**Содержание**

Введение

1. Сущность и экономические основы деятельности банков

1.1 Происхождение и сущность банков

1.2 Функции банков

1.3 Виды банков

2. Практическая часть

2.1 Фонд содействия кредитованию малого бизнеса

2.2 ОАО АКБ «Авангард»

2.3 ВТБ 24

Заключение

Литература

**Введение**

Объектом моего исследования являются коммерческие банки. Предмет моей курсовой работы – коммерческие банки поддерживающие малый бизнес. Цель моего исследования – изучить коммерческие банки, кредитующие малый бизнес. Для достижения этой цели я изучил банковские документы на получение кредита для развития малого бизнеса.

Банковская система – одна из важнейших и неотъемлемых структур рыночной экономики. Развитие банков, товарного производства и обращения шло параллельно и тесно переплеталось. При этом банки, проводя денежные расчеты, кредитуя хозяйство, выступая посредниками в перераспределении капиталов, существенно повышают общую эффективность производства, способствуют росту производительности общественного труда.

Современная банковская система – это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам. Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы – это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг своим клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.).

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры – одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы в России. Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков в развитых странах предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обусловливает выход российских банков на мировой уровень, а значит и восстановление, укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

Сегодня, в условиях развитых товарных и финансовых рынков, структура банковской системы резко усложняется. Появляются новые виды финансовых учреждений, новые кредитные учреждения, инструменты и методы обслуживания клиентуры.

В литературе структура банков в экономике развитых стран освещается недостаточно подробно, но это и неудивительно, потому что экономисты в большинстве своем пытаются анализировать и изучать банковскую систему России. Хотя изучение опыта развитых стран в организации банков оказалось бы не менее полезным.

Основная трудность при работе над темой заключалась в том, что недостаточно данных, касающихся современного состояния банковского дела в зарубежных странах. И цель данной работы – систематизировать и обобщить имеющиеся сведения, дать по возможности более точные данные, выявить действительное состояние банковской системы в развитых странах. В этом и заключается ее основная идея.

**1. Сущность и экономические основы деятельности банков**

**1.1 Происхождение и сущность банков**

Вопрос о том, что такое банк, не является таким простым, как это кажется на первый взгляд. В обиходе банки – это хранилище денег. Вместе с тем данное или подобное ему житейское толкование банка не только не раскрывает его сути, но и скрывает его подлинное назначение в народном хозяйстве.

Выполнение отдельных банковских функций восходит к глубокой древности. Первые банки, являвшиеся предшественниками капиталистических банков, возникли во Флоренции и Венеции (1587 г.) на основе меняльного дела – обмена денег различных городов и стран. Главными операциями банков был прием денежных вкладов, предоставление ссуд государству, торговцам и безналичные расчеты. Суть последних заключалась в перенесении суммы с одного счета на другой в книгах банкира в присутствии обоих клиентов. Позднее по этому принципу были организованы банки в Амстердаме (1609 г.) и Гамбурге (1619 г.). Это была примитивная форма банковского дела. Банки обслуживали преимущественно торговлю и расчеты; они недостаточно были связаны с производством, кругооборотом промышленного капитала. Не была развита у них и такая важная функция, как выпуск кредитных денег.

Сегодня «деятельность банковских учреждений так многообразна, что их истинная сущность оказывается действительно неопределенной». В современном обществе банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения; через них осуществляется финансирование народного хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения выступают в качестве консультантов, участвуют в обсуждении народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

***Банк как учреждение или организация.*** Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» – довольно распространенный термин, сплошь и рядом его можно встреть как в серьезной научной, так и учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Здесь и далее не следует забывать, что «организация» отсылает нас к определенной совокупности людей. Но банк как организация оказывается близко стоящим к понятиям «благотворительная организация», «общественная организация». Однако следует отметить, что банк, хотя и выполняет общественную миссию, тем не менее, имеет слабое отношение к этим понятиям. Банк как организация, как объединение людей, исторически скорее являлся уделом частного лица и лишь впоследствии, с развитием банковского дела, особенно в современных условиях хозяйствования, превратился в крупные, средние и мелкие объединения.

***Банк как предприятие.*** Как и любое предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица, производит и реализует продукт, оказывает услуги, действует на принципах хозрасчета. Мало чем отличаются и задачи банка как предприятия – он решает вопросы, связанные с удовлетворением общественных потребностей в своем продукте и услугах, реализацией на основе полученной прибыли социальных и экономических интересов, как членов его коллектива, так и интересов собственника имущества банка. Банк может осуществлять некоторые виды хозяйственной деятельности (разумеется, если они не противоречат законам страны и вытекают из Устава банка). Как и любое другое предприятие, банк должен иметь специальное разрешение (лицензию).

***Банк как торговое предприятие.*** Банки в отличие от промышленности, сельского хозяйства, строительства, транспорта и связи действуют в сфере обмена, а не производства. Это обстоятельство, однако, дало основание ряду авторов считать, что банк – это торговое предприятие.

Ассоциации банковской деятельности с торговлей не случайны. Банки действительно как бы «покупают» ресурсы, «продают» их, функционируют в сфере перераспределения, содействуют обмену товарами. Банки имеют своих «продавцов», хранилища, особый «товарный запас», их деятельность во многом зависит от оборачиваемости. На этом, однако, сходство между банком и сферой торговли в основном заканчивается.

Более того, сходство носит внешний характер, ибо банк торгует не товарами, а особым продуктом. Известны, к примеру, такие операции, которые банки совершают с обменом (покупкой-продажей) валют на денежном рынке, когда валюта одной страны (а также золото) покупается или продается по определенному курсу, определенной цене.

***Банк как посредническое предприятие.*** Функционирование банка в сфере обмена порождает и другие представления о его сущности. Нередко банк характеризуется как посредническая организация. Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность ситуации при этом состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать ее другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Разумеется, в современном денежном хозяйстве такое совпадение интересов является случайным. Консолидирующим звеном здесь выступает банк-посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения. В отличие от индивидуального кредитора ресурсы в кармане банка теряют свое первоначальное лицо. Собрав многочисленные средства, банк может удовлетворить потребности самых разнообразных заемщиков, предоставить выбор кредита на любой вкус – срок, обеспечение, ссудный процент. Банк выступает в данном случае в роли удачливой сводницы, устраивающей знакомство двух субъектов – кредитора и заемщика.

***Банк как агент биржи.*** Деятельность банка в сфере обращения порождало и представление о нем как об агенте биржи еще в 20‑е годы. Поводом для этого, как известно, послужило то, что банки являются непременными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. Однако ни исторически, ни логически это не превращает банк в часть биржевой организации. Частные банки (банкирские дома) появились задолго до биржи, до возникновения купли-продажи ценных бумаг. Существенно при этом и то, что торговля ценными бумагами является частью банковских операций, причем далеко не главной. Именно потому, что торговля ценными бумагами довольно специфична и отлична от собственного банковского дела, она позволила бирже выделиться в качестве самостоятельного элемента рынка со специальным аппаратом и задачами.

***Банк как кредитное предприятие.*** Постепенно банк, в свою очередь, все более становился кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом.

Кредит – это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости. В кредитных отношениях, следовательно, кто-то из сторон кредитор и кто-то заемщик. В каждой данной кредитной сделке, взятой в отдельности, как бы сфотографированной в определенный момент, всегда две стороны, причем кредит выражает особое специфическое отношение между ними. В отличие от кредита банк – это одна из сторон отношений, которая хотя и может одновременно выступать в качестве кредита и в качестве заемщика, однако в каждый данный момент в отдельно взятой, опять же сфотографированной, сделке выступает то ли в качестве кредитора, то ли в качестве заемщика.

