



ПРАВИТЕЛЬСТВО РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ

Кредитование малого бизнеса

Презентационное методическое пособие

г. Ростов-на-Дону

2016

СОДЕРЖАНИЕ



ВВЕДЕНИЕ

ТЕРМИНЫ

1. ЗАЁМ И КРЕДИТ КАК СПОСОБЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЕСУРСОВ

2. ОБЩИЕ УСЛОВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТА

3. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ В СВЕТЕ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30.12.2004

№ 218-ФЗ «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ»

4. СУБСИДИРОВАНИЕ ЧАСТИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ (ЗАЙМАМ)

5. СУБСИДИРОВАНИЕ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ ЧАСТИ ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ,

В ТОМ ЧИСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА

6. ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ ПОВЫШЕНИЯ

ДОСТУПА К КРЕДИТНЫМ И ФИНАНСОВЫМ РЕСУРСАМ

7. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ



Уважаемые предприниматели!

На определённом этапе создания или развития малого или среднего бизнеса вы испытываете недостаток средств, необходимых, например, для осуществления хозяйственных операций, создания новых технологических линий, открытия нового магазина и т.п., то есть возникает необходимость в привлечении средств извне. В таком случае предприниматель обращается в финансовую или микрофинансовую организацию.

В данном пособии будут представлены основные способы получения кредитов, займов, субсидий, гарантий для дальнейшего развития бизнеса.

Цель: изучение основ кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

Задачи:

-ознакомление с требованиями финансово-кредитных организаций и условиями получения кредитов, займов, гарантий, субсидий, поручительств и т.д.

- получение информации о действующих на территории Ростовской области организациях, осуществляющих микрофинансирование, предоставляющих гарантии.

Методическое пособие **предназначено** для руководителей и специалистов малых и средних предприятий.



Термины

Бюро кредитных историй – юридическое лицо, оказывающее услуги по сбору информации, формированию, хранению и обработке кредитных историй. Бюро кредитных историй предоставляет отчеты о кредитной истории по запросу пользователей кредитных историй

Валюта кредита – валюта, указанная в кредитном договоре. Валюта кредита не обязательно совпадает с валютой погашения. От валюты кредитования зависит распределение рисков между кредитором и заемщиком. При кредитовании в рублях сильнее рискует кредитор, в виду возможности обесценивания рубля, в случае с кредитом в иностранной валюте – долларах или евро, больше рискует заемщик.

Возобновляемый кредит – кредит без точной даты погашения. Самый простой пример возобновляемого кредита является кредитная карта.

Договор кредитный – договор между кредитором и заемщиком, о предоставлении кредитором денежных средств заемщику, и об обязательствах заемщика по возврату полученных денежных средств на указанных условиях.

Договор об ипотеке – договор залога, удостоверенный нотариально и зарегистрированный в поземельной книге.

Долгосрочная процентная ставка – процентная ставка по долгосрочному обязательству. Обычно ниже ставки по краткосрочным обязательствам

Должник – лицо, носитель гражданских прав и обязанностей, обязанное возместить ущерб или выполнить требования по какому-либо договору

Досрочное погашение кредита – выплата заемщиком оставшейся части задолженности, предусмотренной кредитным договором, досрочно – с опережением графика платежей

Задолженность по основному долгу – сумма уже использованного, но еще не погашенного кредита на дату формирования выписки или запроса



Термины

Задолженность по процентам – сумма процентов, начисленных на сумму основного долга

Заем – договор, по которому заемщик получает от займодавца имущество или денежные средства, и обязан вернуть то же количество денег или имущества

Заемщик – физическое или юридическое лицо, получающее кредит или заем, и принимающий на себя обязательства по его возврату

Займодавец – физическое или юридическое лицо, выдающее кредит или заем

Залог – какое-либо имущество, гарантирующее возврат займа или кредита. Залог передается залогодержателю в физическом виде или документально – в виде залогового обязательства

Залог ипотечный – залог в форме недвижимого имущества

Ипотека – залог недвижимости, или кредит под залог недвижимости

Коммерческий банк – банк, оказывающий все виды финансовых услуг – преимущественно открытие и ведение счетов, кредитование

Кредит – деньги, предоставляемые в виде ссуды или займа. Среди основных видов кредитования представлены потребительский кредит, целевой кредит, бизнес-кредит, ипотека, кредитная линия, овердрафт, кредитные карты.

Кредитная линия – юридически оформленное обязательство банка выдавать кредиты в течение определенного времени и в пределах согласованного кредитного лимита

Кредитная история – досье, содержащее сведения о добросовестности заемщика при исполнении кредитных обязательств : информация о своевременности внесения платежей и отсутствии непогашенных кредитов; сведения о достоверности предоставленных данных; о количестве обращений в кредитные организации и решениях принятых по поданным заявкам



Термины

Кредитор – займодавец или ссудодатель — физическое или юридическое лицо, предоставляющее заемщику денежные средства на условиях срочности, платности и возвратности. Т.е. полученная заемщиком ссуда должна быть возвращена в определенный срок, и с выполнением прочих условий по кредитному договору

Лизинг – договор аренды, предполагающий возможность выкупа лизингового имущества по остаточной стоимости. Лизингодатель приобретает имущество за свои средства и передает его лизингополучателю в аренду за фиксированную арендную плату. В течение срока действия лизингового договора имущество принадлежит лизингодателю, а право пользования принадлежит лизингополучателю. Экономически – кредит без передачи права собственности на имущество

Лизингодатель – юридическое лицо приобретающее имущество с целью передачи его в аренду.

Лизингополучатель – физическое или юридическое лицо, получающее имущество по договору лизинга на условиях внесения арендной платы

Лимит кредита – максимальная величина предоставляемого кредита

Льготный период кредитования – период времени между получением кредита и моментом начала начисления процентов по кредиту. Банки предоставляют возможность погасить кредит в полном объеме в течение короткого срока (30-55 дней, хотя бывает и до 200 дней льготного кредитования) не уплачивая никаких процентов, по истечении периода начинается начисление процентов.

Неплатежеспособность – финансовое состояние фирмы, при котором она не в состоянии своевременно выполнять кредитные и финансовые обязательства

Неустойка – сумма, которую должник должен уплатить кредитору за нарушение условий кредитного обязательства. Неустойка определяется условиями кредитного договора или действующим законодательством. Может быть в виде фиксированной суммы или в процентах от неуплаченной части кредита.

Обеспечение кредита – ликвидное имущество, выступающее в качестве гарантии возврата кредита



Термины

Обязательства – часть договорных отношений, заключающаяся в обязанности одной из сторон выполнять требования в пользу другой стороны

Обязательства по ипотеке – обязательства заемщика по ипотечному кредиту

Овердрафт – краткосрочный кредит, предоставляемый сверх остатка средств на дебетовом счете

Оценка недвижимости – определение рыночной стоимости недвижимости, путем проведения экспертизы.

Плавающая процентная ставка – процентная ставка, которая изменяется/пересматривается через определенные промежутки времени (процентные периоды)

Погашение кредита – возврат кредита, включающий возврат основного долга и процентов начисленных по кредиту

Поручитель – третья сторона в договоре займа, гарант, принимающий на себя долговые обязательства должника перед кредитором – полностью или частично. Другими словами человек, который будет выполнять обязательства перед банком в случае вашей финансовой несостоятельности

Пролонгация кредита – увеличение срока кредита. Обычно происходит путем выдачи нового кредита для погашения старого

Просрочка – нарушение срока исполнения какого-либо обязательства. В кредитных отношениях — нарушение срока внесения очередного платежа

Процентная ставка – стоимость кредита, выраженная в процентах от общей суммы кредита, начисляемых ежегодно на остаток кредита



Термины

Рассрочка – оплата товара или услуги частями

Расчетный счет – специальная учетная запись, для хранения денежных средств клиента и ведения их учета

Реализация залога – переход прав собственности на имущество, представленное в виде залога, в случае неплатежеспособности залогодателя

Скоринг – процесс обработки данных потенциального заемщика с помощью специальной компьютерной программы для оценки рисков по кредитованию

Срок кредита – время, на которое предоставляется кредит

Срок платежа – точная дата погашения задолженности, внесения минимального платежа по кредиту. За просрочку даты внесения платежа взимается штраф

Ссуда банковская – предоставление денежных средств юридическим или физическим лицам в порядке установленном законодательством и на определенный срок

Ссуда ипотечная – кредит под залог недвижимости

Страхование кредита – страхование платежеспособности заемщика на случай временной потери трудоспособности, инвалидности или смерти

Тариф – условия, по которым предоставляется та или иная услуга. В кредитовании это полный список стоимости всех услуг предоставляемых банком

Целевой кредит – кредит, выдаваемый под определённые цели – автокредит, кредит на обучение, кредит на покупку жилья и т.д.

Штраф – денежные средства, выплачиваемые за нарушение обязательств одной из сторон договора. Может быть в виде фиксированной суммы или в процентах от суммы просроченного платежа или невыполненных обязательств



1. Заём и кредит как способы привлечения финансовых ресурсов



Заём

- Вид обязательственных отношений, договор, согласно которому одна сторона (Заимодавец) передаёт в собственность или управление другой стороне (Заёмщику) деньги или товары, определённые родовыми признаками (например: числом, весом, мерой), а заёмщик обязуется возвратить равную сумму денег или равное количество вещей того же рода и качества.
- Заём может быть процентным (возмездным) и беспроцентным (безвозмездным).



Заём

В договоре займа устанавливаются **существенные условия**, без которых договор считается незаключённым:

- ✓ *Сумма займа* или *количество переданных вещей*.
- ✓ *Срок займа* - время, на которое предоставляются деньги или вещи. В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определён моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором. Сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно. Сумма займа, предоставленного под проценты, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца.
- ✓ *Размер процентов*. Если в договоре займа размер процентов не установлен, их размер определяется существующей в месте жительства/нахождения займодавца ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты суммы долга. Договор займа может быть беспроцентным. Беспроцентным считается договор, заключённый между гражданами на сумму, не превышающую пятидесятикратного установленного законом минимального размера оплаты труда, и не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности хотя бы одной из сторон. Беспроцентным также считается договор, по которому заёмщику передаются не деньги, а другие вещи, определённые родовыми признаками.

Обратите внимание: Получение беспроцентного займа резидентами РФ может нести налоговые последствия. Согласно Налоговому Кодексу РФ сделки с беспроцентным займом могут признаваться контролируемыми сделками с соответствующими налоговыми последствиями.



Заём

- *Последствия нарушения заемщиком договора займа (ст. 811 ГК РФ).* Если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК РФ, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня её возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 ГК РФ.
- Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заимодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами.



Сущность и структура кредита

Банковский кредит - это действия по предоставлению банком денежных средств заемщику в размере и на условиях, предусмотренным кредитным договором, и обязанностью заемщика возратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.



Классификация кредитов *по признакам*

- по назначению (цели кредита);
- по срокам пользования;
- по обеспечению;
- по способу выдачи и погашения;
- по видам процентных ставок;
- по размерам.



