

Рекомендации в области прозрачности деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства для получения банковских кредитов

1. Общие положения

Настоящие рекомендации разработаны Национальным банком Республики Башкортостан совместно с кредитными организациями во исполнение подпункта б) пункта 13 решения Республиканского совета по поддержке предпринимательства при Правительстве Республики Башкортостан (протокол от 18.07.2007 №1).

В рамках рекомендаций под прозрачностью понимается готовность субъекта малого и среднего предпринимательства соответствовать критериям заемщика кредитной организации, в том числе посредством качественного раскрытия информации о своей деятельности и финансовом состоянии.

Рекомендации представляют собой:

- отражение лучшей практики в области обеспечения прозрачности деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства для получения банковских кредитов;

- инструмент оценки (самооценки) прозрачности субъектов малого и среднего предпринимательства для получения банковских кредитов, доступный широкому кругу заинтересованных лиц, в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства и их саморегулируемым организациям, кредитным организациям и их саморегулируемым организациям, органам государственной власти и управления.

Основными целями настоящих рекомендаций являются:

- повышение эффективности и общей культуры взаимодействия кредитных организаций и субъектов малого и среднего предпринимательства при кредитовании;

- повышение уровня финансовой грамотности субъектов малого и среднего предпринимательства за счет обеспечения понимания ими требований, которые предъявляются при кредитовании.

Используемое в рекомендациях понятие субъекта малого и среднего предпринимательства соответствует определению, содержащемуся в Федеральном законе от 24.07.2007 №209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

2. Перечень рекомендаций

| Рекомендация | Механизм действия рекомендации (комментарий к рекомендации) |
|--|---|
| 1. Наличие опыта осуществления бизнеса | Кредитные организации, как правило, не кредитуют создаваемый бизнес. Для получения кредита необходимо проработать не менее 3 -6 месяцев (для получения долгосрочных и крупных кредитов требуемый срок деятельности может быть больше), либо подтвердить правопреемство в случае реорганизации предприятия |

| Рекомендация | Механизм действия рекомендации (комментарий к рекомендации) |
|---|--|
| 2. Соответствие осуществляемого вида деятельности одной из программ кредитования, реализуемых кредитными организациями | В кредитных организациях существуют ограничения на кредитование отдельных видов деятельности. Как правило, кредитные организации не кредитуют социально-опасные виды бизнеса, связанные с производством и торговлей оружием и боеприпасами, производством и продажей наркотических веществ, игорным бизнесом. Каждая кредитная организация в рамках принятой кредитной политики может иметь собственные ограничения на кредитование отдельных видов деятельности |
| 3. Безупречная деловая репутация | Наличие негативной информации, в том числе по линии правоохранительных, налоговых, других контролирующих органов, а также информации о судебных разбирательствах, последствия которых могут оказать существенное влияние на финансовый результат деятельности заемщика, является основанием для отказа в предоставлении кредита |
| 4. Готовность предоставить кредитной организации документы, необходимые для рассмотрения заявки на получение кредита | В состав документов, необходимых для рассмотрения заявки на получения кредита, как правило, входят учредительные и регистрационные документы, документы характеризующие финансовое положение потенциального заемщика, документы, подтверждающие ведение деятельности, документы по залоговому обеспечению. Значительную часть этих документов не надо составлять специально для кредитной организации, так как они должны иметься вне зависимости от обращения в кредитную организацию за кредитом |
| 5. Готовность раскрыть информацию о руководителях и собственниках бизнеса, основных контрагентах и взаимосвязанных структурах, истории создания, становления и планах дальнейшего развития бизнеса, а также показать представителям кредитной организации свой бизнес в месте его ведения | Для принятия положительного решения о выдаче кредита кредитная организация должна понять схему функционирования бизнеса и убедиться в ее работоспособности, надежности и перспективности |