Следовательно, банк – это не само отношение, а один из субъектов отношений, принимающий в кредитной сделке одну из противостоящих друг другу сторон. Далее, отличие между банком и кредитом состоит и в том, что кредит – это отношение как в денежной, так и в товарной форме. В банке сконцентрированы и проходят потоки только в денежной форме. При сопоставлении банка и кредита важно видетьи их исторические корни. Банк возник только тогда, когда возникли деньги, в то время как кредит функционировал и до появления денег во всех их функциях. Банк – следствие развития кредита, являющегося, в свою очередь, по отношению к банку фундаментом.

Как отмечалось, банки занимались не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности. По своей природе банки связаны с денежными и кредитными отношениями. Именно на их базе и зародилось такое уникальное образование, как банк, который в целом можно определитькак **«***систему особых предприятий, продуктом которых является кредитное и эмиссионное дело*». Главным в сущности банка, его основой, можно при этом считать организацию денежно-кредитного процесса и эмитирование денежных знаков. А в 1970 г. конгресс США определил коммерческий банк как «финансовый институт, предоставляющий коммерческие ссуды и принимающий депозиты, которые вкладчик может снять по требованию». Такова теория вопроса, которая поможет понять, чем является банк на практике.

**1.2 Функции банков**

Основными функциями коммерческих банков являются:

* мобилизация временно свободных денежных средств и превращение их в капитал;
* кредитование предприятий, государства и населения;
* выпуск кредитных денег;
* осуществление расчетов и платежей в хозяйстве;
* эмиссионно-учредительская функция;
* консультирование, представление экономической и финансовой информации.

Выполняя функцию мобилизации временно свободных денежных средств и превращения их в капитал, банки аккумулируют денежные доходы и сбережения в форме вкладов. Вкладчик получает вознаграждение в виде процента или оказываемых банком услуг. Сконцентрированные во вкладах сбережения превращаются в ссудный капитал, используемый банками для предоставления кредита предприятиям и предпринимателям. В конечном счете, с помощью банков сбережения превращаются в капитал.

Важное экономическое значение имеет функция кредитования предприятий, государства и населения. Прямое предоставление в ссуду свободных денежных капиталов их владельцами заемщикам в практической хозяйственной жизни затруднено. Банк выступает в качестве финансового посредника, получая денежные средства у конечных кредиторов и давая их конечным заемщикам. За счет кредитов банка осуществляется финансирование промышленности, сельского хозяйства, торговли, обеспечивается расширение производства. Коммерческие банки предоставляют ссуды потребителям на приобретение товаров длительного пользования, способствуя росту их уровня жизни. Поскольку государственные расходы не всегда покрываются доходами, банки кредитуют финансовую деятельность правительства.

Выпуск кредитных денег – специфическая функция, отличающая коммерческие банки от других финансовых институтов. Коммерческие банки осуществляют депозитно-кредитную эмиссию, – денежная масса увеличивается, когда банки выдают ссуды своим клиентам, и уменьшается, когда эти ссуды возвращаются. Эти банки являются эмитентами кредитных орудий обращения. Предоставляемая клиенту ссуда зачисляется на его счет в банке, т.е. банк создает депозит (вклад до востребования), при этом увеличиваются долговые обязательства банка. Владелец депозита может получить в банке наличные деньги в размере вклада, вследствие чего происходит увеличение количества денег в обращении. При наличии спроса на банковские кредиты современный эмиссионный механизм позволяет расширять денежную эмиссию, что подтверждается ростом денежной массы в промышленно развитых странах. Вместе с тем экономика нуждается в необходимом, но не чрезмерном количестве денег, поэтому коммерческие банки функционируют в рамках ограничений, устанавливаемых центральным банком, с помощью которых регулируется процесс кредитования и, следовательно, процесс создания денег.

Одной из функций коммерческих банков является обеспечение расчетно-платежного механизма. Выступая в качестве посредников в платежах, банки выполняют для своих клиентов операции, связанные с проведением расчетов и платежей.

Эмиссионно-учредительская функция осуществляется коммерческими банками путем выпуска и размещения ценных бумаг (акций, облигаций). Выполняя эту функцию, банки становятся каналом, обеспечивающим направление сбережений для производственных целей. Рынок ценных бумаг дополняет систему банковского кредита и взаимодействует с ней. Например, коммерческие банки предоставляют посредникам рынка ценных бумаг (компаниям-учредителям) ссуды для подписки на ценные бумаги новых выпусков, а те продают банкам ценные бумаги для перепродажи в розницу. Если компания-учредитель, на имя которой зарегистрированы ценные бумаги, сама продает их, то банк может обеспечивать подписчиков на выпущенные ценные бумаги. При этом банк обычно организует консорциум по размещению ценных бумаг. Обязательства на значительные суммы, выпущенные крупными компаниями, могут быть размещены банком путем продажи своим клиентам (в основном институциональным инвесторам), а не посредством свободной продажи на фондовой бирже.

Располагая возможностями постоянно контролировать экономическую ситуацию, коммерческие банки дают клиентам консультации по широкому кругу проблем (по слияниям и поглощениям, новым инвестициям и реконструкции предприятий, составлению годовых отчетов). В настоящее время возросла роль банков в предоставлении клиентам экономической и финансовой информации.

**1.3 Виды банков**

Сегодня во всех развитых народных хозяйствах существуют двухступенчатые банковские системы: Центральный банк является эмиссионным банком и осуществляет еще другие важные функции. Наряду с этим существуют «коммерческие банки с различным по своей широте ассортиментом («дифференцированная универсальность»), различными целями и часто также различными группами клиентов; они занимаются банковскими операциями, т.е. производят финансовые услуги, которые нужны на рынке».

По характеру деятельности банки подразделяются на:

* эмиссионные
* коммерческие
* инвестиционные
* ипотечные
* сберегательные
* специализированные (например, торговые банки).

Эмиссионные банки осуществляют выпуск банкнот и являются центрами кредитной системы. Они занимают в ней особое положение, будучи «банками банков».

Коммерческие банки представляют собой банки, совершающие кредитование промышленных, торговых и других предприятий главным образом за счет тех денежных капиталов, которые они получают в виде вкладов. По форме собственности они подразделяются на: а) частные акционерные, б) кооперативные, в) государственные. На ранних ступенях развития капитализма преобладали индивидуальные банкирские фирмы, но с развитием капитализма и особенно в эпоху империализма подавляющая часть всех банковских ресурсов сосредоточилась в акционерных банках. Развитие государственно-монополистического капитализма нашло выражение в огосударствлении некоторых коммерческих банков (например, во Франции).

Инвестиционные банки занимаются финансированием и долгосрочным кредитованием различных отраслей, главным образом промышленности, торговли и транспорта. Через инвестиционные банки удовлетворяется значительная часть потребностей промышленных и других предприятий в основном капитале. Развитие этого звена кредитной системы характерно для современного рыночного хозяйства. В отличие от коммерческих банков инвестиционные мобилизуют подавляющую часть своих ресурсов путем выпуска собственных акций и облигаций, а также получения кредитов от коммерческих банков. Вместе с тем они играют активную роль в выпуске и размещении акций промышленных и других компаний.

Ипотечные банки предоставляют долгосрочные ссуды под залог недвижимости – земли и строений. Они мобилизуют ресурсы посредством выпуска особого вида ценных бумаг – закладных листов, обеспечением которых служит заложенная в банках недвижимость. Клиентами ипотечных банков являются фермеры, население, а в ряде случаев предприниматели.