По назначению

Промышленные кредиты предоставляются предприятиям и организациям на развитие производства, на покрытие расходов по покупке материалов и т. п.

Сельскохозяйственные кредиты предоставляются фермерам, крестьянским хозяйствам с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т. п.

Потребительские кредиты предоставляются физическим лицам на покрытие неотложных нужд, ремонт и покупку квартир, домов и т. п.

Ипотечные кредиты выдаются под залог недвижимости с целью строительства, приобретения и реконструкции жилья.



По срокам использования

Онкольные кредиты подлежат возврату в фиксированный срок после поступления официального уведомления от кредитора, которые в настоящее время практически не используются в России, так как требуют стабильных условий на рынке ссудных капиталов.

Срочные кредиты принято делить на краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные. В современном банковском деле преимущественно используются краткосрочные кредиты.



По обеспечению

Бланковые кредиты выдаются первоклассным заемщикам без использования какой-либо формы обеспечения возвратности кредита.

Обеспеченные кредиты являются основной разновидностью современного банковского кредита. В зависимости от вида обеспечения их принято подразделять на залоговые, гарантированные и застрахованные. В практической деятельности российских банков принято деление банковских кредитов в зависимости не от вида, а от качества обеспечения. В связи с этим принято выделение обеспеченных, недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов.



По способу выдачи

Компенсационный кредит предполагает направление ссудных средств на расчетный счет заемщика с целью возмещения совершенных им ранее расходов.

Платежный кредит состоит в том, что заемщик по мере необходимости предоставляет банку поступающие к нему расчетно-платежные документы и ссудные средства поступают непосредственно на оплату данных документов.



По способам погашения

Ссуды, погашаемые *единовременным* платежом, являются традиционной формой возврата краткосрочного кредита.

Ссуды, погашаемые *в рассрочку*, предполагают погашение кредита двумя или более платежами в течение всего срока кредитования.

Конкретные условия возврата определяются в кредитном договоре и зависят от объекта кредитования, срока кредита, инфляционных процессов и ряда других факторов.



По видам процентных ставок

Ссуды с *фиксированной* процентной ставкой предполагают установление на весь период кредитования определенной величины процентной ставки без права ее пересмотра, вне зависимости от изменений на рынке капиталов.

Кредитование с *плавающей* процентной ставкой предполагает использование процентной ставки, размер которой периодически пересматривается.

В российской практике банковского кредитования преимущественной используются фиксированные процентные ставки.



По размерам

Принято деление банковских кредитов на:

- *мелкие*
- *средние*
- *крупные*

В России крупным считается кредит одному заемщику, превышающий 5% величины капитала банка.



Коммерческие кредиты

- **Фирменный кредит** - кредит предприятий друг другу:
 - «поставщик-покупателю»: отпуск товаров (услуг) с отсрочкой платежа;
 - «покупатель-поставщику»: полная или частичная предоплата (аванс) за будущий заказ;
- **Вексельный кредит** - когда банк покупает у поставщика вексель потребителя до наступления срока платежа. При этом банк удерживает учетную ставку и комиссионные.
- **Факторинг** - когда продавец получает средства немедленно или в определенный срок, независимо от текущей платежеспособности покупателя. При этом банк удерживает определенный процент, а затем самостоятельно добивается перечисления средств со стороны покупателя.



Принципы кредитования

- возвратность и срочность кредитования;
- дифференцированность кредитования;
- обеспеченность кредита;
- платность;
- взаимовыгодность кредитной сделки.



Кредиты классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества

I (высшая) категория качества (стандартные) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение от 21 до 50 процентов);



IV категория качества (проблемные) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.



Категория качества ссуды определяется с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

После отнесения ссуды к одной из категорий качества определяется величина расчетного резерва, размер которого определяется кредитной организацией самостоятельно в заданном диапазоне.

Вышеприведенный порядок оценки кредитного риска по выданной ссуде, не относится к ссудам, сформированным в портфель однородных ссуд.



Виды обеспечения возвратности кредита

Возврат банковских ссуд - это своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами.

Источники возврата ссуд:

- *первичные источники*: доход заемщика (для юридических лиц — выручка в наличной или/и безналичной форме, для физических лиц — заработная плата или/и другие поступления);

- *вторичные (дополнительные)*: выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией.

Если возникает серьезное сомнение в реальности использования дохода в качестве основного источника погашения ссуды, в выдаче кредита лучше отказать. Вторичные источники лишь подкрепляют первичный, но не замещают его.



Каждый банк использует свои правила поведения с заемщиками, рассматривая их в качестве коммерческой тайны. Тем не менее в их действиях обнаруживаются и общие закономерности:

1. Банк старается иметь дело с теми, кого он давно знает.
2. Банк ограничивает сроки кредитования.
3. Банк постепенно развивает свои кредитные отношения с клиентами, включая и тех, с которыми уже работает. Выдача малых кредитных сумм позволит оценить за несколько месяцев добропорядочность, аккуратность, грамотность клиента; проследить, с какого рода контрагентами он имеет дело, насколько аккуратен в выплате налогов, оформлении платежных документов.
4. Банк добивается, чтобы максимальное число кредитов имело обеспечение в той или иной форме, при этом по возможности широко дифференцируя условия кредитования разных клиентов.



5. Обеспечением кредита может быть ликвидный товар, имущество, валютные денежные средства.

6. Целевое использование кредита легче проследить, если одним из условий его предоставления является открытие заемщиком расчетного счета в банке.

7. Банк включает в кредитный договор оговорку о том, что в случае возникновения спора между участниками он передается на разрешение арбитражному суду.

8. На последних этапах кредитного процесса, когда срок возврата кредита подходит или уже наступил, банк активно использует свою службу экономической безопасности, которая должна действовать жестко, но в рамках законности, при необходимости доводя дело до суда.



Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору или договору займа

- В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения кредитного договора стороны несут ответственность в соответствии с действующим законодательством РФ и договором. Ответственность по кредитному договору может быть возложена как на заемщика, так и на кредитора. Заемщик несет ответственность перед кредитором за нарушение сроков возврата кредита, нецелевое использование кредита, утраты обеспечения своего обязательства, одностороннего отказа от договора кредита и т.д.; кредитор же привлекается к ответственности в случае немотивированного отказа от предоставления кредита и его несвоевременного представления заемщику, снижения (утрату) ценности обеспечения кредита и др.
- Наряду с уплатой неустойки (процентов) виновная сторона должна полностью возместить другой стороне убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением кредитного договора. В целом ответственность кредитора и заемщика за неисполнение или ненадлежащее исполнение своих обязательств предусматривается общими положениями о гражданско-правовой ответственности за нарушение договорных обязательств. Такая ответственность закреплена в ст. 393 ГК РФ - возместить убытки и ст. 330, 394 ГК РФ - уплатить неустойку.
- При ненадлежащем исполнении или неисполнении заемщиком обязанностей по выплате кредита и процентов самой распространенной формой ответственности заемщика является неустойка. Кредитор вправе взыскать с заемщика неустойку, которая должна быть соразмерна последствиям неисполнения последним своих обязательств. Ст. 333 ГК РФ закрепляет право суда уменьшить размер неустойки в случае, если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства.



Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору или договору займа

- При отказе от предоставления кредита, предусмотренного кредитным договором, заемщик вправе начислять на сумму долга проценты за неисполнение денежного обязательства (п. 1 ст. 395 ГК РФ) и требовать возмещения убытков в сумме, не покрытой процентами (п.2 ст.395 ГК РФ).
- Другой формой гражданско-правовой ответственности за нарушение условий кредитного договора, как уже отмечалось, является неустойка. Неустойкой признается денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения обязательства.
- П. 1 ст. 811 ГК РФ предусматривается законная неустойка, размер которой определяется по правилам п. 1 ст. 395 ГК РФ. Однако это не мешает сторонам установить в договоре больший размер процентов, взимаемых за нарушение кредитного обязательства. Неустойка может быть установлена в виде пени, процентов, твердой денежной сумме.
- К кредитному договору применяются правила договора займа, в том числе и правила, касающиеся ответственности сторон за неисполнение или ненадлежащее исполнение договора. Заемщик отвечает по правилам ст. 811 ГК, если иное не установлено законодательством или кредитным договором. Согласно указанной статье, если заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 ГК, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата заимодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных п. 1 ст. 809 ГК РФ.



Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору или договору займа

- Обычно в кредитных договорах указываются проценты, которые должен уплатить заемщик в случае просрочки, поэтому прибегать к правилам ст. 395 ГК нет необходимости. При этом суд вправе на основании ст. 333 ГК уменьшить сумму повышенных процентов, предусмотренных договором за нарушение сроков возврата денежных средств, если сумма процентов, подлежащая уплате, несоразмерна последствиям просрочки заемных.
- Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, заломодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с причитающимися процентами. Из содержания п. 2 ст. 811 не ясно, должен ли заемщик вернуть проценты за весь срок, установленный договором, либо лишь за период, в течение которого он пользовался заемными средствами. По общему правилу проценты начисляются за период пользования кредитными средствами. Однако судебная практика идет по пути начисления процентов в случаях, установленных п. 2 ст. 811, ст. 813, п. 2 ст. 814 ГК, до дня, когда сумма займа должна быть возвращена.



Последствия неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств по кредитному договору или договору займа

Таким образом, следует отличать проценты за пользование заемными средствами по договору (ст. 809 ГК РФ) и проценты за неисполнение или просрочку исполнения обязательства по возврату заемных средств (ст. 811 ГК РФ). Кроме того, данное отличие правовой природы делает возможным одновременное взыскание этих сумм, не являясь при этом двойной мерой ответственности, а также в отдельных случаях - начисление «штрафных» процентов на проценты за пользование займом («сложных процентов»).

В Постановлении Президиума Верховного Суда РФ от 6 января 2002г №176пв01пр было также отмечено, что проценты, предусмотренные п. 1 ст. 811 ГК РФ, являются мерой гражданско-правовой ответственности. Указанные проценты, взыскиваемые в связи с просрочкой возврата суммы займа, начисляются на эту сумму без учета начисленных на день возврата процентов за пользование заемными средствами, если в обязательных для сторон правилах либо в договоре нет прямой оговорки об ином порядке начисления процентов.

Ответственность заемщика в данном случае состоит в дополнительном денежном обременении, связанном с уплатой повышенных процентов по просроченному кредиту.

