**Банки и предпринимательство: новые правила кредитования**

**Комментарий**

**к Положению “О порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте” зарегистрированный Министерством юстиции 27 декабря 2013 года №2546**

Центральный банк разработал и утвердил Положение о порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте, взамен ранее действовавшего Порядка кредитования коммерческими банками фермерских хозяйств, а также субъектов малого и среднего бизнеса в национальной валюте.

Принятие данного документа определено теми стимулирующими и либерализационными мерами, которые планомерно осуществляются в отечественной экономике.

Как показывает национальный опыт, малый бизнес является важнейшим структурообразующим сектором экономики, служит основным источником наполнения внутреннего рынка необходимыми товарами и услугами. Достаточно сказать, только в истекшем году открыли свое дело свыше 26 тысяч субъектов малого бизнеса, а общее количество действующих предприятий этого сектора составило на конец года 190 тысяч.

Сегодня в этой сфере создается около 55,8 процента валового внутреннего продукта против 31 процента в 2000 году. На долю малого бизнеса в настоящее время приходится 23 процента всего объема производимой промышленной продукции, практически весь объем рыночных услуг, 18 процентов экспорта продукции, 75 процентов всех занятых в отраслях экономики. Как видим, несмотря на свои малые формы, этот бизнес играет все большую роль в устойчивом развитии нашей экономики, решении проблем трудовой занятости и росте благосостояния нашего народа.

Малый бизнес обладает мобильностью и оперативностью в принятии решений,  восприимчив к нововведениям, более гибко и быстро приспосабливается к изменениям спроса, конъюнктуры на внешних и внутренних рынках, своевременно реагирует на рыночные вызовы. Он при небольших затратах и капитальных вложениях быстрее и легче способен проводить модернизацию, техническое и технологическое перевооружение производства, осваивать новые виды продукции, постоянно обновлять ее номенклатуру и обеспечивать конкурентоспособность товаров как на внутреннем, так и на внешнем рынках.

По итогам 2013 года на развитие и стимулирование этого сектора банковской системой страны выделено кредитов на сумму почти 7 трлн. сумов, что более в 1,3 раза превышает показатель 2012 года. Из этой суммы микрокредиты составили более 1,3 трлн сумов. При этом, льготные кредиты в размере 140,1 млрд сумов выделены на финансирование бизнес-планов выпускников профессиональных колледжей. Также для развития семейного и частного бизнеса, ремесленничества были оказаны микрофинансовые услуги на сумму 136,7 млрд сумов.

 И стоит отметить, что меры по оптимизации льготного кредитования стали решающим фактором стимулирования производительности и эффективности малого бизнеса и частного предпринимательства.

Для дальнейшего стимулирования развития предпринимательства в нашей стране в сотрудничестве с Международной финансовой корпорацией разработана программа мер по кардинальному улучшению деловой среды и предоставлению большей свободы предпринимательству. Положение о порядке кредитования субъектов малого предпринимательства в национальной валюте вполне отвечает всем целям и задачам этой программы. В частности, речь идет о предоставлении предпринимателям дополнительных стимулов и льгот.

В новом документе внесены значительные изменения.

Вновь принятым положением к объектам кредитования наряду с микрофирмами, малыми предприятиями, дехканскими и фермерскими хозяйствами, отнесены также  семейные предприятия и индивидуальные предприниматели.

Изменились порядок выдачи и сроки погашения кредита. Так, с учетом самоокупаемости кредитуемого мероприятия кредиты выдаются на формирование оборотных средств для начала деятельности и на разработку технико-экономического обоснования инвестиционного проекта заемщика сроком до 12 месяцев. Ранее кредиты на финансирование инвестиционных проектов выдавались сроком до 5 лет. Кроме того, если кредиты на пополнение оборотных средств ранее предоставлялись до 1 года, то теперь они будут выделяться на срок до 18 месяцев. Срок погашения кредитов на пополнение оборотных средств для организации сельскохозяйственного производства продлен до 24 месяцев, ранее он составлял не менее 2 лет.

В положении также закреплено, что коммерческие банки могут установить льготный период кредитования по всем видам кредитов. Прежде была предусмотрена возможность предоставления льготного периода только по кредитам на инвестиционные цели.

При этом размер процентной ставки за пользование кредитами устанавливается на основе кредитного договора.

По новому порядку заёмщику также дано право досрочного погашения кредитной суммы с оплатой процентов только за прошедший период кредита.

В связи с тем, что процедура оформления кредита максимально упрощена и  оптимизирована, перечень документов, предоставляемых заемщиками, не изменился. Так, заемщику необходимо представить в банк заявление, которое теперь можно подавать и в электронной форме и бизнес-план с обязательным указанием прогноза денежных поступлений на банковский счет заемщика.

В перечень необходимых документов также включены бухгалтерский баланс за последний отчетный период, справка о дебиторской и кредиторской задолженностях, акты сверок по задолженности сроком более 90 дней, а также отчет о финансовых результатах. Ранее эти документы могли не предоставлять только дехканские хозяйства, то теперь  в списке исключений также вновь созданные юридические лиц, индивидуальные предприниматели, дехканские хозяйства без образования юридического лица.

В банк также нужно представить также одно из обеспечений возврата кредита.  Это может быть залог имущества или ценных бумаг, гарантия банка или страховой организации, поручительства третьих лиц, страховой полис страховой компании о страховании риска непогашения кредита заемщиком.

Необходимо подчеркнуть, что вновь созданные субъекты предпринимательства освобождается от предоставления дополнительных финансовых отчетов.

Стоит отметить, что в случае выявления нецелевого использования выданных кредитов банк имеет право отказать заемщику в предоставлении кредита в будущем, досрочно взыскать сумму кредита и процентов по нему и применить установленный договором штраф. Напомню, что ранее предусматривалось, что банк может досрочно взыскать использованную не по назначению часть кредита.

Срок рассмотрения кредитным комитетом заявления заемщика и принятия по нему решения, по-прежнему, не должен превышать 3 рабочих дней со дня поступления заявления. Заявление регистрируется в «Книге регистрации заявлений» и будущему заемщику выдается справка о том, что заявление принято. На электронное заявление выдается электронная же справка.

В целом можно сказать, что внесенные изменения кредитования малого предпринимательства дадут новый импульс во взаимоотношениях банковских и деловых кругов.

**Акрам Хайдаров,**

**Главный специалист Департамента**

**мониторинга инвестиционного**

**портфеля банков Центрального банка**