Ипотечный кредит фермеры нередко предназначают для покупки земли. Частично ипотечные ссуды используются для покупки машин, удобрений и других средств производства. Кроме того, покупка земли этими фермерами дает им возможность расширять свое хозяйство.

Получение ипотечных ссуд (в США) по-разному влияет на различные группы фермеров: в то время как крупные капиталистические фермеры используют эти ссуды для расширения своих земельных владений и ферм, на мелких фермеров ипотечная задолженность оказывает пагубное действие и способствует их разорению. Общая сумма ипотечного кредита значительно превышает ипотечную задолженность фермеров, включая ипотечные ссуды под городскую недвижимость.

Ипотечный кредит предоставляется в США различными видами банков (коммерческими, сберегательными), а также страховыми компаниями, ссудосберегательными ассоциациями.

Специализированные банковские учреждения включают банки, специально занимающиеся определенным видом кредитования. Так, внешнеторговые банки специализируются на кредитовании экспорта и импорта товаров.

**2. Практическая часть**

Я в своей курсовой работе буду проводить контент-анализ программ коммерческих банков Московского региона поддержки малого бизнеса в условиях кризиса. Я считаю, что все, изучаемые мною, коммерческие банки поддерживают малый бизнес в условиях кризиса.

Не только коммерческие банки Московского региона поддерживают малый бизнес в условиях кризиса, но и правительство Москвы. Недавно на Всероссийском форуме по малому и среднему предпринимательству Ю. Лужков обратил внимание на один важный момент, напутствовав покидающего зал главу Сбербанка РФ Германа Грефа: «Снижайте ставку рефинансирования так, чтобы банковские кредиты обходились малому бизнесу не более чем в 8%!». Такое заявление вызвало шквал аплодисментов у собравшихся.

В ходе своего доклада столичный мэр рассказал об опыте Москвы по поддержке предпринимательского сообщества. Прежде всего, по его словам, крайне важна организационная составляющая. В городе существует Департамент поддержки и развития малого предпринимательства, а также не менее авторитетный Общественно-экспертный совет по малому и среднему предпринимательству при мэре и правительстве Москвы. «В каждом регионе должны быть такие структуры», – считает он. Огромное внимание уделяется личному общению с предпринимателями – проводятся регулярные встречи, обсуждаются существующие проблемы, что способствует принятию на региональном уровне необходимых решений, облегчающих жизнь бизнесу.

Говоря о конкретных мерах поддержки, Ю. Лужков подчеркнул особую значимость создания доступных помещений для малых предприятий. На весь 2009 г. власти Москвы установили минимальную арендную ставку для бизнеса, арендующего площади напрямую у города: 1 тыс. рублей за кв. м в год. «Советую другим регионам перенять этот опыт»

Успешно реализуется в Москве и еще одна антикризисная мера, которая в экстренном порядке была введена в начале года: на протяжении всего 2009 г. категорически исключены все проверки малого бизнеса муниципальными структурами, причем данное решение может быть пролонгировано. Уделяется особое внимание защите предпринимателей от рейдерства – функционирует антирейдерский штаб с «горячей линией», специалисты которого моментально реагируют на поступающие жалобы.

2.1 В России создан **Фонд содействия кредитованию малого бизнеса для его поддержки в условиях кризиса**

СПИСОК БАНКОВ, РАБОТАЮЩИХ ПО ПРОГРАММЕ ФОНДА

В соответствии с решениями Попечительского совета Фонда содействия кредитованию малого бизнеса от 17.12.2008 г. (протокол №16) нижеперечисленные банки являются участниками программы предоставления поручительств субъектам малого предпринимательства Фондом содействия кредитованию малого бизнеса:

* ОАО «Балтинвестбанк»
* АКБ «Кредит-Москва» (ОАО)
* Северо-Западный банк Сбербанка России (ОАО)
* Банк ВТБ 24 (ЗАО)
* ЗАО Банк «Советский»
* ОАО «Промсвязьбанк»
* ОАО «Уралсиб»
* «Номос-банк» (ОАО)
* ОАО «Банк Санкт-Петербург»
* ОАО «Русь банк»
* ОАО «Балтийский банк»
* ОАО «Санкт-Петербургский индустриальный акционерный банк» (СИАБ)
* ОАО «Московский нефтехимический банк»
* АКБ «НАЦИОНАЛЬНЫЙ ЗАЛОГОВЫЙ БАНК» (ОАО)
* ООО «БТА Банк»
* ОАО «МДМ-Банк»
* ОАО «Альфа-банк»
* КИТ Финанс Инвестиционный банк (ОАО)

**1) Фонд содействия кредитованию малого бизнеса**

Для получения кредита на развитие малого бизнеса, предпринимателю необходимо написать заявку в Фонд содействия кредитованию малого бизнеса и заключить с этим фондом договор. Перечисленные документы представлены ниже.

Типовая форма заявки на получение поручительства Фонда.

**З А Я В К А № \_\_\_\_\_\_\_\_**

**на получение поручительства Фонда**

г. Москва «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_года.

*Просим Вас предоставить Поручительство по следующему кредитному договору:*

|  |
| --- |
| 1. Информация о Заемщике: |
| 1.1. Полное наименование организации |  |
| 1.2. Местонахождение: |  |
| 1.3. Почтовый адрес: |  |
| 1.4. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): |  |
| 1.5. ИНН/КПП: |  |
| 1.6. Телефон/факс: |  |
| 1.7. Сфера деятельности: |  |
| 1.8. Виды экономической деятельности в соответствии с ОКВЭД |  |
| 1.9. Численность работников: |  |
| 1.10. Акционеры (участники), имеющие более 5% в уставном капитале, и их доли в уставном капитале Заемщика: |  |
| 1.11. Ф.И.О., паспортные данные, телефон Руководителя: |  |
| 1.12. Ф.И.О., паспортные данные, телефон главного бухгалтера: |  |
| 2. Информация о проекте: |
| 2.1. Краткое описание (сущность) проекта: цель, этапы: |  |
| 2.2. Общая стоимость проекта (с расшифровкой по статьям): |  |
| 3. Информация о предоставляемом кредите: |
| 3.1. Сумма испрашиваемого кредита (кредитной линии): |  |
| 3.2. Предполагаемый срок кредита (кредитной линии): |  |
| 3.3. Условия предоставления кредита: размер вознаграждения за пользование кредитом, порядок и сроки уплаты суммы основного долга (суммы кредита), процентов за пользование кредитом и т.п. |  |
| 3.4. Предлагаемое обеспечение (залог, заклад, поручительство и т.п. с указанием краткой информации по объекту залога, в т. ч. его и залоговой стоимости, поручителе и т.п.): |  |
| 3.5. Ф.И.О. кредитного эксперта: |  |
| 4. Информация по Поручительству Фонда: |
| 4.1. Сумма испрашиваемого Поручительства Фонда по проекту: |  |
| 5. Дополнительная информация: |  |

Настоящим Заемщик подтверждает:

1. отсутствие за 6 (Шесть) месяцев, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда нарушений условий ранее заключенных кредитных договоров, договоров займа, лизинга и т.п.;
2. отсутствие в отношении компании в течение двух лет, предшествующих дате обращения за получением поручительства Фонда, фактов применения процедур несостоятельности (банкротства), либо санкции в виде аннулирования или приостановления действия лицензии (в случае, если деятельность компании подлежит лицензированию);
3. отсутствие среди осуществляемых видов деятельности игорного бизнеса, производства подакцизных товаров, а также добычи и реализации полезных ископаемых;
4. неучастие в соглашениях о разделе продукции.