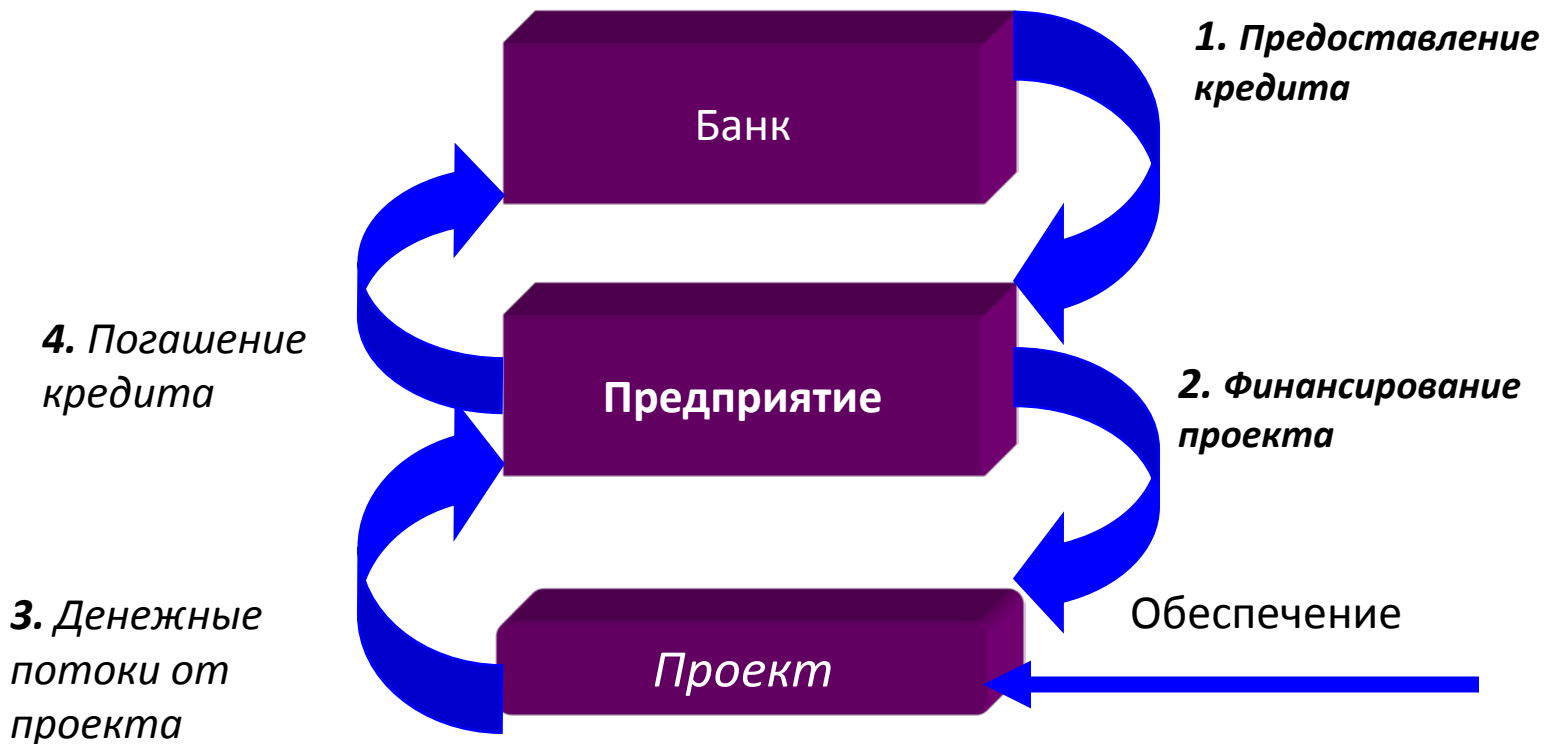


**Правительство
Ростовской области**

2. Общие условия предоставления кредита

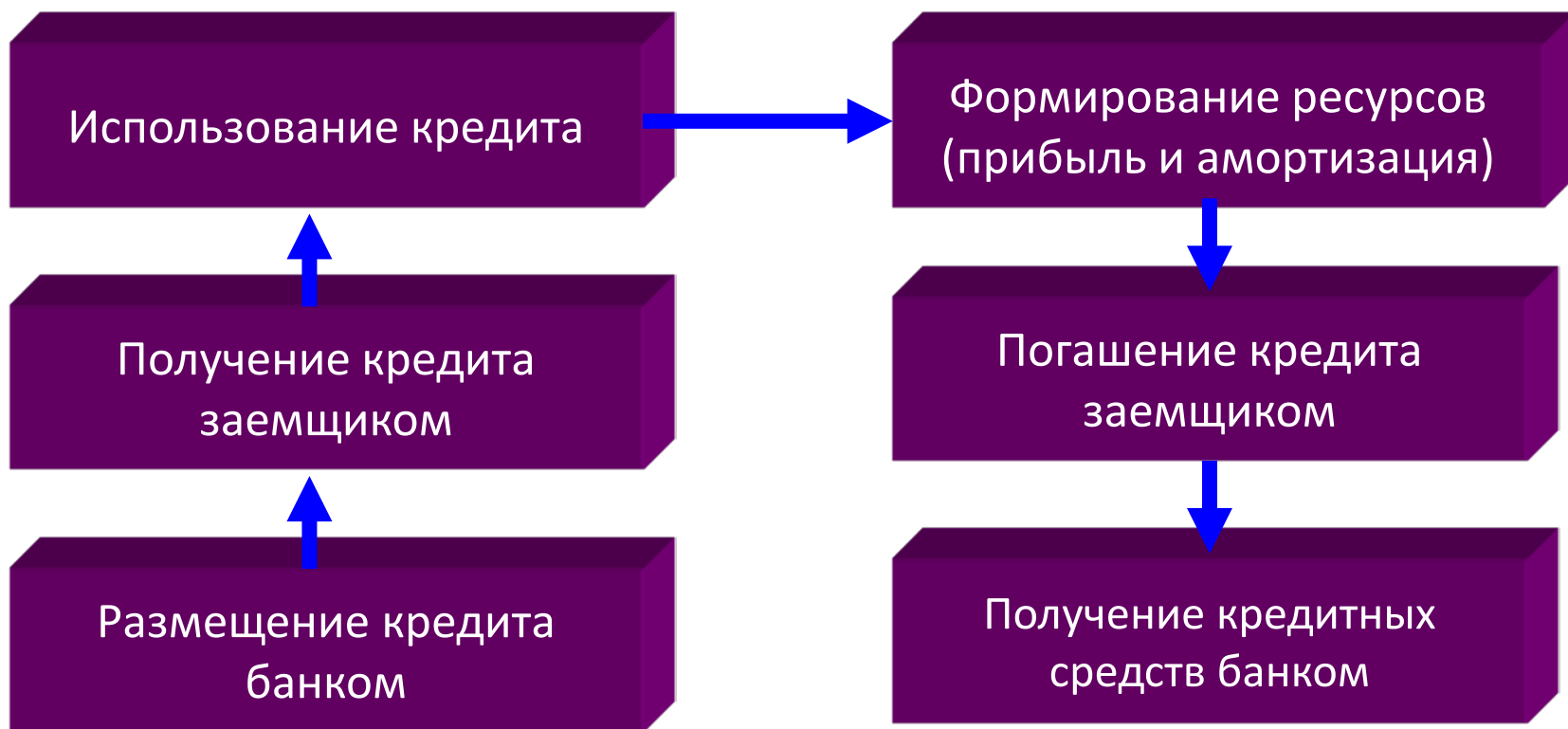


Кредитование – процесс предоставления коммерческим банком кредита заемщику для реализации конкретного проекта под обеспечение имуществом заемщиков или гарантии (поручительства) третьих лиц





Кредитный процесс





Этапы оценки кредитоспособности

- Оценка текущей кредитоспособности предприятия;
- Оценка эффективности инвестиционного проекта;
- Оценка рисков инвестиционного проекта, внутренних рисков предприятия и рисков внешней среды;
- Оценка эффективности проекта с учетом факторов риска;
- Оценка влияния инвестиционного проекта на показатели деятельности предприятия.



Критерии кредитоспособности предприятия

- Характер клиента;
- Способность заимствовать средства;
- Способность зарабатывать средства для погашения долга (финансовые возможности);
- Капитал;
- Обеспечение кредита;
- Условия в которых совершается кредитная операция;
- Контроль (законодательная основа деятельности заемщика, соответствие характера кредита стандартам банка и органов надзора).



Виды кредитов в зависимости от способа погашения и выплаты процентов

1. Дисконтный кредит

- По методу текущей стоимости
- По методу начисления процентов на сумму погашения

2. Процентный кредит

- Номинальная процентная ставка
- Эффективная процентная ставка

3. Амортизационный кредит

- Поэтапное погашение кредита
- Метод равновеликих платежей



График поэтапного погашения ссуды (пример)

