»)