Настоящим Заемщик выражает свое согласие на предоставление Банком Фонду информации о Заемщике (в том числе о финансовом состоянии), необходимой для решения вопроса о предоставлении Поручительства Фонда.

От Заемщика:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(наименование организации – Заемщика)*

Генеральный директор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(подпись, печать) (Ф.И.О.)

Главный бухгалтер

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(подпись) (Ф.И.О.)

«Согласовано»

От Банка: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(полное наименование Банка)*

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

(подпись, печать) (Ф.И.О.)

Типовая форма договора поручительства

**ДОГОВОР ПОРУЧИТЕЛЬСТВА № \_\_\_\_\_**

г. Москва «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_года.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

*(полное наименование предприятия или Ф.И.О. индивидуального предпринимателя, получающего кредит)*

в лице, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на

*(должность, Ф.И.О.)*

основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем \_\_\_ в дальнейшем

*(Устава, Положения, Свидетельства, доверенности)*

«ДОЛЖНИК», с одной стороны, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(полное наименование банка)*

в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, действующего на

*(должность, Ф.И.О.)*

основании \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, именуем\_\_\_ в дальнейшем «БАНК», с другой стороны, и НО «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса», в лице Исполнительного директора Курицына Михаила Николаевича, действующего на основании Устава, именуемый в дальнейшем «ПОРУЧИТЕЛЬ», с третьей стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящий Договор о нижеследующем:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРА**

**1.1** Поручитель за обусловленную договором плату обязуется отвечать перед Банком за исполнение Должником обязательств перед Банком по кредитному договору (в дальнейшем – «Кредитный договор»):

– № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

– дата заключения: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

– сумма кредита: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_;

– размер процентов за пользование кредитом: \_\_\_\_\_\_\_\_\_%;

– срок возврата кредита: (указывается в соответствии с условиями кредитного договора)

– заключенному между \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

копия которого прилагается к Договору (Приложение №1),

в части возврата фактически полученной Должником суммы кредита и уплаты процентов за пользование кредитом на условиях, указанных в настоящем Договоре.

**1.2** Ответственность Поручителя перед Банком по настоящему Договору является субсидиарной и ограничена суммой в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_\_ копеек, что составляет \_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_) процентов от суммы кредита и процентов за пользование кредитом в течение трех месяцев.

**1.3** В рамках настоящего Договора Поручитель не отвечает перед Банком за исполнение Должником обязательств по Кредитному договору в части уплаты процентов за пользование чужими денежными средствами (ст. 395 ГК РФ), неустойки (штрафа, пени), возмещения судебных издержек по взысканию долга и других убытков, вызванных неисполнением (ненадлежащим исполнением) Должником своих обязательств перед Банком.

Обязательства Должника:

– по своевременной и полной уплате комиссий Банку по предоставленному кредиту;

– по своевременной и полной уплате неустойки по просроченной задолженности по предоставленному кредиту, процентам и / или комиссиям по кредиту, начисленным в соответствии с Кредитным договором;

– по оплате расходов Банка, понесенных им в связи с исполнением Кредитного договора;

обеспечиваются Должником самостоятельно и/ или третьими лицами на основании отдельно заключенных между ними и Банком договоров.

**2. ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ПОРУЧИТЕЛЯ**

**2.1** Должник за предоставление поручительства уплачивает Поручителю вознаграждение в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) рублей \_\_\_\_\_\_ копеек, в том числе НДС.

**2.2** Вознаграждение Поручителю уплачивается Должником единовременно, одним из способов:

– в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней с даты заключения настоящего Договора путем перечисления денежных средств на расчетный счет Поручителя;

– путем безакцептного списания Банком с расчетного счета Должника денежных средств в пользу Поручителя.

Для перечисления вознаграждения путем безакцептного списания заключается дополнительное соглашение между Должником и Банком.

**2.3** Моментом уплаты вознаграждения считается дата поступления денежных средств на расчетный счет Поручителя.

**3. ВСТУПЛЕНИЕ В СИЛУ ДОГОВОРА**

**3.1** Настоящий Договор поручительства вступает в силу с момента подписания Сторонами.

**3.2** В случае неуплаты или неполной уплаты Должником Поручителю вознаграждения, предусмотренного п. 2.1. Договора, в установленный п. 2.2. Договора срок, Поручитель имеет право в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Договора. При этом обязательства Поручителя прекращаются с момента направления Должнику и Банку уведомления об отказе от исполнения настоящего Договора.

**4. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН**

**4.1** Поручитель обязан:

**4.1.1** Нести субсидиарную ответственность за исполнение Должником обязательств по Кредитному договору, включая (в случае неисполнения обязательств Должником) возврат суммы основного долга (суммы кредита) и процентов за пользование кредитом на день расчетов, в размере \_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_) процентов от суммы неисполненных Должником обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленных Кредитным договором порядке и сроки суммы кредита и процентов за пользование кредитом), но в любом случае не более суммы, указанной в п. 1.2. настоящего Договора, в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

**4.1.2** Направить Банку уведомление о поступлении от Должника вознаграждения по настоящему Договору.

**4.1.3** Вслучае внесения изменений в учредительные / регистрационные документы Поручителя, предоставить Банку копии соответствующих документов в течение 3 (трех) рабочих дней от даты государственной регистрации изменений.

**4.1.4** Незамедлительно известить Банк в письменной форме о любом существенном факте (событии, действии), которые, по мнению Поручителя, могут существенно ухудшить его финансовое состояние, повлиять на его платежеспособность, а также сообщить о мерах, предпринимаемых им для устранения последствий указанных событий, действий.

**4.1.5** В течение 5 (Пяти) рабочих дней от даты наступления одного из нижеперечисленных событий известить Банк о наступлении такого события, произошедшего в течение действия Договора:

1. Произойдет изменение адреса местонахождения или почтового адреса Поручителя, а также любого из указанных в Договоре платежных реквизитов Поручителя.
2. Произойдет изменение персонального состава исполнительных органов Поручителя.
3. Против Поручителя будет возбуждено дело о несостоятельности (банкротстве) или будет объявлено о добровольной ликвидации Поручителя, подготовке к проведению или о проведении внесудебной процедуры ликвидации Поручителя в связи с его несостоятельностью, осуществляемой по соглашению между Поручителем и его кредиторами под контролем кредиторов.

**4.2** Поручитель имеет право:

**4.2.1** Выдвигать против требований Банка возражения, которые мог бы предоставить Должник, даже в случае признания Должником долга и (или) отказа Должника от выдвижения своих возражений Банку.

**4.2.2** Требовать от Должника и Банка, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты запроса Поручителя, предоставления информации об исполнении Должником обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора.

**4.2.3** Требовать от Банка (в случае исполнения обязательств за Должника по Кредитному договору) предоставления документов и информации, удостоверяющие права требования Банка к Должнику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

**4.2.4.** Требовать от Должника (в случае исполнения обязательств за Должника по Кредитному договору) уплаты штрафа в размере не более 20% от суммы, выплаченной Банку, и возмещения иных убытков, понесенных в связи с ответственностью за Должника.

**4.3** Должник обязан:

**4.3.1** Уплатить Поручителю вознаграждение за предоставление поручительства в порядке, сроки и размере, установленные настоящим Договором.

**4.3.2** Незамедлительно, но в любом случае, в срок не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем нарушения условий Кредитного договора, письменно известить Поручителя обо всех допущенных им нарушениях Кредитного договора, в том числе о просрочке уплаты (возврата) суммы основного долга (суммы кредита) и (или) процентов за пользование кредитом, а также обо всех других обстоятельствах, влияющих на исполнение Должником своих обязательств по Кредитному договору.