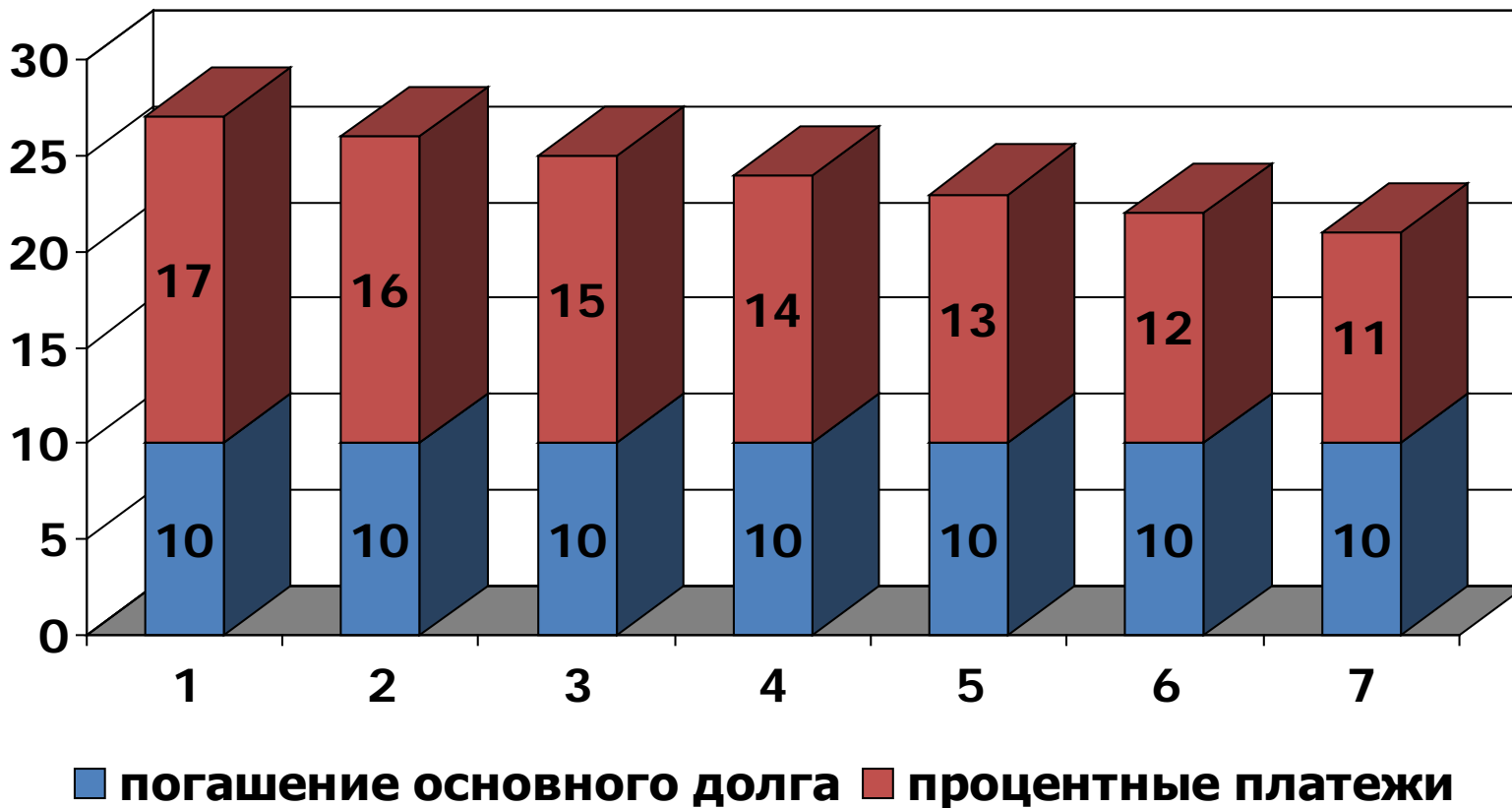
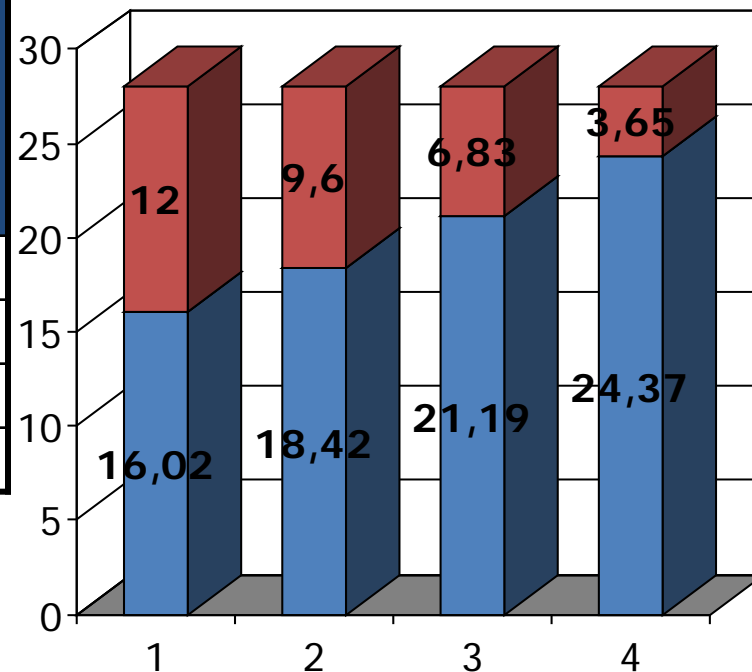




Схема равномерного погашения ссуды (млн. руб.)

Год	Сумма платежа	В том числе		Оставшаяся часть долга
		Основная сумма долга	Сумма процентных выплат	
1	28,02	16,02	12	63,98
2	28,02	18,42	9,6	45,56
3	28,02	21,19	6,83	24,37
4	28,02	24,37	3,65	-



- выплата процентов по ссуде
- погашение основной суммы долга



Факторинг

- Факторинг - приобретение права на взыскание долгов, на перепродажу товаров и услуг с последующим получением платежей по ним.
- Факторинг – это разновидность посреднической деятельности, при которой фирма-посредник (факторинговая компания) за определенную плату получает от предприятия право взыскивать и зачислять на его счет причитающиеся ему от покупателей суммы денег (право инкассировать дебиторскую задолженность). Одновременно с этим посредник кредитует оборотный капитал клиента и принимает на себя его кредитный и валютный риски.



Формы факторинга в России

Формы факторинга

**Покупка срочной
задолженности
по отгруженным
товарам и оказанным
услугам**

**Покупка
просроченной
дебиторской
задолженности**



Ст. 665 Гражданского кодекса РФ:

По договору лизинга лизингодатель обязуется приобрести в собственность указанное лизингополучателем имущество у определенного им продавца и предоставить лизингополучателю это имущество за плату во временное владение и пользование для предпринимательских целей.

Ст. 3 Закона «О финансовой аренде (лизинге)»

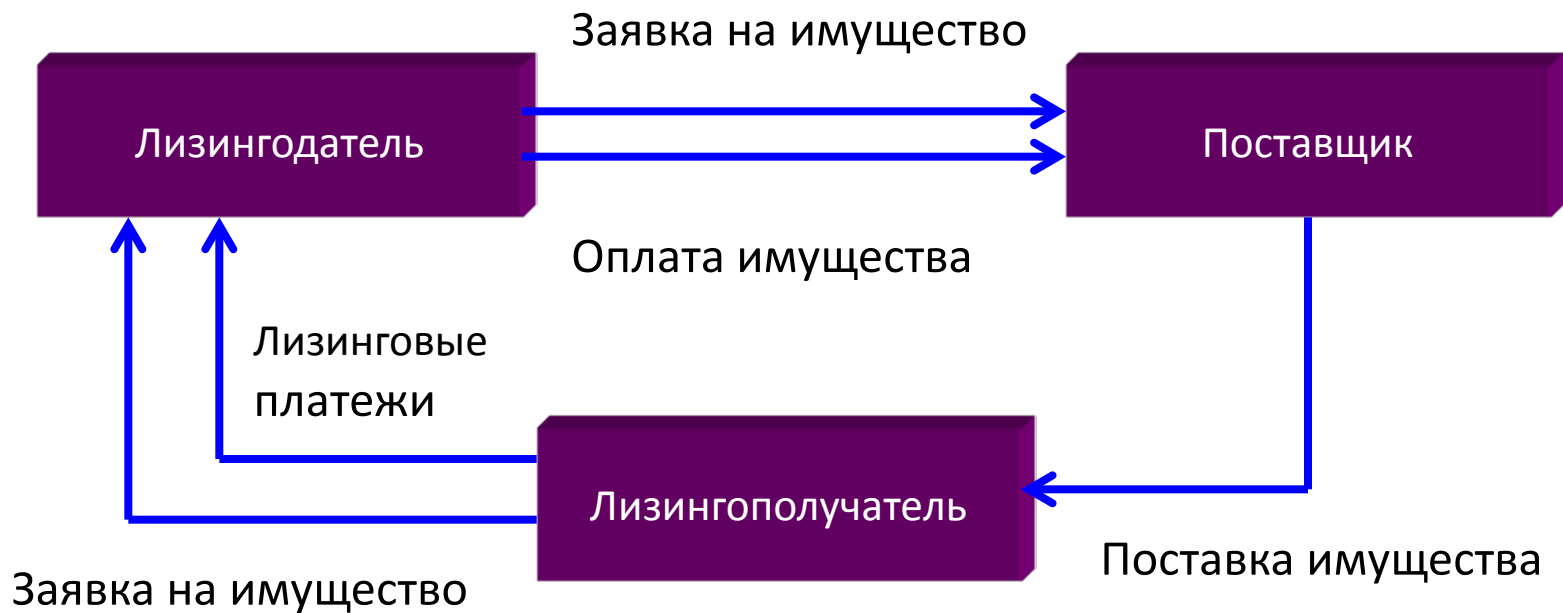
- Предметом лизинга не могут быть земельные участки и другие природные объекты.

Ст. 15 Закона «О финансовой аренде (лизинге)»

- Для выполнения своих обязательств по договору лизинга субъекты лизинга заключают обязательные и сопутствующие договоры.
- К обязательным договорам относится договор купли-продажи.
- К сопутствующим договорам относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие.



Схема классического лизинга





Основные черты и особенности лизинга

- преимущественное право выбора имущества и его изготовителя (продавца) принадлежит пользователю;
- имущество непосредственно поставляется пользователю, минуя собственника, и принимается в эксплуатацию пользователем;
- пользователь имущества в случае обнаружения дефектов направляет свои претензии не собственнику, а непосредственно продавцу, с которым никакими отношениями не связан;
- лизингодатель приобретает имущество не для собственного использования, а специально для передачи его во временное пользование;
- весь срок договора лизинга имущество остается собственностью лизингодателя;
- собственник имущества за передачу его во временное пользование получает вознаграждение;
- пользователь имущества досрочно или после окончания срока договора имеет право на приобретение его в собственность.



Основные препятствия на пути финансирования инвестиций малых предприятий

- Отношение банков к относительно небольшим кредитам как высокорисковым и требующим больших затрат времени;
- Высокие процентные ставки и завышенные требования к обеспечению со стороны банков;
- Отсутствие кредитных историй и бизнес-планов у малых и средних предприятий;
- Распространенное мнение об отсутствии профессионализма у менеджеров малых и средних предприятий;
- Концентрация банков в крупных городах, затрудняющая доступ к кредиту для малых и средних предприятий из отдаленных районов.



Основные преимущества лизинга для малых предприятий

- Лизинг не требует обеспечения, что отличает его от банковских ссуд, которые традиционно сопровождаются необходимостью предоставления обеспечения (у МП нет ничего, что они могли бы предоставить в качестве залога, поэтому у них нет доступа к банковским ссудам);
- В случае оперативного лизинга обновлением и обслуживанием оборудования занимается лизингодатель (у МП редко имеются технические возможности, знания и умения делать это своими силами);
- МП нет необходимости использовать для этого имеющиеся у них капитальные резервы (МП могут использовать чистую прибыль на другие цели);
- Даже при том, что лизинг означает "внешнее финансирование", при этом не происходит роста долгосрочных заимствований (если взятое в лизинг оборудование не находится на балансе предприятия, то не существует и дополнительных балансовых обязательств);
- Кредитную историю и/или залог заменяют прогнозные оценки будущего потока денежных средств (у МП или нет, или недостаточная кредитная история или обеспечение).



Кредитный потребительский кооператив

- **Кредитный потребительский кооператив (КПК)** – добровольное объединение физических или юридических лиц на основе членства и по территориальному, профессиональному или иному принципу в целях удовлетворения финансовых потребностей членов кредитного кооператива – пайщиков. Другими словами, указанные лица объединяются в кредитный кооператив по тому или иному признаку для взаимной финансовой помощи.
- Кредитный кооператив – некоммерческая организация. Его деятельность регулируется **Федеральным законом от 18.07.2009 №190-ФЗ «О кредитной кооперации»**. Кооператив могут создать не менее 15 физических лиц или не менее пяти юридических. Если же он создается и теми, и другими лицами, то их в общей сложности должно быть не менее семи. Высший орган управления кооператива – собрание пайщиков.
- КПК действует по подобию кассы взаимопомощи. Он привлекает денежные средства пайщиков и размещает их путем предоставления займов членам кредитного кооператива. Полученная от заемщика прибыль направляется на оплату вкладов пайщиков. КПК не вправе предоставлять займы лицам, не являющимся его участниками, а также выступать поручителем по кредитному договору.



Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства

АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация «МСП») реализует мероприятия по подбору проектов для кредитования их в рамках Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства «Программа 6,5» (далее – Программа).

Программа позволяет обеспечить льготную процентную ставку за счет предоставления Банком России уполномоченным банкам кредитов под поручительство АО «Корпорация МСП» для предоставления кредита на сумму **от 50 млн. до 1 млрд. рублей** для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов, а также для пополнения оборотного капитала:

- процентная ставка в размере 11% для субъектов малого предпринимательства;
- процентная ставка в размере 10% для субъектов среднего предпринимательства.

В Программе участвуют следующие **уполномоченные банки**: ОАО «Сбербанк России», ОАО Банк ВТБ, ОАО «Россельхозбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ОАО «Альфа-Банк», Банк ГПБ (АО), ПАО Росбанк, АО «Райффайзенбанк», ОАО «Банк Москвы», ПАО Банк «ФК Открытие», ВТБ 24 (ПАО), РНКБ (ОАО).

Рассмотрение заявок на предоставление поручительства по рефинансированию выданного субъекту МСП кредита осуществляется АО «Корпорация МСП» в течение 4 дней.

Подробная информация об уполномоченных банках, приоритетных отраслях, условиях и требованиях, порядке взаимодействия с уполномоченными банками

- размещена на сайте Корпорации: http://corpmsp.ru/bankam/programma_stimulir
- кратко **изложена** в презентации Программы. <http://corpmsp.ru/upload/upload/prezentatia-2.pdf>



**Правительство
Ростовской области**

**3. КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ В СВЕТЕ
ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 30.12.2004
№ 218-ФЗ «О КРЕДИТНЫХ ИСТОРИЯХ»**



Кредитная история - это информация о том, как исполнялись или исполняются в настоящее время обязательства по кредиту (займу) гражданином или компанией.

Кредитная история - информация, состав которой определен Федеральным законом от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» (ред. от 30.12.2015) (далее – 218-ФЗ) и которая хранится в бюро кредитных историй.



1.1) **запись кредитной истории** - информация, входящая в состав кредитной истории и характеризующая исполнение субъектом кредитной истории принятых на себя обязательств по одному договору займа (кредита), а также иному договору или обязательству, предусмотренным 218-ФЗ;

2) **договор займа (кредита)** - договор займа, кредитный договор, иные договоры, которые содержат условие предоставления товарного и (или) коммерческого кредита;

3) **кредитный отчет** - документ, который содержит информацию, входящую в состав кредитной истории, и который бюро кредитных историй предоставляет по запросу пользователя кредитной истории и иных лиц, имеющих право на получение указанной информации в соответствии с 218-ФЗ;

4) **источник формирования кредитной истории** - организация, являющаяся заимодавцем (кредитором) по договору займа (кредита), организация, в пользу которой вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи, федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, при взыскании с должника денежных сумм по вступившему в силу и не исполненному в течение 10 дней решению суда по неисполненным алиментным обязательствам, обязательствам по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо гарант - кредитная или страховая организация, выдавшая обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму, представляющая в соответствии с 218-ФЗ информацию в бюро кредитных историй, арбитражный управляющий, назначенный для проведения процедуры, применяемой в деле о несостоятельности (банкротстве) физического лица, в том числе индивидуального предпринимателя (далее - финансовый управляющий), представляющий в соответствии с 218-ФЗ информацию в бюро кредитных историй;



Состав кредитной истории

- 5) **субъект кредитной истории** - физическое или юридическое лицо, которое является заемщиком по договору займа (кредита), поручителем, принципалом, в отношении которого выдана банковская гарантия или в пользу которого вынесено вступившее в силу и не исполненное в течение 10 дней решение суда о взыскании с должника денежных сумм в связи с неисполнением им обязательств по внесению платы за жилое помещение, коммунальные услуги и услуги связи либо алиментных обязательств и в отношении которого формируется кредитная история;
- 6) **бюро кредитных историй** - юридическое лицо, зарегистрированное в соответствии с законодательством РФ, являющееся коммерческой организацией и оказывающее в соответствии с 218-ФЗ услуги по формированию, обработке и хранению кредитных историй, а также по предоставлению кредитных отчетов и сопутствующих услуг;
- 7) **пользователь кредитной истории** - индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, получившие письменное или иным способом зафиксированное согласие субъекта кредитной истории на получение кредитного отчета в целях, указанных в согласии субъекта кредитной истории;
- 8) **Центральный каталог кредитных историй** - подразделение Банка России, которое ведет базу данных, создаваемую в соответствии с 218-ФЗ для поиска бюро кредитных историй, содержащих кредитные истории субъектов кредитных историй;
- 9) **государственный реестр бюро кредитных историй** - открытый и общедоступный федеральный информационный ресурс, содержащий сведения о бюро кредитных историй, внесенных в указанный реестр Банком России;
- 10) **код субъекта кредитной истории** - комбинация цифровых и буквенных символов, определенная субъектом кредитной истории, используемая им и (или) с его согласия пользователем кредитной истории при направлении в Центральный каталог кредитных историй запроса о бюро кредитных историй, в котором (которых) сформирована (сформированы) кредитная история (кредитные истории) субъекта кредитной истории, для подтверждения правомерности выдачи указанной информации.



Предоставление кредитных отчетов

Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет:

- 1) пользователю кредитной истории - по его запросу;
- 2) субъекту кредитной истории - по его запросу для ознакомления со своей кредитной историей;
- 3) в Центральный каталог кредитных историй - титульную часть кредитного отчета;
- 4) в суд (судье) по уголовному или гражданскому делу, находящемуся в его производстве;
- 5) в федеральный орган исполнительной власти, уполномоченный на осуществление функций по обеспечению установленного порядка деятельности судов и исполнению судебных актов и актов других органов, - титульную и основную части кредитной истории по его запросу;
- 7) в Банк России - по его запросу титульную, основную, дополнительную (закрытую) и информационную части кредитной истории. Формат и порядок предоставления информации из бюро кредитных историй устанавливаются Банком России.

Бюро кредитных историй предоставляет кредитный отчет пользователю кредитной истории на основании договора об оказании информационных услуг, заключаемого между пользователем кредитной истории и бюро кредитных историй.



Субъект кредитной истории:

1. Вправе получить в Центральном каталоге кредитных историй информацию о том, в каком БКИ хранится его кредитная история.
2. Вправе в каждом Бюро кредитных историй (далее - БКИ), в котором хранится кредитная история о нем, один раз в год бесплатно и любое количество раз за плату без указания причин получить кредитный отчет по своей кредитной истории, в том числе с накопленной в соответствии с 218-ФЗ информацией об источниках формирования кредитной истории и о пользователях кредитной истории, которым выдавались кредитные отчеты.
3. Вправе оспорить информацию, содержащуюся в его кредитной истории, подав в БКИ, в котором хранится указанная кредитная история, заявление о внесении изменений и/или дополнений в эту кредитную историю.
4. БКИ в течение 30 дней со дня получения заявления обязано, за исключением случаев, определенных 218-ФЗ, провести дополнительную проверку информации, входящей в состав кредитной истории, запросив ее у источника формирования кредитной истории. В случае, если субъект кредитной истории указал в заявлении о наличии у него обоснованных причин, в т.ч. обстоятельств, угрожающих причинением вреда жизни или здоровью, для получения соответствующей информации в более короткий срок, БКИ проводит проверку в указанный им срок. На время проведения такой проверки в кредитной истории делается соответствующая пометка.
 - 4.1. Источник формирования кредитной истории обязан в течение 14 дней со дня получения запроса БКИ, а в случае наличия у субъекта кредитной истории обоснованных причин для получения такой информации в более короткий срок - в срок, указанный БКИ, представить в письменной форме в БКИ информацию, подтверждающую достоверность ранее переданных сведений или правомерность запроса кредитного отчета, оспариваемые субъектом кредитных историй, либо исправить его кредитную историю в оспариваемой части, направив соответствующие достоверные сведения или просьбу об удалении неправомерного запроса в БКИ.
 - 4.2. В случае, если в течение установленного срока БКИ не получило ответ на запрос от источника формирования кредитной истории в связи с заявлением субъекта кредитной истории о внесении изменений в его кредитную историю, источник формирования кредитной истории несет ответственность, установленную законодательством РФ.



Права субъекта кредитной истории

5. БКИ обновляет кредитную историю в оспариваемой части или аннулирует кредитную историю, если по заявлению субъекта кредитной истории на основании информации, полученной от источника формирования кредитной истории было принято решение о полном оспаривании информации, содержащейся в его кредитной истории, в случае подтверждения указанного заявления, или оставляет кредитную историю без изменения. О результатах рассмотрения указанного заявления БКИ обязано в письменной форме сообщить субъекту кредитной истории по истечении 30 дней со дня его получения. Отказ в удовлетворении указанного заявления должен быть мотивированным. Субъект кредитной истории вправе направить в то БКИ, в котором хранится его кредитная история, заявление об изменениях сведений, содержащихся в титульной части кредитной истории, с приложением копий документов, подтверждающих изменение указанных сведений, либо обратиться в БКИ с заявлением через кредитную организацию - источник формирования кредитной истории.

6. БКИ не обязано проводить в дальнейшем проверку ранее оспариваемой, но получившей подтверждение информации, содержащейся в кредитной истории.

7. Субъект кредитной истории вправе обжаловать в судебном порядке отказ БКИ в удовлетворении заявления о внесении изменений и (или) дополнений в кредитную историю, а также непредставление в установленный срок письменного сообщения о результатах рассмотрения его заявления.



4. СУБСИДИРОВАНИЕ ЧАСТИ ПРОЦЕНТНЫХ СТАВОК ПО КРЕДИТАМ (ЗАЙМАМ)



Субсидирование части процентных ставок по кредитам (займам)

Субъектам малого и среднего предпринимательства (СМСП) предоставляются субсидии на возмещение части расходов по уплате процентов по кредитам (займам), привлеченным СМСП на реализацию инвестиционных проектов.

Субсидии предоставляются из средств областного бюджета в соответствии с постановлением Правительства Ростовской области от 11.03.2012 № 173 (в ред. постановления Правительства Ростовской области от 11.11.2015 №78) «О субсидировании процентных ставок по кредитам (займам), привлеченным субъектами малого и среднего предпринимательства».

Субсидия предоставляется **по рублевым и валютным кредитам (займам)**, предоставленным для нового строительства и реконструкции (в т.ч. изыскательские, проектные, строительно-монтажные и пусконаладочные работы, приобретение материалов) зданий, строений, сооружений, приобретения недвижимости для ведения предпринимательской деятельности, оборудования, а также приобретения транспорта (в т.ч. легковых автомобилей – в случае осуществления деятельности такси) и техники, **сумма** каждого из которых составляет **более 1,5 млн. рублей, оставшийся срок** погашения кредита (займа) и уплаты процентов по нему на дату подачи заявки для получения субсидии составляет **более 1 года**.



