

# Кредитование юридических лиц



✓ **Юридическое лицо** — это организация или предприятие, созданные и зарегистрированные в порядке, установленном законом, имеющие в оперативном управлении, хозяйственном ведении или собственности необходимое для проведения хозяйственной деятельности имущество, и способные от своего имени осуществлять права и обязанности.



**✓ Кредитование юридических лиц – услуга, при которой банк предоставляет организации ссуду на определенный срок и получает за это оговоренный процент.**

## **Документы необходимые для предоставления кредита юридическим лицам**

- 1. Копия решения о создании предприятия (или учредительного договора и протокола собрания учредителей)**
- 2. Копия свидетельства о постановке на налоговый учет (ИНН)**
- 3. Копия свидетельства о регистрации юридического лица (индивидуального предпринимателя)**
- 4. Копия устава и изменений к нему. Важно – и устав, и изменения должны иметь отметку о регистрации в налоговой инспекции**
- 5. Копии платежных поручений о полной оплате уставного капитала**
- 6. Копии приказов о назначении действующего директора и главного бухгалтера**
- 7. Копии паспортов учредителей, директора, главного бухгалтера ☆**



# Кредитный договор

- ✓ **Кредитный договор — договор между кредитором и заёмщиком, в соответствии с которым банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.**

# Образец кредитного договора юридического лица

Приложение 2  
к Порядку  
предоставления бюджетных кредитов юридическим лицам  
из бюджета городского поселения Руза

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА  
КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР № \_\_\_\_\_

Городское поселение Руза " " 200\_\_ г.

Администрация городского поселения Руза, именуемая в дальнейшем "Кредитор", в лице руководителя финансового органа, исполняющего бюджет городского поселения Руза (Ф.И.О.), действующего на основании распоряжения главы городского поселения Руза (Ф.И.О.) от " " 200\_\_ г. № \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ (наименование юридического лица), именуемое в дальнейшем "Заемщик", в лице (должность, Ф.И.О.), действующего на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. Предмет кредитного Договора**

1.1. Кредитор предоставляет Заемщику бюджетный кредит на следующих условиях:

1.1.1. Цель предоставления \_\_\_\_\_

1.1.2. Общая сумма кредита \_\_\_\_\_

1.1.3. За пользование предоставленным бюджетным кредитом Заемщик уплачивает Кредитору \_\_\_\_\_ (установленный размер) процентов годовых <1>.

1.1.4. Сокончательная дата погашения кредита " " 200\_\_ года.

1.1.5. График погашения кредита и уплаты процентов за пользование им:

| Дата погашения | Сумма (руб.) |
|----------------|--------------|
|                |              |
|                |              |
|                |              |

**2. Права и обязанности Заемщика**

2.1. Заемщик гарантирует использовать предоставленный бюджетный кредит в соответствии с целевым назначением.

2.2. Заемщик представляет обеспечение исполнения своих обязательств <2>.

Бюджетный кредит обеспечивается (залогом/поручительством) согласно договору (залогом/поручительству) № \_\_\_\_\_ от " " 200\_\_ года.

Или:

Бюджетный кредит обеспечивается банковской гарантией № \_\_\_\_\_, выданной \_\_\_\_\_ " " 200\_\_ года.  
(наименования банка)

<1> В случае предоставления процентных кредитов.

<2> В случае если юридическое лицо не является муниципальным унитарным предприятием, имущество которого находится в собственности городского поселения Руза.

2.3. Заемщик производит погашение бюджетного кредита и процентов за пользование бюджетным кредитом в размере и сроки, предусмотренные настоящим Договором, путем перечисления денежных средств на соответствующие реквизиты Кредитора.

**ДОГОВОР КОММЕРЧЕСКОГО КРЕДИТА**  
(образец типового договора)

\_\_\_\_\_ г.

\_\_\_\_\_ именуемое(ый, ах) в дальнейшем "Кредитор", в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_ именуемое(ый, ах) в дальнейшем "Заемщик", в лице \_\_\_\_\_, действующего(ей) на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, вместе именуемые "Сторонами", а индивидуально – "Сторона", заключили настоящий договор коммерческого кредита (далее по тексту – "Договор") о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

1.1. "Кредитор" обязуется предоставить денежные средства в размере \_\_\_\_\_ (0) рублей в кредит (далее по тексту – "Кредит"), а "Заемщик" обязуется возратить "Кредитору" "Кредит" и уплатить проценты за пользование им и другие платежи в сроки и на условиях "Договора".