**4.3.3** В случае предъявления Банком требований об исполнении обязательств по Кредитному договору принять все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств.

**4.3.4** Уплатить Поручителю (в случае исполнения обязательств Поручителем за Должника по Кредитному договору в рамках настоящего Договора и предъявления соответствующих требований со стороны Поручителя) штраф в размере не более 20% от суммы, выплаченной Поручителем Банку, и возместить иные убытки, понесенные Поручителем в связи с ответственностью за Должника.

**4.3.5** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе о допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

**4.3.6.** При изменении банковских реквизитов и (или) места нахождения в течение 5 (Пяти) рабочих дней поставить об этом в известность Банк и Поручителя.

**4.4** Должник имеет право:

**4.4.1** При пролонгации срока возврата кредита и (или) процентов за пользование кредитом против первоначально установленных, обратиться в письменной форме к Поручителю с просьбой о продлении срока действия настоящего Договора.

**4.5** Банк обязан:

**4.5.1** Не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты подписания Кредитного договора предоставить Поручителю:

– копию Кредитного договора, в обеспечение обязательств по которому было выдано поручительство Фонда;

– копию договора, подтверждающего наличие обеспечения выдаваемого кредита по кредитному договору, по которому было выдано поручительство Фонда, в размере не менее \_\_\_\_% от суммы кредита;

В срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты фактического получения денежных (кредитных) средств Заемщиком, предоставить Поручителю копию документа, подтверждающего фактическое получение денежных (кредитных) средств Заемщиком от Банка.

**4.5.2** При изменении условий Кредитного договора незамедлительно, но в любом случае не позднее 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем внесения изменений в Кредитный договор, письменно известить об указанных изменениях Поручителя.

При внесении в Кредитный договор изменений, влекущих увеличение ответственности Поручителя или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, Банк обязан получить от Поручителя предварительное письменное согласие на внесение этих изменений.

В случае внесения указанных в абзаце втором настоящего пункта Договора изменений в Кредитный договор без предварительного письменного согласия Поручителя, поручительство прекращается.

**4.5.3** При получении письменного запроса от Поручителя о предоставлении информации об исполнении обязательств по Кредитному договору, в том числе допущенных нарушениях условий заключенного Кредитного договора, в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты его получения предоставить Поручителю в письменной форме указанную в запросе информацию.

**4.5.4** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней письменно уведомить Поручителя об исполнении Должником своих обязательств по Кредитному договору в полном объеме (в том числе и в случае досрочного исполнения обязательств).

**4.5.5** Предоставить в срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования от Поручителя (в случае исполнения обязательств за Должника по Кредитному договору) документы и информацию, удостоверяющие права требования Банка к Должнику, и передать права, обеспечивающие эти требования.

Документы Банка передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

**4.6** Банк имеет право:

**4.6.1** В случае неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником своих обязательств по Кредитному договору, предъявить требование к Поручителю об исполнении обязательств за Должника в порядке и сроки, установленные настоящим Договором.

**4.7** Настоящим Должник предоставляет Банку право передавать Поручителю документы и информацию, предусмотренные условиями настоящего Договора.

**5. ПОРЯДОК ИСПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА**

**5.1** В срок не позднее 5 (Пяти) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплаты процентов за пользование кредитом, Банк в письменном виде уведомляет Поручителя об этом с указанием вида и суммы неисполненных Должником обязательств и расчетом задолженности Должника перед Банком.

**5.2** В срок не позднее 15 (Пятнадцати) рабочих дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплате процентов за пользование кредитом, Банк предъявляет письменное требование к Должнику, в котором указывается: сумма имеющейся задолженности по кредиту и начисленным процентам за пользование кредитом, номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства, направленные на погашение имеющейся задолженности по кредиту и начисленным процентам, а также срок исполнения требований Банка с приложением выписки по ссудному счету Должника.

Одновременно Банк направляет копию указанного выше требования Поручителю.

**5.3** Должник принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры к надлежащему исполнению своих обязательств в срок, указанный в требовании (претензии) Банка.

О полном или частичном исполнении требования (претензии) Банка, а также о полной или частичной невозможности удовлетворить заявленное Банком требование (претензию) (с указанием причин) Должник обязан в срок, указанный в требовании (претензии) как срок его исполнения, в письменной форме уведомить Банк и Поручителя.

**5.4** В течение 90 (Девяноста) календарных дней от даты неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплате процентов за пользование кредитом, Банк принимает все разумные и доступные в сложившейся ситуации меры (в том числе путем безакцептного списания денежных средств со счета Должника, предъявления требования по банковской гарантии, поручительствам третьих лиц (за исключением Поручителя) в целях получения от Должника невозвращенной суммы основного долга (суммы кредита), уплате процентов за пользование кредитом и исполнения иных обязательств, предусмотренных Кредитным договором.

**5.5** В случае если в течение 90 (Девяноста) календарных дней неисполнения (ненадлежащего исполнения) Должником обязательств по Кредитному договору по возврату суммы основного долга (суммы кредита) и (или) уплате процентов за пользование кредитом, Должник не исполнил (исполнил ненадлежащим образом) свои обязательства по Кредитному договору, Банк предъявляет требование к Поручителю, в котором указывается:

– реквизиты договора поручительства;

– реквизиты кредитного договора;

– наименование Должника;

– сумма требований с разбивкой на сумму основного долга (сумму кредита) и проценты за пользование кредитом.

– расчет ответственности Поручителя по настоящему Договору, исходя из указанного в п. 4.1.1. настоящего Договора объема ответственности, равного \_\_\_\_\_\_\_% от суммы неисполненных Должником обязательств по кредитному договору (не возвращенной в установленных кредитным договором порядке и сроки суммы кредита и процентов за пользование кредитом).

– номера счетов Банка, на которые подлежат зачислению денежные средства;

– срок удовлетворения требования Банка (не менее 7 (Семи) рабочих дней от даты требования).

К требованию, указанному в настоящем пункте Договора прикладываются:

– расчет задолженности Должника и ответственности Поручителя;

– выписка по ссудному счету Должника;

– копия требования Банка, направленная в порядке, предусмотренном п. 5.2. настоящего Договора;

– копия ответа Должника на требование (претензию) Банка;

– копии документов, подтверждающих принятие Банком разумных и доступных в сложившейся ситуации мер для возврата суммы кредита и процентов за пользование кредитом.

**5.6** Поручитель в срок не позднее 3 (Трех) рабочих дней от даты получения требования Банка, но в любом случае до удовлетворения требования Банка, в письменной форме уведомляет Должника о предъявлении Банком требования.

**5.7** Поручитель, при отсутствии возражений, производит платеж в течение срока, указанного в требовании Банка, либо, если такой срок не указан – в срок не позднее 10 (Десяти) рабочих дней с момента получения требования Банка.

При наличии возражений, Поручитель, в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента получения требования Банка, направляет Банку письмо с указанием всех имеющихся возражений.

**5.8** Если Поручитель исполнил обязательства перед Банком за Должника, то к Поручителю переходят права Банка по Кредитному договору в том объеме, в каком Поручитель удовлетворил требование Банка.

Банк в течение 5 (Пяти) рабочих дней с момента исполнения обязательств Поручителем передает Поручителю документы, удовлетворяющие требование к Должнику и права, обеспечивающие требование в части исполненных Поручителем за Должника обязательств.

Документы Банком передаются Поручителю в подлинниках, а в случае невозможности сделать это – в виде нотариально удостоверенных копий.