Субсидирование части процентных ставок по кредитам (займам)

Субсидии предоставляются заемщикам по рублевым и валютным кредитам (займам) на реализацию инвестиционных проектов **в размере $\frac{3}{4}$ ключевой ставки ЦБ РФ**, действующей на дату подачи заявки, но не более фактически произведенных затрат заемщиком на уплату процентов по кредиту (займу).

Сумма субсидии по валютным кредитам рассчитывается в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, действовавшему на дату заключения кредитного договора.

Субсидия предоставляется в размере не более 5 млн. рублей на 1 заемщика, максимальный размер кредита не ограничен.

Субсидии предоставляются на возмещение части расходов по уплате заемщиком процентов по привлеченным кредитам (займам) на реализацию инвестиционных проектов в период с даты заключения кредитного договора (договора займа), но не ранее 1 января года подачи заявки на предоставление субсидии (далее – заявка) по 31 декабря года подачи заявки.

Заявка на субсидирование может подаваться субъектом малого (среднего) предпринимательства не более одного раза в календарный год.

Один кредитный договор (договор займа) может субсидироваться в совокупности **не более 24 месяцев** на период действия кредитного договора.



**Субсидии не предоставляются субъектам
малого и среднего предпринимательства**

- находящимся в стадии реорганизации, ликвидации или банкротства в соответствии с законодательством РФ;
- имеющим задолженность по налоговым платежам в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды (за исключением заемщиков, оформивших в установленном порядке соглашение о реструктуризации задолженности, выполняющих графики погашения задолженности и осуществляющих своевременно текущие платежи);
- имеющим просроченную задолженность по денежным обязательствам перед областным бюджетом;
- имеющим просроченную задолженность по заработной плате;
- имеющим уровень заработной платы ниже величины прожиточного минимума, установленного для трудоспособного населения;
- не зарегистрированным и не осуществляющим свою деятельность на территории Ростовской области;
- осуществляющим производство и/или реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- являющимся в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами Российской Федерации;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- в отношении которых ранее было принято решение об оказании аналогичной поддержки и сроки ее оказания не истекли;
- если с момента признания их допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки, в том числе не обеспечившими целевого использования средств поддержки, прошло менее чем три года;
- не соответствующим критериям отбора получателей субсидий, определенным приложением № 1 к постановлению Правительства от 11.03.2012 № 173 (в ред. постановления Правительства Ростовской области от 11.11.2015 № 78);
- не представившим документы, определенные приложением № 1 к постановлению Правительства от 11.03.2012 № 173 (в ред. постановления Правительства Ростовской области от 11.11.2015 № 78).



Критерии отбора получателей субсидий:

- ✓ принятие заемщиком на себя обязательств по сохранению среднесписочной численности работников, сложившейся по состоянию на 1-е число месяца, в котором подана заявка, на период субсидирования по договору (при наличии);
- ✓ рост средней заработной платы по сравнению с годом, предшествующим получению субсидии;
- ✓ расчетная сумма налоговых и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Ростовской области в год получения субсидии выше суммы субсидии.

Прием заявок осуществляться в здании Правительства Ростовской области в период объявленного приема документов (до исчерпания лимита бюджетных средств) по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 112, каб. 733, с 9.00 до 18.00, перерыв с 13.00 до 14.00, а также в многофункциональных центрах (МФЦ). Контактный телефон: (863) 240-12-20



Состав заявки на предоставление субсидии

1. Заявление, подписанное заемщиком, о предоставлении субсидии по утвержденной форме.

2. Справка с указанием среднесписочной численности работников и обязательством ее сохранения на период субсидирования по договору о предоставлении субсидии на возмещение части расходов по уплате процентов по кредитам (займам), среднего уровня заработной платы работников и об отсутствии просроченной задолженности по заработной плате по состоянию на 1-е число месяца, в котором подана заявка, подписанная заемщиком (при наличии работников).

3. Копия кредитного договора (договора займа), заключенного заемщиком с кредитором, включая все дополнительные соглашения к кредитному договору, графика погашения кредита (займа), заверенные на каждом листе кредитором.

4. Справка об отсутствии непогашенной просроченной задолженности по ранее полученным действующим кредитам (займам) и начисленным по ним процентам, подписанная заемщиком.

5. Расчет-обоснование предоставления субсидии на возмещение части расходов по уплате процентов по кредитам (займам), привлеченным заемщиком на реализацию инвестиционных проектов по утвержденной форме.

6. Выписка из ссудного и (или) расчетного счетов заемщика и платежное поручение, подтверждающие получение кредита (займа), заверенные кредитором.

7. Документы, подтверждающие целевое использование кредита заемщиком:

- копии платежных поручений и выписок из расчетного счета заемщика, подтверждающие целевое использование кредита (займа), заверенные кредитором;

- копии заключенных заемщиком договоров, подтверждающих целевое использование кредита (займа), заверенные заемщиком;

- иные документы, подтверждающие целевое использование кредита (займа): копии счетов на оплату, актов приемки-передачи, актов ввода в эксплуатацию и другие, заверенные заемщиком (при наличии на дату подачи заявки).

8. Расчет суммы планируемой субсидии в целях возмещения части затрат на уплату процентов по кредитам (займам), заверенный заемщиком, по утвержденной форме.

9. Справка об остатке ссудной задолженности по кредиту (займу) по состоянию на 1 января года подачи заявки, заверенная кредитором (для кредитов (займов), полученных ранее 1 января года подачи заявки).

10. Выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП по состоянию не ранее последней отчетной даты.*

11. Справка об исполнении налогоплательщиком обязанности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций по состоянию не ранее последней отчетной даты.*

12. Расчет по начисленным и уплаченным страховым взносам на обязательное пенсионное страхование в ПФР, страховым взносам на обязательное медицинское страхование в РОФОМС и территориальные фонды обязательного медицинского страхования плательщиками страховых взносов, производящими выплаты и иные вознаграждения физическим лицам по состоянию за последний отчетный год.*

13. Налоговые декларации и (или) формы бухгалтерской отчетности по состоянию за последний отчетный год.*

Заявка предоставляется в двух экземплярах (оригинал и отсканированный образ заявки в формате PDF).

***С 1 июня 2012 г. документы предоставляются СМСП или запрашиваются департаментом инвестиций и предпринимательства Ростовской области в уполномоченном органе с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.**



**5. СУБСИДИРОВАНИЕ НА ВОЗМЕЩЕНИЕ
ЧАСТИ ЛИЗИНГОВЫХ ПЛАТЕЖЕЙ,
В ТОМ ЧИСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ВЗНОСА**



Особенности лизинга в России

- Лизинг - эффективный способ финансирования
- Планирование лизинговых операций необходимо,
 - *в т.ч. для эффективного использования налоговых льгот*

Основные преимущества лизинга:

- *Выбор балансодержателя*
- *Ускоренная амортизация с коэффициентом до 3*
- ✓ Ускорение налогового вычета по налогу на прибыль
- ✓ Снижение налога на имущество
- *Принятие лизинговых платежей к вычету*



**Субсидии субъектам МСП
в целях возмещения части затрат
по лизинговым платежам**

Департамент инвестиций и предпринимательства области, в соответствии с постановлением Правительства Ростовской области от 11.03.2012 № 182 **«О порядке предоставления субсидий субъектам малого и среднего предпринимательства на возмещение части лизинговых платежей, в том числе первоначального взноса»**, осуществляет прием документов на приобретение основных средств для предпринимательской деятельности, за исключением легковых автомобилей, воздушных судов, зданий, сооружений и строений, а также за исключением оборудования, предназначенного для осуществления оптовой и розничной торговой деятельности субъектами малого и среднего предпринимательства, и относящегося ко второй и выше амортизационным группам Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 № 1 **«О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы»** (далее – постановление).



**Субсидии субъектам МСП
в целях возмещения части затрат
по лизинговым платежам**

Субсидии **предоставляются** субъектам малого и среднего предпринимательства (далее – СМСП), заключившим договоры финансовой аренды (лизинга) и выступающим по ним в качестве лизингополучателей (далее – лизингополучатель).

Предметом лизинга по договорам финансовой аренды (лизинга) не может быть физически изношенное или морально устаревшее основное средство, то есть срок эксплуатации которого на дату заключения договора финансовой аренды (лизинга) превышает срок, установленный для соответствующей амортизационной группы Классификации основных средств, утвержденной постановлением».



Субсидии субъектам МСП в целях возмещения части затрат по лизинговым платежам

Субсидии предоставляются на возмещение части лизинговых платежей по договорам финансовой аренды (лизинга) на приобретение основных средств (далее – субсидия по лизинговым платежам) и/или на возмещение части затрат на оплату первоначального взноса по договору финансовой аренды (лизинга) на приобретение основных средств (далее – субсидия по первоначальному взносу), в т.ч.:

- универсальные мобильные платформы: мобильная служба быта; мобильный шиномонтаж; мобильный пункт быстрого питания; мобильный пункт производства готовых к употреблению продуктов питания (хлебобулочные и кондитерские изделия, блины, гриль, пончики и пр.); мобильный ремонт обуви; мобильный центр первичной обработки и фасовки сельскохозяйственной продукции; мобильный пункт заготовки молочной продукции; мобильный центр реализации продукции сельхозтоваропроизводителей; мобильный пункт реализации сувенирной продукции; мобильное предприятие мелкорозничной торговли;
- нестационарные объекты для ведения предпринимательской деятельности субъектами малого и среднего предпринимательства (временные сооружения или временные конструкции, не связанные прочно с земельным участком вне зависимости от присоединения к сетям инженерно-технического обеспечения).



Субсидии субъектам МСП в целях возмещения части затрат по лизинговым платежам

Субсидии по лизинговым платежам предоставляются:

- на возмещение затрат СМСП по лизинговым платежам без учета части лизинговых платежей на покрытие дохода лизингодателя и НДС в период с момента подписания акта приема-передачи имущества, полученного по договору финансовой аренды (лизинга), и уплаты первоначального взноса, но не ранее 1 января года, в котором подана заявка на субсидирование, до даты его фактического погашения включительно, но не более **36** месяцев. При этом заявка на субсидирование подается на 1 финансовый год;
- ежемесячно в размере $\frac{3}{4}$ ключевой ставки ЦБ РФ, действующей на дату уплаты лизингового платежа, умноженной на остаточный платеж по договору финансовой аренды (лизинга) без учета части на покрытие дохода лизингодателя, и количество дней между двумя последними лизинговыми платежами, деленной на количество дней в году;
- на возмещение затрат СМСП по договорам финансовой аренды (лизинга) или их части, не превышающей **20 млн. руб.** на 1 лизингополучателя, без учета НДС, в месяце, в котором перечисляется субсидия.



