Добрый день!

Тюменское региональное отделение «Деловая Россия» объединяет предпринимателей с многолетним опытом ведения бизнеса. Этот опыт позволяет дать качественную оценку взаимодействия бизнеса и кредитных организаций. В целом, характер взаимоотношений изменился за последние годы.

**1. О систематических запросах документов.** Одной из особенностей наших дней является регулярная блокировка счетов с последующим запросом документов по хозяйственным операциям. Эти запросы носят регулярный характер, что приводит к повышенным трудовым и временным затратам. Особенно это касается обслуживания в крупных банках, где процесс контроля за сомнительными операциями автоматизирован. Малый бизнес не располагает большим штатом сотрудников, бухгалтерия чаще всего находится на аутсорсинге. Таким образом на поступающие оперативные запросы должны реагировать сами бизнесмены-руководители, что тормозит рабочий процесс и сказывается на ведении бизнеса. А в случае блокировки валютных платежей, это приводит еще и к курсовым потерям.

Проводя работу с запросами, поступающими из крупных федеральных банков мы сталкиваемся с отсутствием качественной обратной связи. Специалисты, принимающие решения о разблокировке счетов находятся в головном офисе, а имеющиеся специалисты на местах не уполномочены давать какие-либо комментарии по данным вопросам. По указанным на сайтах и в договорах каналам связи очень сложно достучаться. В связи с чем ответы нами формируются не до конца понимая цель и характер запросов, что приводит к дополнительным вопросам со стороны кредитных организаций и дополнительному сбору документов, а значит и к потере времени. Если же мы не в полной мере удовлетворим проявленный интерес со стороны кредитной организации, есть риск одностороннего расторжения договора банковского счета.

Предлагаем направлять запросы в компании до процедуры блокировки счета, предоставляя необходимое и разумное время для подготовки ответов на запросы. Если документы представлены своевременно и в полном объеме, тогда деятельность должна вестись в обычном режиме.

**2. О блокировке счетов.** Организация «Деловая Россия» подсчитала, что в 2017 году в стране банки в рамках реализации Федерального Закона № 115-ФЗ, заблокировали не меньше полумиллиона счетов. То есть 500 тысяч компаний и предпринимателей перестали на какое-то время совершать и принимать платежи, не смогли нормально вести свой бизнес. Думаю, что по итогам 2018 года картина если и изменилась, то не в пользу бизнеса.

Под признаки сомнительности, на основании которых банки могут заблокировать проведение платежей подпадают:

уплата налогов в размере меньше 0,9% оборота по расчетному счету, операции, направленные на минимизацию налоговой нагрузки;

со счета не происходит выплата заработной платы или объем выплат заработной платы не существенен;

остатки по счету не сравнимы с оборотом;

существует противоречие между основаниями платежей, затратами и видами деятельности организации;

отсутствуют платежи в рамках хозяйственной деятельности клиента (арендные платежи, коммунальные услуги и прочие);

с даты создания юридического лица прошло менее 2 лет;

регулярное снятие наличных денежных средств, как правило, в сумме, не превышающей 600 тысяч рублей и с использованием корпоративных банковских карт.

То есть, как видно, избежать хоть одного из перечисленных требований довольно сложно. Поэтому риск быть заблокированным есть практически у всех предпринимателей. Для каждого бизнесмена важна скорость проведения платежей, но проявление поспешности в расчетах тоже может послужить основанием для включения в разряд подозрительных. Мы полностью поддерживаем деятельность, направленную на борьбу с организациями теневой экономики и с фирмами – однодневками. Но при этом часто страдают реально-действующие предприятия, ведущие обычную хозяйственную деятельность.

Предлагаем единожды систематизировать критерии сомнительных операций, сделать их понятными и общедоступными.