Передача документов от Банка Поручителю осуществляется с составлением акта приема-передачи документов.

**5.9** Датой исполнения обязательств Поручителя перед Банком по Договору является дата фактического поступления денежных средств на счета Банка в погашение обязательств Должника по Кредитному договору.

**6. СРОКИ ДЕЙСТВИЯ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА**

**6.1** Поручительство прекращается «\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_г., т.е. по истечении 120 (Ста двадцати) календарных дней начиная с даты, указанной в Кредитном договоре как окончательная дата возврата кредита.

**6.2** Поручительство прекращает свое действие в случаях:

**6.2.1** С прекращением обеспеченного поручительством обязательства Должника по Кредитному договору (в случае надлежащего исполнения Должником своих обязательств по Кредитному договору), а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для Поручителя, без согласия Поручителя.

**6.2.2** В случае отказа Банка от надлежащего исполнения, предложенного Должником или Поручителем.

**6.2.3** В случае перевода долга на другое (чем Должник) лицо по обеспеченному поручительством обязательству (Кредитному договору), если Поручитель не дал Банку письменного согласия отвечать за нового должника.

**6.2.4** В случае принятия Банком отступного.

**6.2.5** По истечении срока действия поручительства.

**7. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**7.1** Все изменения и дополнения к Договору должны быть оформлены в письменной форме, подписаны уполномоченными представителями Сторон и скреплены оттисками печатей Сторон.

**7.2** Все споры и разногласия, связанные с изменением, расторжением и исполнением настоящего Договора, подлежат разрешению в Арбитражном суде города Москвы.

**7.3** Договор составлен в \_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) экземплярах, имеющих равную юридическую силу, из которых \_\_(\_\_\_) – передаются Банку, один – Должнику, один – Поручителю.

**7.4** Во всем остальном, что не урегулировано настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

**7.5** Копия Кредитного договора является Приложением №1 к настоящему Договору.

**8. МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **ДОЛЖНИК:** | **БАНК:** | **ПОРУЧИТЕЛЬ:**Некоммерческая организация «Фонд содействия кредитованию малого бизнеса» |
| ИННКППОГРНМестонахождение:Почтовый адрес:Расчетный счет:Тел.**ДОЛЖНИК**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)М.П. | ИННКППОГРНМестонахождение:Почтовый адрес:Расчетный счетТел.**БАНК:**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)М.П.  | ИНН 7838029258КПП 783801001ОГРН 1077800029383Местонахождение:190000, Москва, Ленинградский проспект, д. 42Расчетный счет№40703810935000003236в ОАО «Уралсиб»к/с 30101810900000000790БИК 044030790**ПОРУЧИТЕЛЬ**:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Курицын М.Н.)М.П.  |

**2.2 ОАО АКБ «АВАНГАРД»**

– универсальный коммерческий банк, оказывающий все виды банковских услуг. Основан в 1994 году, генеральная лицензия Банка России №2879. Основными направлениями деятельности являются корпоративный банковский бизнес, розничный банковский бизнес, лизинг, инвестиции в реальный сектор экономики, кредитование физических лиц в Москве и других регионах, где открыты филиалы Банка «АВАНГАРД».

Банк «АВАНГАРД» стабильно входит в число крупнейших банков России по размеру собственного капитала и чистых активов.

Банк «АВАНГАРД» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 года.

Банк «АВАНГАРД» имеет Лицензию на совершение операций с драгоценными металлами, Генеральную лицензию на экспорт аффинированного золота (в виде стандартных и мерных слитков), Генеральную лицензию на экспорт серебра, Лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности и деятельности по доверительному управлению ценными бумагами.

Банк и его филиалы включены в реестр Государственного таможенного комитета банков и иных кредитных учреждений, имеющих право выдавать банковские гарантии участникам внешнеэкономической деятельности.

Банк «АВАНГАРД» является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Московского банковского союза (МБС), Московской межбанковской валютной биржи (ММВБ), Московской фондовой биржи (МФБ), Сообщества всемирных межбанковских финансовых коммуникаций (SWIFT), Международных платежных систем MasterCard Worldwide и VISA International, Ассоциации Участников Вексельного Рынка, Ассоциации Региональных Банков России, Национальной Фондовой Ассоциации

С 1998 года аудиторские проверки финансовой отчетности АКБ «АВАНГАРД» по российским и международным стандартам проводит компания Deloitte&Touche.

Банк «АВАНГАРД» обладает развитой сетью филиалов, которые предоставляют корпоративным и частным клиентам весь спектр банковских услуг – вклады, обслуживание счетов, операции с ценными бумагами и драгметаллами, кредитование частных лиц, денежные переводы.

**Банк «АВАНГАРД» – кредитование физических и юридических лиц.**

Частным клиентам Банк «АВАНГАРД» предлагает полный спектр финансовых услуг. Основные направления: автокредитование, выпуск кредитных карт, срочные банковские вклады.

В Москве работают шесть дополнительных офисов Банка, а также более 70 офисов «АВАНГАРД-ЭКСПРЕСС».

Одно из приоритетных направлений бизнеса Банка «АВАНГАРД» – инвестиции в реальный сектор экономики России. Для реализации этой задачи в рамках холдинга учреждена компания «Авангард-Лизинг». Сегодня «Авангард-Лизинг» – универсальная лизинговая компания, осуществляющая лизинг оборудования, промышленных объектов, транспортных средств, самолетов, кораблей, недвижимости.

Лизинговый холдинг Банка стабильно входит в число крупнейших операторов на рынке лизинга России. Его портфель по итогам 2007 года составил около 1, 3 млрд. долл. США

**Финансирование лизинга технологического оборудования.**

Банк «АВАНГАРД» в своей работе в основном делает ставку на финансирование лизинга технологического оборудования с привлечением иностранного финансирования. Существенный объем лизингового портфеля занимают профинансированные долгосрочные (5–7 лет) проекты с привлечением кредитных ресурсов иностранных банков под страховое покрытие экспортных кредитных агентств (ЭКА). Банк «АВАНГАРД» привлек финансирование иностранных банков под страховое покрытие агентств Германии (HERMES), Италии (SACE), США (US Eximbank), Швейцарии (SERV), Нидерландов (Atradius), Австрии (OeKB), Испании (CESCE), Люксембурга (ODL), Дании (EKF), Франции (COFACE), Бельгии (ONDD), Словении (SID), Швеции (EKN), Словакии (Slovak Eximbank) и др.

Банк, по-прежнему, инвестирует средства в различные области экономики, минимизируя свои отраслевые риски. Большое внимание уделяется перевооружению отечественных машиностроительных и металлообрабатывающих предприятий. Успешно развиваются сельскохозяйственные проекты по поставке в лизинг сельхозтехники. Банк продолжает активно финансировать пищевую промышленность. Поставляется оборудование ведущих производителей на предприятия пивоваренной отрасли.

Постоянно расширяется география реализуемых проектов. Банк «АВАНГАРД» планирует расширять финансирование лизинговых операций как хорошо зарекомендовавшего себя инструмента повышения доходности, обеспечивающего высокую надежность инвестиций.

Банк «АВАНГАРД» активно сотрудничает с международными финансовыми организациями. Корреспондентская сеть Банка насчитывает более 150 иностранных банков из стран дальнего и ближнего зарубежья. Для реализации торговых сделок Банк «АВАНГАРД» предлагает такие источники финансирования, как зарубежные коммерческие банки (более 50 контрагентов), международные финансовые институты, экспортные кредитные агентства. Среди банков-контрагентов, предоставляющих Банку «АВАНГАРД» кредитные линии, – Dresdner Bank AG, Сommerzbank AG, Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG и многие другие. Банк «АВАНГАРД» установил партнерские отношения с международными экспортными агентствами.