Субсидии субъектам МСП в целях возмещения части затрат по лизинговым платежам

Субсидии не предоставляются субъектам МСП:

- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями (за исключением потребительских кооперативов), инвестиционными фондами,
- негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса;
- являющимся в порядке, установленном законодательством РФ о валютном регулировании и валютном контроле, нерезидентами РФ, за исключением случаев, предусмотренных международными договорами РФ;
- осуществляющим производство и (или) реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- не соответствующим критериям отбора получателей субсидий, определенным настоящим Положением;
- не представившим документы, определенные настоящим Положением;
- в отношении которых ранее было принято решение об оказании аналогичной поддержки и сроки ее оказания не истекли;
- если с момента признания их допустившими нарушение порядка и условий оказания поддержки прошло менее чем 3 года.



Субсидии субъектам МСП в целях возмещения части затрат по лизинговым платежам

Субсидии по первоначальному взносу предоставляются:

- лизингополучателям одновременно в размере **2/3** от произведенных ими **затрат** на оплату первоначального взноса по договору финансовой аренды (лизинга) без учета НДС, но **не более 1 млн. руб.** на 1 СМСП;
- по затратам лизингополучателей, произведенным не ранее 1 января года, в котором подана заявка на субсидирование.

Если договор финансовой аренды (лизинга) заключен в иностранной валюте, то сумма затрат, подлежащих субсидированию, рассчитывается в рублевом эквиваленте по курсу ЦБ РФ, установленному на дату подписания акта приема-передачи имущества, полученного лизингополучателем по договору лизинга, без учета НДС.

Критериями отбора получателей субсидий являются:

- рост средней заработной платы по сравнению с годом, предшествующим получению субсидии (при наличии);
- расчетная сумма налоговых и иных обязательных платежей в консолидированный бюджет Ростовской области за соответствующий год выше суммы субсидии.

Заявка предоставляется в департамент инвестиций и предпринимательства Ростовской области в период объявленного приема документов (до исчерпания лимита бюджетных средств) по адресу: г. Ростов-на-Дону, ул. Социалистическая, 112, каб. 733.

Тел.: (863) 240-12-20, dip@donland.ru.



Основные преимущества лизинговой сделки

- Лизинг предполагает 100% кредитование и не требует немедленного начала платежей, что позволяет без финансового напряжения обновлять производственные фонды и т.д.;
- Лизинговое соглашение более гибко, т.к. предоставляет возможность обеим сторонам выработать удобную схему выплат (платежи могут осуществляться после получения средств от реализации товаров, произведенных на взятом в лизинг оборудовании; ставки платежей могут быть фиксированными и плавающими);
- Срок лизинга может быть значительно больше срока кредита;
- Предусматривается возможность выкупа оборудования по номинальной или остаточной стоимости по истечении срока договора лизинга;
- Для лизингополучателя уменьшается риск морального и физического износа, а также и устаревания имущества, поскольку имущество не приобретает в собственность, а берется во временное пользование;
- Лизинговое имущество не числится у лизингополучателя на его балансе, что не увеличивает его активы и освобождает от уплаты налога на это имущество;
- Лизинговые платежи относятся на издержки производства лизингополучателя и соответственно снижают налогооблагаемую прибыль.



Расчет лизинговых платежей

- ✓ Амортизация лизингового имущества за весь срок действия договора аренды;
- ✓ Компенсация платы лизингодателя за использованные им заемные средства;
- ✓ Размер комиссионного вознаграждения;
- ✓ Плата за дополнительные услуги лизингодателя (доставка, установка, наладка оборудования, обучения персонала и т.д.);
- ✓ Сумма налоговых платежей.

$$\text{ЛП} = \text{АО} + \text{ПК} + \text{КВ} + \text{ДУ} + \text{Налоги}$$

- **ЛП** – общая величина лизинговых платежей, руб.;
- **АО** – величина амортизационных отчислений по лизинговому имуществу, руб.;
- **ПК** – плата за используемые лизингодателем кредитные ресурсы, руб.;
- **КВ** – комиссионные вознаграждения лизингодателю за предоставление имущества по договору лизинга, руб.;
- **ДУ** – плата за дополнительные услуги, предоставляемые лизингодателем лизингополучателю по условиям договора, руб.;
- **Налоги** – сумма налогов, исчисляемая в соответствии с действующим законодательством, руб.



Расчет эффекта от использования лизинга
(вместо кредитных ресурсов)

$$\mathcal{E}_{\text{срл}} = \frac{K}{T_2} - A - \frac{K \times H}{T_1 \times 100} + \frac{(K + \Phi_{\text{ост}}) \times K_{\text{им}}}{2 \times 100} - \frac{(ЛП - A) / (100 - H)}{100}$$

- K – ссуда, предоставленная банком для приобретения оборудования, включая процентные платежи, руб.;
- K/T_2 – размер ежегодных платежей банку на погашение ссуды и процентов, руб.;
- $ЛП$ – ежегодная сумма лизингового платежа, руб.;
- A – ежегодная сумма амортизации, руб.;
- H – ставка налогообложения прибыли;
- T_1 – срок погашения ссуды банку, лет;
- $\Phi_{\text{ост}}$ – остаточная стоимость оборудования, руб.;
- T_2 – срок полезного использования оборудования, лет;
- $K_{\text{им}}$ – ставка налога на имущество, %.



**Правительство
Ростовской области**

6. ГАРАНТИЙНЫЙ ФОНД

РОСТОВСКОЙ ОБЛАСТИ КАК ИНСТРУМЕНТ

ПОВЫШЕНИЯ ДОСТУПА К КРЕДИТНЫМ И

ФИНАНСОВЫМ РЕСУРСАМ



Некоммерческая организация «Гарантийный фонд Ростовской области» (dongarant.ru)

Цели деятельности: расширение доступа субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, к кредитным и иным финансовым ресурсам для развития бизнеса, развитие системы кредитования МСП, системы гарантий и поручительств по обязательствам субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП, основанных на кредитных договорах.

Предмет деятельности Фонда

- предоставление обеспечения (поручительств, гарантий) по обязательствам субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП перед кредиторами, основанным на кредитных договорах, а также предоставление услуг, относящихся к финансовому посредничеству;
- сбор и анализ информации о причинах и последствиях неисполнения обязательств субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП перед кредиторами;
- анализ требований банков к заемщикам — субъектам МСП и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов МСП для предоставления кредитов;
- консультирование субъектов МСП и организаций, образующих инфраструктуру поддержки субъектов МСП в целях повышения качества подготовки ими документов и предоставления заявок на получение кредитов и бюджетных субсидий.



Максимальный объем поручительства – 70% от размера обязательств заемщика.

- Максимальный размер поручительства фонда не может превышать 70 млн. руб. по обеспечиваемому обязательству заемщика на инвестиционные цели, по остальным целевым направлениям обеспечиваемого обязательства максимальный размер поручительства не может превышать 30 млн. рублей для одного заемщика.
- Совокупный размер поручительства фонда по всем целевым направлениям и всем видам обеспечиваемых обязательств одного должника или группы взаимосвязанных должников не может превышать 100 млн. рублей.
- Размер вознаграждения за выдачу поручительств рассчитывается в соответствии с порядком расчёта вознаграждения фонда по выданным поручительствам, определенным регламентом.
- Заемщики самостоятельно обращаются в банки-партнеры с заявкой на получение кредита, банковской гарантии, лизинга. Поручительства предоставляются только после принятия банком предварительного положительного решения о предоставлении заемщику кредита.



Поручительства Гарантийного фонда предоставляются субъектам МСП:

- ✓ зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность на территории Ростовской области сроком;
- ✓ по кредитным договорам, заключенным на срок не менее 1 года и в сумме, превышающей 1 млн. рублей;
- ✓ не имеющим просроченной задолженности по начисленным налогам, сборам и иным обязательным платежам перед бюджетами всех уровней;
- ✓ в отношении которых в течение 2 лет (либо меньшего срока, в зависимости от срока хозяйственной деятельности), предшествующих дате обращения за получением поручительства фонда, не применялись процедуры несостоятельности (банкротства), в том числе наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность заемщика подлежит лицензированию);
- ✓ предоставившим обеспечение кредита в размере не менее 30% от суммы своих обязательств в части возврата фактически полученной суммы кредита.
- ✓ не имеющим за 3 месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства фонда, нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п. (за исключением случаев просрочки платежей по основному долгу и/или по процентам до 5 календарных дней включительно);



Поручительства Гарантийного фонда *НЕ ПРЕДОСТАВЛЯЮТСЯ* заемщикам:

- по договорам, не связанным с ведением предпринимательской деятельности;
- находящимся в стадии реорганизации, ликвидации или в отношении которых начата процедура несостоятельности (банкротства) в соответствии с законодательством РФ;
- имеющим просроченную задолженность по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций перед бюджетами всех уровней (за исключением заемщиков, оформивших в установленном порядке соглашение о реструктуризации задолженности, выполняющих графики погашения задолженности и осуществляющих своевременно текущие платежи);
- не зарегистрированным и не осуществляющим деятельность на территории Ростовской области;
- осуществляющим производство и реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых;
- являющимся кредитными организациями, страховыми организациями, инвестиционными фондами, негосударственными пенсионными фондами, профессиональными участниками рынка ценных бумаг, ломбардами;
- являющимся участниками соглашений о разделе продукции;
- осуществляющим предпринимательскую деятельность в сфере игорного бизнеса.
- по договорам рефинансирования/реструктурирования кредитов в случае, если финансовое состояние должника и качество обслуживания долга оцениваются ниже, чем «хорошее».



ПАРТНЕРЫ ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

Банки – партнеры по кредитам: ПАО "Промсвязьбанк" Ростовский филиал, ПАО «Сбербанк», ОАО Банк «ФК Открытие», КБ "РЭБ" (ЗАО) Ростовский филиал, Филиал "Ростов-на-Дону" КБ "ЛОКО-БАНК" (АО), Филиал КБ "Юниаструм банк" (ООО) в г. Ростове-на-Дону, ОАО КБ "Центр-инвест", АКБ «Инвестторгбанк» (ОАО), Ростовский филиал Банка "Возрождение" (ПАО), ЗАО КБ "Кедр", ОАО "МИНБ", ВТБ 24 (ПАО), АО "Россельхозбанк", АО КБ "Генбанк", ПАО МОСОБЛБАНК, ОАО АКБ Банк Москвы, ПАО "Росгосстрах Банк", Ростовский филиал «ТрансКапиталБанк» ОАО, ОАО «РОСТ БАНК», ООО "ЗЕМКОМБАНК", ПАО Банк Зенит, АИКБ "Образование" (АО), ПАО "МДМ Банк", ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», АКБ "Абсолют Банк" ПАО, АО «Банк Интеза», Филиал ПАО Банк ВТБ г.Ростов-на-Дону, ООО "ЮРБ", Филиал ООО КБ «СОЮЗНЫЙ» в г. Ростове-на-Дону, Филиал ПАО «ОФК Банк» в Ростове-на-Дону, АО АКБ «НОВИКОМБАНК», ОАО "Выборг-банк.