**3. О доступности заемных ресурсов.** В вопросах развития предприятий малого и среднего бизнеса очень важным аспектом является доступность кредитных ресурсов. Так складывается ситуация на рынке, что в федеральных банках есть возможность получить кредиты по более низким ставкам и на более длительные сроки, в сравнении с региональными. Крупные финансовые институты чаще региональных входят в список банковских структур, которые реализуют те или иные государственные программы, особенно это характерно для отраслевых программ (например, программа по льготному кредитованию сельхоз предприятий). Но, особенностью обращения в федеральные банки является то, что процедура от момента подачи заявки до момента получения кредита очень растянута во времени и стандартизирована. Стандартизированный подход не учитывает особенности деятельности того или иного предприятия и осложняет возможность направления пояснений и аргументов в пользу наших компаний, что повышает вероятность отказа в кредитовании. Реалии малого и среднего предпринимательства таковы, что нет времени на прохождение длительных банковских процедур финансовой оценки, поскольку нужны деньги здесь и сейчас. В такой ситуации могли бы выручать региональные банки. Однако, как уже говорила ранее, не все Банки участвуют в государственных программах. Кроме того, обращения в региональные кредитные организации часто сдерживает тот факт, что ранее все имущество уже было заложено в федеральном банке. Получить согласие на последующий залог в крупном Банке просто нереально. Кроме того, часто мы ограничены кредитными договорами в возможности обслуживания расчетного счета в иных кредитных организациях.

Предлагаем стимулировать развитие государственных программ по предоставлению недорогих ресурсов субъектам малого и среднего бизнеса, при этом обеспечить равный доступ к участию в данных программах всем кредитным организациям. Для этого следует разработать гибкие критерии отбора, которые учитывают специфику деятельности банка в конкретном регионе: какие организации обслуживает, какие отрасли охватывает и т.д.

**4. О залоговой стоимости имущества.** Немало разногласий с кредитными организациями возникает при определении залоговой стоимости имущества. Работая с федеральными банками, мы вынуждены обращаться в аккредитованные оценочные компании для определения рыночной стоимости закладываемого имущества. Перечень оценочных организаций ограничен и, в силу непонятных причин, в нем зачастую отсутствуют региональные оценщики, которые понимают и учитывают специфику конкретного региона. Оспорить итоги оценки, практически невозможно. Мало того, кредитные организации при формировании залоговой стоимости применяют коэффициенты от 0,5 до 0,7 от рынка. Позиция Банков такова, что пониженный коэффициент позволяет уложиться в какие-то 270 дней при реализации залогов. Такой подход оказывает негативное влияние: снижаются объемы привлеченных средств предприятиями, теряется оборотка.

Предлагаем обеспечить возможность привлечения к оценке имущества независимые региональные организации. Считаем, что банки могут при принятии имущества в залог не занижать его стоимость в разы (в два раза), поскольку банки и бизнес должны находиться в равных договорных условиях, которые отражают текущие реалии рынка, а не перестраховку на неопределенное будущее. Мы согласны с тем фактом, что реальная рыночная цена залога должна покрывать тело кредита и проценты за определенный период времени, допустим, за два года.

**5. О процедуре реализации имущества.** Обозначенный мною подход к оценке имущества находит свое негативное отражение и в случае реализации залога. Процедура реализации заложенного имущества, на которое судом обращено взыскание, отличается отсутствием прозрачности. Всю работу по организации торгов, в том числе по приему заявок на участие в торгах и подведению итогов, осуществляет специализированная организация, которая заключила договор с Росимуществом. Информация о реализуемом имуществе размещается на сайтах в хаотичном режиме, что значительно усложняет поиск необходимого объекта. Между тем, есть заинтересованные конторы, видимо имеющие отношения к специализированным организациям, которые владеют полной информацией об объектах, выставленных на торги. Поскольку подача заявок на участие в аукционах осуществляется в «ручном режиме», через конверты, открывается пространство для разного рода манипуляций и злоупотреблений при подведении итогов. Т.е. имеет место человеческий фактор со всеми вытекающими последствиями. Отсутствие прозрачности позволяет неким заинтересованным структурам получать имущество по ценам, значительно ниже рыночных, а собственники при этом остаются с долгами и без имущества.

Предлагаем организовать ведение единой федеральной (или как минимум в рамках одного федерального округа) электронной площадки по проведению торгов, с целью реализации имущества должников по исполнительным производствам, что позволит принимать участие в торгах бОльшего количества независимых организаций из разных регионов и увеличит вероятность продажи объектов по рыночным ценам.