

Кредитование юридических лиц

Преподаватель БУ ПО ХМАО-Югры
«Югорский политехнический
колледж»:
Костоусова Е.Ю

1. Сущность и виды кредитов

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

Классификация кредитов

- 1. По целям кредитования:
 - Во-первых, это связанные или целевые кредиты, предоставляемые для какой-то определенной и оговоренной в договоре цели.
 - Во-вторых, несвязанные (нецелевые) - для использования по усмотрению заемщика.

Классификация кредитов

- 2. По срокам:
 - краткосрочные,
 - среднесрочные,
 - долгосрочные.

**В банковской практике нашей страны кредиты на срок более двух лет относят к долгосрочным.*

Классификация кредитов

- 3. По способу возврата

кредиты юридическим лицам делятся в зависимости от того, когда происходит платеж: или в конце периода кредитования, или в течение всего срока равными долями, или по какой-либо иной оговоренной в соглашении схеме.

**Кроме того, в договоре обычно прописывают возможность и условия досрочного погашения кредита.*

Условия безопасности

- Для того чтобы обезопасить себя от невозврата, банки чаще всего требуют от заемщиков залог.
- Помимо залога, существует практика подтверждать платежеспособность предприятия гарантиями (поручительствами) учредителей.

В качестве обеспечения возвратности кредита банк принимает:

- Передаваемые в залог ценные бумаги (государственные и корпоративные);
- Поручительства платежеспособных и кредитоспособных юридических лиц;
- Банковские гарантии;
- Передаваемые в залог объекты недвижимости, в том числе земельные участки, незавершенное строительство, здания, сооружения и другое;
- Средства на депозитном счете заемщика в банке;

- Предметы залога оформляются договором о залоге, который заключается между залогодателем-заемщиком и залогодержателем-кредитором.
- Договор о залоге прикладывается к основному кредитному договору.
- Заемщик-залогодатель обязан застраховать в пользу банка, переданное в залог имущество, кроме ценных бумаг и товаров в обороте.

2. Этапы кредитования

1

2

3

1. Анализ кредитоспособности заемщика

2. Проверка кредитной истории заемщика

3. Оценка рисков и принятие решения о предоставлении кредита

- **Кредитование юридических лиц** осуществляется в соответствии с регламентом предоставления кредитов юридическим лицам.
- Кредитование юридических лиц и предпринимателей осуществляется при открытии ими расчетных или текущих счетов в банке.
- Банк предоставляет кредиты как в рублях, так и в иностранной валюте.

3. Объекты кредитования

- товары и услуги, поставляемые заемщику по определенным контрактам,
- оборотные средства,
- зарплата рабочим и служащим,
- приобретаемые ценные бумаги,
- жилищно-коммунальное строительство.

4. Договора кредитования

- Кредитование юридических лиц осуществляется на основе кредитного договора и договора об открытии кредитной линии.

Договор о предоставлении кредитной линии с лимитом выдачи

Договор N _____ о предоставлении кредитной линии с лимитом выдачи

г. _____ "___" _____ г.
_____, именуем__ в дальнейшем "Кредитор",
(наименование кредитной организации)
в лице _____, действующ__ на основании
_____ от "___" _____ г. и лицензии
(Устава, Положения, доверенности)
от "___" _____ г. N _____, выданной _____,
с одной стороны, и _____, именуем__ в дальнейшем
"Заемщик", в лице _____, действующ__ на основании
_____, с другой стороны, заключили настоящий
(Устава, Положения, доверенности) договор о нижеследующем:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА

1.1. Кредитор обязуется предоставлять Заемщику денежные средства на условиях возобновляемой кредитной линии с лимитом выдачи в сумме _____ (_____) рублей на срок до _____ под _____ (цифрами и прописью) процентов годовых на используемую сумму кредита, а Заемщик обязуется возвращать Кредитору полученные кредиты и уплачивать проценты за пользование ими в размере, в сроки и на условиях настоящего договора.

1.2. В рамках кредитной линии по заявке Заемщика выдаются отдельные кредиты (транши).

1.3. Срок траншей определяется в согласованной Кредитором заявке.

1.4. День закрытия кредитной линии (день предоставления последнего кредита) - "___" _____ г.