Банки – партнеры по банковской гарантии: Ростовский филиал Банка "Возрождение"(ПАО), ОАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Сбербанк», АО «Россельхозбанк».

Партнеры по лизингу: ООО «МСБ-Лизинг».



СХЕМА ПОЛУЧЕНИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

- Для предоставления поручительства фонд рассматривает предоставленную кредитором прошитую заявку с приложением документов, подготовленную в соответствии с требованиями Регламента предоставления поручительств НКО «Гарантийный фонд Ростовской области».
- До момента принятия решения о предоставлении (отказе в предоставлении) поручительства должник вправе самостоятельно предоставить в фонд дополнительные документы, помимо указанных в регламенте.

Регламент предоставления поручительств
НКО «Гарантийный фонд Ростовской области» доступен по [ссылке](http://dongarant.ru/images/docs/reglament27_01_16.zip)
http://dongarant.ru/images/docs/reglament27_01_16.zip

Телефоны: (863) 280-04-06, 280-04-07



ПАКЕТ ДОКУМЕНТОВ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА ГАРАНТИЙНОГО ФОНДА

! Полностью требования к пакету документов приведены в Регламенте предоставления поручительств !

Для предоставления поручительства фонд рассматривает предоставленную кредитором **прошитую заявку**, составленную по форме согласно приложению №1 к Регламенту, с приложением следующих документов:

- выписки из решения уполномоченного органа (лица) кредитора о намерении заключить договор, являющейся основанием возникновения обеспечиваемого обязательства, при условии получения Должником поручительства Фонда, с указанием всех условий (существенных условий) заключаемого договора, в том числе наличия у Должника самостоятельного обеспечения в размере не менее 30 % от суммы обеспечиваемого обязательства.
- копии заключения кредитора о финансовом состоянии Должника.
- копии заявления (обращения) должника о заключении договора, являющегося основанием возникновения обеспечиваемого обязательства;
- копии анкеты Должника (если она не совмещена с вышеуказанным заявлением Должника);
- копии документов, подтверждающих наличие у должника самостоятельного обеспечения в размере не менее 30 % обеспечиваемого обязательства, заверенные в установленном порядке
- копии выписки из ЕГРЮЛ или ЕГРИП в отношении должника, полученной не ранее чем за месяц до дня обращения за поручительством, заверенной оттиском печати налогового органа;
- копии свидетельства о государственной регистрации должника (ОГРН) и постановке на налоговый учет (ИНН);
- копии учредительного документа должника;
- копии решения (протокола) о назначении руководителя должника-организации и копии его паспорта, копии паспорта (-ов) учредителей организации-Должника, копии паспорта ИП, а также копии приказа о вступлении в должность, принятии руководителем на себя обязанности по ведению бухгалтерского учета при отсутствии соответствующих должностей в штатном расписании;
- копии приказа о назначении главного бухгалтера, копии его паспорта;
- оригинал справки налогового органа, заверенный оттиском печати налогового органа, об отсутствии у должника по состоянию не ранее последней отчетной даты перед датой обращения за поручительством просроченной задолженности по уплате налогов, сборов, страховых взносов, пеней и налоговых санкций перед бюджетами всех уровней;



- Справки кредитора об отсутствии у должника за 3 месяца, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, нарушений условий ранее возникшего обеспечиваемого или подобного обеспечиваемому обязательства у этого кредитора либо других кредиторов, подготовленной с использованием различных имеющихся в распоряжении кредитора информационных ресурсов, в том числе из бюро кредитных историй, на использование которых Кредитор заключил договоры об оказании информационных услуг;
- справки о наличии у должника открытых расчетных счетов в банках, заверенной должником;
- информации, заверенной банком (банками) должника, в котором открыты расчетные счета, о движении денежных средств на действующих расчетных счетах за 6 календарных месяцев, предшествующих дате обращения с заявкой в Фонд;
- копии действующих контрактов на поставку продукции на экспорт и копии паспортов сделок к ним, заверенные руководителем организации-экспортера (для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в сфере производства экспортной продукции);
- описание поставляемой продукции с ее характеристиками, заверенное руководителем организации-экспортера, для экспорта которой получен кредит (для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в сфере производства экспортной продукции);
- справки о ссудной и приравненной к ней задолженности должника по итогам 5 последних заверенных кварталов и на дату подачи заявки в Фонд за подписью уполномоченного сотрудника кредитора;
- сводный бухгалтерский баланс должника по итогам пяти последних заверенных кварталов за подписью уполномоченного сотрудника Кредитора;
- сводный отчет о прибылях и убытках должника по итогам пяти последних заверенных кварталов за подписью уполномоченного сотрудника Кредитора;
- справки должника о наличии оплаченных товарных запасов либо товарных запасов собственного производства по состоянию на 1-е число месяца подачи заявки должнику кредитору с указанием общей стоимости;
- справки должника о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности по состоянию на 1-е число месяца подачи заявки Должника кредитору.



**Правительство
Ростовской области**





**Правительство
Ростовской области**

7. МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ



Микрофинансирование

В Ростовской области дополнительно к банковскому кредитованию развивается сфера микрофинансирования. Микрозаймы предоставляются микрофинансовыми организациями и кредитными кооперативами, деятельность которых регулируется федеральными законами от 02.07.2011 № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и от 18.02.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации».

В Ростовской области действуют 13 микрофинансовых организаций, учредителями которых являются исполнительные органы власти и органы местного самоуправления области:

Микрофинансовая организация – ассоциация «Некоммерческое партнерство «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства»;

Микрофинансовая организация – ассоциация «Некоммерческое партнерство «Агентство поддержки предпринимательства Белокалитвинского района»;

3 фонда местного развития (в городах Гуково, Зверево, Красный Сулин);

8 муниципальных фондов поддержки малого предпринимательства (в городах: Азов, Донецк, Таганрог, Новошахтинск, Ростов-на-Дону, Шахты, а также в Октябрьском и Боковском районах).

Микрозаём - заём, предоставляемый займодавцем на условиях, предусмотренных договором займа, в сумме, не превышающей **3 млн. рублей**, на срок, не превышающий **3-х лет**.

Микрофинансовые организации региона достаточно активно выдают займы малым предприятиям под процентную ставку не более 10% годовых.



Условия для предоставления займов

- ✓ принадлежность соискателя к субъектам малого и среднего предпринимательства или объектам инфраструктуры поддержки предпринимательства;
- ✓ предоставление достоверной информации и документации;
- ✓ отсутствие просроченных задолженностей по платежам в бюджет на последнюю отчетную дату;
- ✓ наличие у соискателя обеспечения исполнения обязательств по договору займа;
- ✓ отсутствие признаков, свидетельствующих о реорганизации, ликвидации и банкротстве, а также отсутствие ограничений в правовом отношении в соответствии с действующим законодательством;
- ✓ наличие расчетного счета.

Подробную информацию об условиях и порядке получения займов можно узнать:

- в микрофинансовой организации – ассоциации «Некоммерческое партнерство «Ростовское региональное агентство поддержки предпринимательства» (www.rrapp.ru);
- в микрофинансовой организации – ассоциации «Некоммерческое партнерство «Агентство поддержки предпринимательства Белокалитвинского района» (www.npbk.ucoz.ru);
- в фондах поддержки предпринимательства и местного развития;
- **по телефону «горячей линии» 8-800-555-00-61**



**Правительство
Ростовской области**





Заключение

Таким образом, можно сформулировать следующие принципы современного кредитования субъектов малого бизнеса:

- малое предприятие сохраняет полную юридическую и хозяйственную самостоятельность и добровольно передает банку лишь те управленческие функции, которые он способен реализовать более эффективно за счет наличия у него квалифицированных специалистов, информации и финансовых ресурсов;
- банк должен строить свои финансовые отношения с заемщиком (малым предприятием) на условии не долевого участия в прибыли, а рентабельности вложения средств и оказания услуг;
- малое предприятие не вправе нарушать доверие банка, поставив под угрозу его финансовые интересы путем несогласованных хозяйственных рисков;
- банк во взаимоотношениях с малым предприятием придерживается индивидуальных схем кредитования, соответствующих специфике производственно-финансовой деятельности малого предприятия и обеспечивающих его кредитоспособность и платежеспособность;
- производственно-финансовая деятельность должна быть транспарентной для банка;
- заемщик-малое предприятие является участником и исполнителем проекта, финансируемого банком на условиях полного или долевого участия в прибыль.



Список литературы

- Бочаров В.В. Инвестиции. – СПб.: Питер, 2002. – 288 с.
- Брагинский, М.И. К вопросу о соотношении вещных и обязательственных правоотношений /Отв. ред. А.Л. Маковский. — М.: Изд-во БЕК, 2001. – 420 с.
- Вахрина П.И. Инвестиции. – М.: Дашков и К, 2004. – 384 с.
- Виноградова Т.Н. Банковские операции. – РнД.: «Феникс», 2001. – 384 с.
- Гитман Л.Дж. Основы инвестирования/пер. с англ. – М.: Дело, 1999. – 1008 с.
- Есипов В.Е. Экономическая оценка инвестиций. – СПб.: Вектор, 2006. – 288 с.
- Епишенков, С.В. Заем и кредит как самостоятельные институты гражданского права России // Банкир (журнал) от 9 октября 2001 г.
- Жарковская Е.П. Банковское дело: Учеб. – М.: Омега-Л, 2005. – 440 с.
- Касьянова, Г.Ю. Коммерческий кредит// Российский налоговый курьер. №8. — август 2005 г.
- Компанеец, Е.С. Применение законодательства о кредитовании и расчетах. — М.: Изд-во БЕК, 2001. – 320с.
- Липсиц И.В. Экономический анализ реальных инвестиций. — М.: Экономистъ, 2004. – 347 с.
- Моляков Д.С. Финансы предприятий отраслей народного хозяйства — М.: ФиС, 2004 – 212 с.
- Москвин В.А. Виды обеспечения при долгосрочном кредитовании предприятий//Банковское дело, 2006, №7, С. 19
- Морина Н.А. Вопросы стандартизации оценки стоимости объектов залога//Банковское дело, 2005, №3, С. 37.
- Общая теория денег и кредита: учеб./под ред. акад. РАН Е.Ф. Жукова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2002. – 423 с.
- Орлова Е.В. Коммерческий кредит// «Российский налоговый курьер» №16. — август 2006 г.
- Перекрестова Л.В. Финансы и кредит. – М.: Академия, 2004. – 288 с.
- Пещанская И.В. Краткосрочный кредит: теория и практика. – М.: Экзамен, 2003. – 320 с.
- Поршнева А.Г. Основы и проблемы экономики предприятия М.: Финансы и статистика. 2002 — 92с.
- Тедеев, А.А. Финансовое право. – М.: Изд-во «Эксмо», 2004. – 480 с.
- Типенко Н.Г., Соловьев Ю.П., Панич В.Б. Оценка лимитов риска при кредитовании корпоративных клиентов//Банковское дело, 2006, №10, С. 19.



Правительство Ростовской области

Презентация выполнена в MS PowerPoint