

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.