1.2. "Кредит" предоставляется в виде предварительной оплаты по \_\_\_\_\_ (далее по тексту – "Основной договор").

1.3. "Кредитор" обязуется уплатить проценты за пользование "Кредитом" и другие платежи в сроки и на условиях "Договора".

1.4. "Кредит" предоставляется "Заемщику" на следующий срок: \_\_\_\_\_.

**2. СРОК ДЕЙСТВИЯ ДОГОВОРА**

2.1. "Договор" вступает в силу с \_\_\_\_\_ и действует до \_\_\_\_\_.

**3. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

3.1. "Кредитор" обязуется:

3.1.1. "Кредитор" обязуется предоставить "Кредит" одновременно не позднее \_\_\_\_\_ г., если на момент предоставления "Кредита" не имеет место ни одно из условий, при которых "Кредитор" имеет право прекратить выдачу "Кредита" и потребовать досрочного возврата "Кредита".

3.1.2. "Заемщик" обязуется:

3.1.2.1. Осуществлять возврат "Кредита", а также процентов за пользование "Кредитом", одновременно не позднее \_\_\_\_\_ г.

3.1.2.2. В течение \_\_\_\_\_ рабочих дней с момента получения требования "Кредитора" погасить задолженность по основному долгу по "Кредиту" и уплатить причитающиеся проценты за пользование "Кредитом", а также другие платежи, предусмотренные "Договором".

3.1.2.3. При реорганизации или ликвидации, уменьшении уставного капитала, уведомить "Кредитора" за \_\_\_\_\_ рабочих дней до наступления одного из указанных событий, но



# **Юридическое лицо может получить следующие варианты займов**

- 1. На осуществление текущей деятельности.**
- 2. В качестве инвестирования.**
- 3. Бизнес-ипотека.**
- 4. Особые виды кредитов для предприятий, к которым относят лизинг, факторинг и аккредитив.**



# Кредит на осуществление текущей деятельности

- Главной целью получения такого займа, является пополнение оборотных средств или улучшение технической оснащённости предприятия посредством приобретения оборудования и машин. Предоставляет собой кредитную линию по расчетному счету.





- **Займ предоставляется максимум на три года.**
- **Сумма, ежемесячно вносимая в качестве аннуитетных или дифференцированных платежей, не должна превышать чистой прибыли.**



- Для обеспечения текущего кредита может потребоваться залог или поручительство третьего лица, которым может быть как другое предприятие, так и гражданин (физическое лицо).





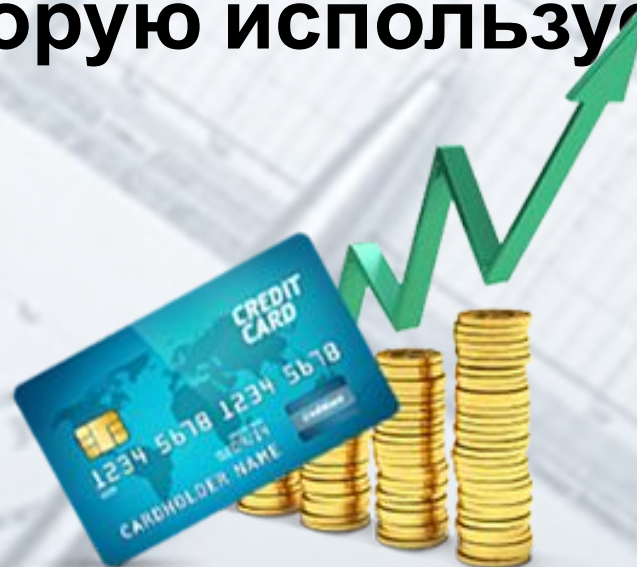
# **В качестве залога может быть предоставлено**

- **Движимое и недвижимое имущество организации;**
- **Товар, находящийся в обороте;**
- **Ценные бумаги**



# Кредитная линия

- ✓ Кредитная линия для бизнеса — это возможность получения кредита не сразу, а отдельными траншами, при этом платите проценты только на ту сумму, которую используете на данный момент.