Одним из приоритетных направлений в международной деятельности Банка «АВАНГАРД» является организация среднесрочного (от 3 до 7 лет) финансирования поставок в Россию оборудования и других товаров производственного назначения под гарантии зарубежных экспортных кредитных агентств (ЭКА). Подавляющая часть профинансированных таким образом товаров передается в лизинг дочерними лизинговыми компаниями Банка российским конечным пользователям на срок до 7 лет.

**2.3 ВТБ24**

Одним из приоритетных направлений деятельности банка является кредитование. ВТБ24 предлагает различные виды кредитов для предприятий и индивидуальных предпринимателей в рублях и иностранной валюте, предоставляя российским предприятиям возможность успешно выполнять различные бизнес-задачи

ВТБ24 реализует программу кредитования предприятий и индивидуальных предпринимателей в Москве и регионах России.

Главные требования, предъявляемые ВТБ24 к заемщикам – это наличие действующего прибыльного бизнеса и работа на рынке от полугода в сфере торговли, услуг или производства.

Для предпринимателей банк ВТБ24 разработал следующие кредитные продукты

«Кредит на развитие бизнеса» – одно из лучших предложений на рынке по сумме кредита и срокам его погашения;

Линейка нецелевых кредитов «Коммерсант» – специально для владельцев малого бизнеса и индивидуальных предпринимателей.

Преимущества предпринимателей при получении кредитных средств по программе банка ВТБ24

* возможность оперативного получения средств для выполнения ваших бизнес-задач;
* минимальный пакет документов, который вам поможет подготовить наш эксперт;
* различные формы кредитования;
* гибкий подход к обеспечению: ВТБ24 принимает в залог различное имущество, в т. ч. недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте;
* возможно частичное обеспечение залогом;
* не обязательно иметь кредитную историю, действующий расчетный счет в нашем банке, бизнес-план на финансируемую сделку;
* управление счетами и погашение задолженности можно осуществлять через систему дистанционного обслуживания «Клиент–Банк»;
* возможность получения кредита под поручительство Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы независимо от вашего региона.

Для получения кредита на развитие бизнеса вам необходимо

Заполнить и передать в отдел кредитования малого бизнеса:

* заявку на получение кредита;
* комплект документов для рассмотрения вопроса о выдаче кредита.

Партнеры ВТБ24

* Национальное рейтинговое агентство КОФАС-АРБ;
* Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Для получения кредита в банке ВТБ 24 под поручительством фонда содействия кредитованию малого бизнеса необходимо ознакомиться с ниже представленными документами и заполнить их.

**СОГЛАШЕНИЕ**

о сотрудничестве между Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы

**и банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

## г. Москва \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 200\_\_\_ года

**Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы,** в дальнейшем именуемый «Фонд», в лице Исполнительного Директора Ермолаева Алексей Михайловича, действующего на основании Устава Фонда, с одной стороны, и \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в дальнейшем именуемый «Банк» или «Банк-партнер Фонда» в лице \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ действующего на основании Устава, с другой стороны, вместе и по отдельности именуемые «Стороны», заключили настоящее Соглашение о нижеследующем:

# Статья 1. Цели

1.1 Целью настоящего Соглашения является расширение кредитования субъектов малого предпринимательства в городе Москве и других субъектах РФ, создание условий в интересах субъектов малого предпринимательства для обеспечения им равного доступа к кредитным ресурсам.

1.2 Для реализации этой цели Фондом разработана программа развития кредитования малого бизнеса («Программа Фонда»), предусматривающая выдачу Фондом поручительств за малые предприятия при получении ими кредитов в коммерческих банках.

1.3 Настоящее Соглашение регламентирует участие Банка в программе Фонда в качестве Банка-партнера Фонда.

**Статья 2. Программа Фонда**

2.1 Программа развития кредитования малого бизнеса («Программа Фонда») предусматривает предоставлением Фондом поручительств за малые предприятия, привлекающие банковские кредиты. В этих целях Попечительским Советом Фонда утверждаются:

– требования к субъектам малого предпринимательства в городе Москве и других субъектах РФ и их кредитным заявкам по которым Фонд предоставляет поручительства;

– ограничение по размеру представляемого Фондом поручительства, как в абсолютном, так и в относительном выражении;

– общий лимит поручительств – максимальный совокупный объем всех действующих поручительств Фонда перед Банками–партнерами, выданные Фондом за субъекты малого предпринимательства – и регламент его изменения;

– лимит Банка-партнера Фонда – максимальный объем поручительств Фонда перед конкретным Банком–партнером Фонда – и регламент его изменения;

– регламент предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы;

– типовую форму Договора поручительства;

– объем и регламент информационного обмена Фонда с Банком-партнером.

**Статья 3. Принципы работы Фонда**

3.1 Фонд в своей деятельности руководствуется принципами открытости, прозрачности, публичности и конкуренции. Фонд информирует Банк-партнер о текущем состоянии, принятых решениях и фактических изменениях по вопросам:

– управляющей компании активами Фонда и депозитария;

– инвестиционной декларации управления активами Фонда;

– состояния активов Фонда, находящихся в управлении управляющей компании, и их структуры;

– общего лимита поручительств Фонда;

– лимита поручительств, установленного на каждый из Банков-партнеров Фонда;

– объема требований, предъявленных Банками-партнерами к Фонду по выданным Фондом поручительствам;

– объема фактически произведенных выплат Фонда по выданным поручительствам;

– объема фактически выданных поручительств по каждому Банку-партнеру Фонда.

**Статья 4. Обязанности Фонда**

Фонд обязуется:

– обеспечить единые принципы участия Банков-партнеров в программе Фонда;

– проводить активную политику по информированию малых предприятий о программе Фонда;

– по заявкам и заявлениям малых предприятий выдавать Банку поручительство Фонда в рамках лимита поручительств, установленного на Банк, за малые предприятия, удовлетворяющие предъявляемым к ним критериям;

– использовать ссылки на Банки-партнеры Фонда при реализации политики по информированию малых предприятий о программе Фонда, в т.ч. обеспечить доступ к перечню Банков-партнеров Фонда на сайте Фонда, помещениях Фонда и других общественных местах;

– привлекать специалистов банков-партнеров для разработки новых редакций документов, регламентирующих деятельность Фонда и его взаимодействие с банками и управляющей компанией;

– привлекать специалистов Банка-партнера Фонда к разработке документов, необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций;

– своевременно информировать Банк-партер об утвержденных Попечительским Советом Фонда документах, регламентирующих взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения.

**Статья 5. Обязанности Банка**

Банк обязуется:

– обеспечить выдачу кредитов субъектам малого предпринимательства города Москвы и других субъектов РФ по программе Фонда;

– оказывать информационную и консультационную поддержку малому бизнесу в определении предпочтительных форм финансирования проектов и текущей деятельности;

– информировать малые предприятия о Программе Фонда, а также оказывать им консультационную поддержку по Программе Фонда;

– проводить взвешенную и осмотрительную политику кредитования малых предприятий по программе Фонда;

– обеспечить комплексное банковское обслуживание субъектов малого предпринимательства, создание условий и организационную поддержку для внедрения перспективных банковских продуктов и технологий обслуживания предприятий малого бизнеса;

– участвовать в деятельности по выработке предложений, направленных на повышение эффективности деятельности Фонда и банков-партнеров Фонда;

– предоставлять Фонду ежеквартально следующую информацию:

а) Об объеме кредитов, выданных под Поручительство Фонда за прошедший период (квартал);

б) Об общем объеме кредитов, выданных Банком по программе кредитования малого бизнеса за прошедший период (квартал);

в) Об общем количестве Заемщиков, получивших кредиты по программе кредитования малого бизнеса за прошедший период (квартал);

г) О причинах отказов Банка в выдаче кредитов по программе кредитования малого бизнеса (обобщенная информация) за прошедший период (квартал);

д) Об общем объеме просроченных и неисполненных Заемщиками обязательств по кредитным договорам, выданным под Поручительство Фонда;

е) Об общем объеме требований, предъявленных Банком к Фонду по выданным Фондом Поручительствам за прошедший период (квартал)

– принимать по просьбе Фонда участие в разработке документов, регламентирующих его взаимодействие Фонда с банками, а также документов необходимых для реализации настоящего Соглашения и их редакций.