Что такое кредитная линия и чем она отличается от кредита

- Договор займа в виде кредитной линии — это удобный и гибкий вариант кредитования для клиентов банка, с возможностями регулирования денежных потоков и увеличением лимитов по необходимости. Заем с лимитом выдачи оговаривает сумму заемных средств, которую прописывают в его тексте изначально, и она не меняется, пока действует сделка.

Разновидности кредитных линий

- Возобновляемая;
- Не возобновляемая;
- Рамочная;
- Револьверная;
- Онкольная;
- По требованию
- И др.

Возобновляемая

- заемщик получает средства время от времени, по лимиту, который устанавливает финансовая организация.
- Задолженность оплачивается произвольно, после частичной ее выплаты использование денег банка снова доступно. По мере снятия денег с кредитной карты задолженность растет, но ее частичное погашение позволяет снова пользоваться заемными средствами. Проценты платятся только с реального долга.

Невозобновляемая

- клиент заключает договор с банком на выплату ему (по частям) определенной суммы долга.
- В тексте прописывают регулярность выплат (получение траншей раз в какой-то период) или самостоятельное определение заемщиком, когда и какие суммы ему потребуются.
- Это многократный заем, который оформляют единовременно. Средства перечисляют на клиентский расчетный счет автоматически в установленную дату либо выдают клиенту по его заявке в банке.

Рамочная

- Ссуды выдают крупным предприятиям под конкретные сделки. Банк требует от клиента подтверждения использования займа по назначению. Заключается основной контракт, открывающий линию кредита, и дополнительные соглашения под каждый новый транш.

На какие условия договора обратить внимание

- Важным условием договора является то, что договор о предоставлении кредитной линии всегда ограничен по времени, что указывается в его тексте.
- Значимые условия такой сделки — это **предельный лимит** предоставляемых средств, **срок** кредитования, **размер с условиями начисления процентов**.

5. Порядок предоставления кредита

I. Документы, предоставляемые заемщику:

- заявление с указанием суммы кредита, цели, срока, формы, обеспечения, юридического и почтового адреса, Ф.И.О. руководителя, номера телефонов, факсов;

II. Документы, подтверждающие правоспособность заемщика:

- 1. Нотариально заверенная копия устава;
- 2. Копия учредительного договора;
- 3. Свидетельство о государственной регистрации;
- 4. Карточка с образцами подписей и печати руководителя и главного бухгалтера;
- 5. Копия лицензии на право осуществления данного вида деятельности;

III. Справка с ГНИ (государственная налоговая инспекция) и отделения пенсионного фонда о намерении открыть ссудный счет

(*представляется после положительного решения банка о выдачи кредита);

IV. Финансовые документы:

- 1. Годовой отчет за последний финансовый год;
- 2. Бухгалтерский баланс;
- 3. Отчет о прибылях и убытках формы №2
- 4. Аудиторское заключение по проверки годового бухгалтерского баланса;
- 5. Расшифровка кредиторской и дебиторской задолженности с указанием даты возникновения задолженности;
- 6. Расшифровка задолженности по кредиту и суммы ее в других банках;
- 7. Справка об остатках средств на расчетном и текущем счете заемщика и наличие претензий к ним и другое по необходимости;

V. Документы по ТЭО (технико-экономическое обоснование):

- 1. ТЭО кредитуемого объекта;
- 2. Бизнес-план;
- 3. Копия договоров и контрактов;

VI. Документы по предоставленному обеспечению:

А) при залоге недвижимости:

- 1. документы, подтверждающие право собственности заемщика на объект недвижимости;
- 2. письменное согласие других собственников недвижимости на передачу объекта недвижимости в залог и другие документы по необходимости;

Б) при залоге транспортных средств:

- 1. технический паспорт;
- 2. страховой полис (автогражданка);

В) при залоге товаров в обороте:

- 1. документы, подтверждающие наличие ТМЦ и их стоимость;
- 2. ведомость остатков ТМЦ, накладные, счета- фактуры и складские расписки;

Г) при залоге оборудования:

- 1. документы, подтверждающие право собственности на предмет залога;
- 2. документы, подтверждающие оплату данного оборудования;
- 3. акт приема или ввода оборудования в эксплуатацию;