# Типы кредитных линий

- **Возобновляемая кредитная линия (с лимитом задолженности) — подразумевает восстановление лимита задолженности при обязательном погашении заемщиком ранее полученных кредитных выплат (траншей).**
- **Невозобновляемая кредитная линия (с лимитом выдачи) — подразумевает получение кредитных средств частями, при возникновении соответствующих**

# Овердрафт

✓ **Овердрафт — это покрытие банком недостатка средств на счетах держателя счета, обычно используется при обслуживании юридических лиц, сейчас все большей популярностью пользуется овердрафт для физических лиц.**





# **Основными преимуществами данного вида кредитования являются**

- I. отсутствие залога**
- II. отсутствие поручительства**
- III. быстрый срок рассмотрения**
- IV. предоставление кредита без дополнительных документов и процедур**
- V. Обеспечением по кредиту банки считают постоянный оборот средств на счетах клиента: если деньги поступают регулярно, то вы вправе рассчитывать на быстрое и беспроблемное оформление**

Для получения овердрафта юридическим лицам необходимо представить в Банк стандартный пакет документов на рассмотрение кредитной заявки на кредитование и еще

- ✓ справки из банков, где у клиента открыты расчетные счета, о кредитовых оборотах за последние несколько месяцев (не менее 6-12 месяцев)
- ✓ справки из банков, где у клиента открыты расчетные счета, о наличии/отсутствии задолженностей по кредитам и картотеки № 2.



# Инвестиционный кредит

✓ инвестиционный кредит – это долгосрочный целевой заем, выдаваемый под конкретную инвестицию



# **Отличительные особенности инвестиционного кредита**

- **в данном случае банк выступает в роли инвестора, берущего на себя большую часть рисков, сопряженных с реализацией проекта;**
- **такой заем может быть выдан только соискателю с реальным практическим опытом построения успешного бизнеса;**
- **залоговые обязательства по кредиту должны обеспечиваться ликвидным имуществом потенциального заемщика;**
- **с помощью такого займа юр. лицо может финансировать текущие цели, в том числе отдельно.**



# Бизнес-ипотека (коммерческая ипотека)

- ✓ **Коммерческая ипотека – это кредитование средств на приобретение нежилой недвижимости в собственность гражданина-предпринимателя лица**



# Банковская гарантия

- ✓ **Банковская гарантия — это поручение банка (гаранта) за физическое или юридическое лицо (принципала) перед другими лицами (бенефициарами).**





# Существуют различные виды банковских гарантий

- ✓ по исполнению условий контракта (в том числе и госконтракта)
- ✓ по платежам
- ✓ по выкупу ценных бумаг
- ✓ в пользу налоговых и таможенных органов и т.д.

# **Стоимость оформления банковской гарантии зависит от нескольких параметров**

- ✓ **устойчивости вашего бизнеса (вашей компании должно быть не менее года)**
- ✓ **прозрачности и чистоты финансовой отчетности**
- ✓ **срока действия гарантии**
- ✓ **вида гарантии**
- ✓ **бенефициара**



# Лизинг

✓ Лизинг – вид инвестиционной деятельности по приобретению имущества и передаче его на основании договора лизинга юридическим лицам за определенную плату, на определенный срок и на определенных условиях.



# Факторинг

✓ Факторинг — это разновидность финансовых операций, при которых банк или специализированная компания приобретает денежные требования на должника и сама взыскивает долг в пользу (продавца) за вознаграждение.





# Аккредитив

- ✓ Аккредитив – это операция по сути, обратная факторингу.
- ✓ Банк гасит задолженность предприятия перед поставщиками товаров тогда, когда они предъявят документы, которые подтвердят факт выполнения условий договора поставки. Аккредитивы в основном используются при осуществлении внешнеэкономических операций и предоставляются на срок до 60 дней.



# Заключение

**Кредитование юридических лиц в банках является бескризисным и безинфляционным, когда в хозяйстве для банков, выступающих, как крупные кредитные институты, доход от кредитной деятельности является основополагающим.**

**Размер кредитного продукта банка зависит не только от объема его собственных средств, но и от привлеченных ресурсов.**

**Особенность современной системы кредитования состоит в ее зависимости не только от собственных и привлеченных ресурсов, но и от определенных норм, которые устанавливает Центральный Банк для коммерческих банков, осуществляющих кредитование клиентов.**

**Центральный банк РФ, к примеру, регламентирует норму обязательных отчислений в центральные резервы.**