| Рекомендация | Механизм действия рекомендации (комментарий к рекомендации) |
|--|---|
| 6. Ведение достоверного бухгалтерского / управленческого учета и отчетности | Данные бухгалтерского / управленческого учета и отчетности являются основным источником информации для оценки финансового состояния заемщика и определения максимальной суммы кредита, на которую может рассчитывать заемщик |
| 7. Готовность подтвердить целевое использование кредитных средств после выдачи кредита | Подтверждение целевого использования кредита в большинстве случаев является обязательным условием в рамках предлагаемых кредитными организациями кредитных программ для развития бизнеса |
| 8. Наличие открытого(ых) счета(ов) в кредитной организации | Открытие субъектом малого и среднего предпринимательства расчетного (валютного) или иного счета предполагает, что в кредитной организации, открывшей счет, сформировано юридическое дело этого клиента, что позволяет ему повторно не предоставлять ряд документов при подаче заявки на получение кредита в эту кредитную организацию. В ряде кредитных организаций 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 должно позволять ему своевременно и в полном объеме, погашать задолженность и проценты по кредиту. Оценка финансового состояния заемщика осуществляется кредитной организацией на основе собственной методики |
| 11. Наличие обеспечения по кредиту | Стоимость обеспечения, рассчитанная с учетом дисконта, как правило, должна покрывать величину кредита, начисленных процентов, а также других расходов, которые будет нести кредитная организация. В случае поручительства, доход поручителя должен быть соразмерен выплатам по кредиту. В качестве обеспечения кредитные организации принимают за- |

| Рекомендация | Механизм действия рекомендации (комментарий к рекомендации) |
|---|---|
| | лог имущества, поручительства, гарантии. 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 необходимо наличие надлежащим образом оформленных правоустанавливающих документов на имущество, которое будет выступать в качестве предмета залога |

3. Зависимость вероятности принятия кредитной организацией положительного решения о предоставлении кредита от степени выполнения субъектом малого и среднего предпринимательства рекомендаций в области прозрачности деятельности

| Рекомендации | Вероятность принятия кредитной организацией положительного решения о предоставлении кредита | | | | | |
|---|---|---|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | Отсутствует | Низкая | Ниже средней | Средняя | Высокая | Очень высокая |
| 1. Наличие опыта осуществления бизнеса | Не обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 2. Соответствие осуществляемого вида деятельности одной из программ кредитования, реализуемых кредитными организациями | Не обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 3. Безупречная деловая репутация | Не обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 4. Готовность предоставить кредитной организации документы, необходимые для рассмотрения заявки на получение кредита | Не обеспечивается | Не обеспечивается (обеспечивается частично) | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 5. Готовность раскрыть информацию о руководителях и собственниках бизнеса, основных контрагентах и взаимосвязанных структурах, истории создания, становления и планах дальнейшего развития бизнеса, а также показать представителям кредитной организации свой бизнес в месте его ведения | Не обеспечивается | Не обеспечивается (обеспечивается частично) | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |

| Рекомендации | Вероятность принятия кредитной организацией положительного решения о предоставлении кредита | | | | | |
|--|---|---|-------------------|-------------------------|-------------------|----------------|
| | Отсутствует | Низкая | Ниже средней | Средняя | Высокая | Очень высокая |
| 6. Ведение достоверного бухгалтерского / управленческого учета и отчетности | Не обеспечивается | Не обеспечивается (обеспечивается частично) | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 7. Готовность подтвердить целевое использование кредитных средств после выдачи кредита | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 8. Наличие открытого(ых) счета(ов) в кредитной организации | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 9. Наличие положительной кредитной истории | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается |
| 10. Устойчивое финансовое состояние | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается частично | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 11. Наличие обеспечения по кредиту | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается частично | Обеспечивается | Обеспечивается |
| 12. Наличие надлежащим образом оформленного имущества | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Не обеспечивается | Обеспечивается частично | Обеспечивается | Обеспечивается |