– при выдаче кредитов субъектам малого предпринимательства по Программе Фонда заключать с Фондом и малыми предприятиями Договор поручительства по типовой форме, утвержденной Попечительским советом Фонда (Приложение №1 к Регламенту предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и исполнения обязательств по договорам поручительства);

– при выдаче кредитов субъектам малого предпринимательства по Программе Фонда соблюдать положения утвержденных Попечительским советом Фонда Регламентов:

а) Регламента предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы и исполнения обязательств по договорам поручительства;

б) Регламента принятия решения о заключении соглашения с банками о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

**Статья 6. Общие договоренности**

# Стороны также договорились:

# – о сотрудничестве в сфере проведения семинаров и презентаций для субъектов малого предпринимательства по вопросам управления финансами предприятия, продуктам и технологиям банковского обслуживания;

– о проведении совместных информационных компаний, направленных на информирование субъектов малого предпринимательства о существующих и новых формах финансовой поддержки малого предпринимательства, а также финансовых услугах, направленных на содействие развитию малого предпринимательства города Москвы и других субъектов РФ;

– о взаимном консультировании по вопросам развития малого предпринимательства города Москвы и других субъектов РФ».

# Статья 7. Конфиденциальность

Передаваемая в рамках настоящего соглашения Фондом и Банком информация (статья 3) является конфиденциальной и не подлежит распространению третьим лицам.

# Статья 8

8.1 Настоящее Соглашение вступает в силу с момента его подписания Сторонами и действует в течение одного года. По истечении срока действия настоящего Соглашения оно считается автоматически продленным на следующий год, если ни одна из Сторон не уведомит письменно другую сторону о прекращении действия настоящего Соглашения за 30 календарных дней до его окончания.

8.2 Каждая из Сторон может выйти из настоящего Соглашения предварительно (за 30 календарных дней) проинформировав об этом другую Сторону. Все поручительства, выданные Фондом в пользу Банка за малые предприятия в рамках настоящего Соглашения действуют независимо от действия (прекращения действия) настоящего Соглашения.

8.3 Выход Банка из настоящего Соглашения в соответствии с пп. 8.1, 8.2. не накладывают на банк никаких финансовых обязательств.

8.4 Изменения и дополнения к настоящему Соглашению осуществляются в письменном виде и подписываются лицами, уполномоченными на то Сторонами.

8.5 Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному экземпляру для каждой Стороны.

**Реквизиты и подписи сторон:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк:** | Местонахождение:Телефон: (049); Факс: (049)Ïëàòåæíûå ðåêâèçèòû Áàíêà: |
| Фонд содействия кредитованию малого бизнеса Москвы**:** | Местонахождение: 105005, Москва, ул. Радио, д. 20, строение 1.Почтовый адрес: 117105, Москва, Варшавское шоссе, д. 35Телефон / Факс: (495) 661–1948, 661–1949.Платежные реквизиты Фонда: Расчетный счет №40703810600760000114 в ОАО «Банк Москвы», ОГРН 1027700159497, ИНН 7702000406, к/с 30101810500000000219, БИК 044525219. |
| От Фонда содействия кредитованиюмалого бизнеса Москвы: | от Банка: |
| **Исполнительный директор****\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_А.М. Ермолаев**М.П.  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**М.П. |

Заявкао сотрудничестве между Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы

**и банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

Исполнительному директору

Фонда содействия кредитованию

малого бизнеса Москвы

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

КБ «\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_» (\_\_\_) просит принять нас в список уполномоченных банков Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы по программе предоставления поручительств за субъектов малого предпринимательства и установить лимит поручительств Фонда на банк в размере \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ млн. рублей на \_\_\_\_\_\_ год.

Со своей стороны, настоящим обязуемся использовать данный лимит в полном объеме.

Приложение:

– перечень документов в соответствии с п. 3.2. Регламента принятия решения о заключении соглашения с банками о порядке сотрудничества по программе предоставления поручительств Фондом содействия кредитованию малого бизнеса Москвы на «\_\_\_\_» листах.

Председатель Правления \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

М.П.

Ознакомившись с информацией о коммерческих банках, я увидел, что все коммерческие банки помогают предприятиям малого бизнеса и требуют минимальный пакет документов, для того чтобы взять кредит на развитие предприятия. А банк ВТБ 24 вовсе предлагает специальный кредит для развития малого бизнеса, для получения которого требуется только заполнить заявку на сайте www.vtb24.ru, которая будет рассмотрена в течение 5–7 дней. А так же с декабря 2008 года многие банки стали участниками программы предоставления поручительств субъектам малого предпринимательства. В условиях экономического кризиса государство старается поддержать коммерческие банки с помощью фонда содействия кредитованию малого бизнеса, для того чтобы те могли выдать кредиты развивающимся предприятиям малого бизнеса.

Я считаю не правильным, то что государство дает деньги через фонд содействия кредитованию малого бизнеса коммерческим банкам для поддержания малого бизнеса. Когда у нас в стране государственные предприятия на пороге развала, и которые нуждаются в финансировании.

**Заключение**

Подводя итог сказанному, можно определенно сделать вывод о том, что коммерческие банки сегодня – основная составная часть кредитно-финансовой системы любой страны. Кредитные системы развитых стран имеют различную структуру, но характерно то, что есть и общие черты: во всех развитых странах существуют двухступенчатые банковские системы – Центральный и коммерческие банки. Что касается коммерческих банков, то они занимают господствующее положение на рынке ссудных капиталов. Масштабы их деятельности в экономике развитой страны поистине огромны. Представление об этом дает статистика денежных потоков, проходящих через коммерческие банки.

Сегодня коммерческий банк способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Следует учитывать, что далеко не все банковские операции повседневно присутствуют и используются в практике конкретного банковского учреждения (например, выполнение международных расчетов или трастовые операции). Но есть определенный базовый набор, без которого банк не может существовать и нормально функционировать (прием депозитов, осуществление денежных платежей и расчетов, выдача кредитов). И это характерно для всех развитых стран. Наблюдается общая тенденция к специализации на более доходных операциях.

Практика банковского дела за рубежом представляет большой интерес для складывающейся в России новой хозяйственной системы. Построение нового банковского механизма возможно лишь путем восстановления принципа функционирования кредитных учреждений, принятых в цивилизованном мире и опирающихся на многовековой опыт рыночных банковских структур. Поэтому столь важным представляется изучение зарубежной практики организации банковских систем, которые продемонстрировали свою высокую эффективность.

**Список литературы**

1. Сайт www.5ballov.ru
2. Сайт www.alfabank.ru
3. Сайт www.avangard.ru
4. Сайт www.vtb24.ru
5. Сайт www.credit-fond.ru
6. Сайт www.businesspress.ru