

МИКРОКРЕДИТИ ПО ПРОЕКТА "ГАРАНЦИОНЕН ФОНД ЗА МИКРОКРЕДИТИРАНЕ НА МИНИСТЕРСТВО НА ТРУДА И СОЦИАЛНАТА ПОЛИТИКА"

Фондът е създаден с цел стимулиране създаването на нови работни места чрез предоставянето на облекчени условия за финансиране и оптимизиране дейността на малките и новоучредени предприятия и физическите лица.

„Гаранционен фонд за микрокредитиране” стартира на 26 декември 2001 г. в 18 общини на територията на 9 области, като от месец август 2002 г. насам проектът действа в цялата страна. В организирането и подкрепата на инициативата за насърчаване на предприемачеството чрез въвеждането на гаранционни схеми за микрокредитиране участват Министерски съвет, Министерството на труда и социалната политика (Дирекциите „Бюро по труда” и 9 банки, сред които са: "Обединена Българска Банка" АД, "Банка Пиреос България" АД, „УниКредит Булбанк” АД, "Стопанска и Инвестиционна Банка" АД, "Централна кооперативна Банка” АД, "Инвестбанк" АД, "Банка ДСК" ЕАД и "Българска Пощенска Банка" АД.

По същество проектът претендира за политика, която осигурява достъп на малки и следни предприятия, безработни физически лица, занаятчии, кооперации и земеделски производители до кредитен ресурс. Преференциалните условия засягат също така кредити за стартиращ бизнес, субсидиране на лихвата за лица с увреждания и предоставяне на парично обезпечение до 100 % от главницата на кредита.

Всеки потенциален и настоящ кредитополучател на финансиране по „Гаранционен фонд за микрокредитиране” може да се възползва от:

- 1) бърз и лесен достъп до кредит;
- 2) парична гаранция по кредита, предоставена от МТСП;
- 3) преференциални условия, изразени в лихви в рамките на от 6 % до 8 % за целия период на кредита; облекчено обезпечаване на кредита и дългосрочни инвестиционни кредити;
- 4) Безплатна консултация при кандидатстване.

Условия за кандидатстване:

На първо място, основно значение за осъществяване на финансиране по „Гаранционен фонд за микрофинансиране” има дейността, която кредитоискателят извършва. За кредит по проекта могат да кандидатстват всички, които влизат в обсега на долуизброените сфери:

- Микро-предприятия, съгласно Закона за малките и средни предприятия;
- Кооперации със средносписъчен персонал не повече от 10 души (без ЖСК);
- Земеделски производители и тютюнопроизводители;
- Занаятчии и занаятчийски предприятия;
- Лица, упражняващи свободни професии.

На второ място, кандидатстващите трябва да отговарят на следните изисквания, а именно:

- Да бъдат от целеви групи;
- Бизнес идеята им да е перспективна и реалистична;
- Да предоставят обезпечение в размер 100-130 % или да кандидатстват по облекчения ред;
- Кредитоискателите трябва да имат предвид, че вземайки кредит по програмата трябва да изпълнят една от главните му цели - разкриване на нови работни места. В тази връзка, ако кредитоискателят бъде одобрен за получаване на финансиране в размер до 25 000 лева, той трябва да разкрие поне едно работно място. При финансиране в размер на повече от 25 000 лева, кредитополучателят е длъжен да разкрие поне две работни места (едното от тях трябва да стартира в срок до 6 месеца от получаване на кредита, а второто - до 1 година).

Забележка: Сключването на два безсрочни трудови договора на 4 часов работен ден се счита за разкриване на едно ново постоянно работно място на пълен работен ден.

Видове кредити и условия:

Проект „Гаранционен фонд за микрокредитиране” предоставя три вида кредитиране:

- Инвестиционен кредит

Максималният размер на кредита е 50 000 лв, като срокът за погасяване е 7 години и има опция за гратисен период в рамките на 1 година.

- Оборотен кредит

Максимален срок на кредита до 36 месеца с опция за гратисен период до 6 месеца.

- Смесени кредити

Максималният размер на кредита е 50 000 лв., като срокът за погасяване е 7 години и има опция за гратисен период в рамките на 1 година. (Важно: най-малко 75% от кредита трябва да бъде с инвестиционно предназначение.)

Гаранции и обезпечаване на кредита:

Ролята на Гаранционния фонд се изразява тук в предоставяне на банката-партньор обезпечение в размер на 70 % от кредита в полза на кредитоискатели - действащи предприятия и 100 % в полза на стартиращи предприятия. От своя страна, кредитополучателите трябва да обезпечат кредита като предоставят обезпечение отговарящо на 100 % - 130% от финансирането. Обезпечението може да бъде под формата на ипотeka върху недвижим имот, залог на активи или поръчителство.

Какво представлява облекченият ред за обезпечаване на кредита?

Облекченият ред се прилага при инвестиционни и смесени кредити, когато кредитоискателят и членовете на неговото семейство не могат чрез имущество да осигурят достатъчно обезпечение (100-130 %) на финансирането, за което кандидатстват. При тези обстоятелства се процедира като кредитополучателят осигури собствено финансиране на бизнес-проекта си в размер не по-малък от 30 % от кредита или предостави предварително обезпечение, което да покрие поне 30 % от размера на кредита.

Забележка: Дълготрайните материални активи, които ще се придобиват със средствата от кредита, трябва да бъдат приемливи за банката като обезпечение, съобразно вътрешните ѝ правила. След придобиването на активите кредитополучателят учредява обезпечение върху новозакупените дълготрайни материални активи в полза на банката.

Процедура по кандидатстването:

1. Формуляр за кандидатстване и инструкции за попълване се получават безплатно в клоновете на една от банките - партньори по проекта или в местното Бюро по труда;
2. Клиентът попълва формуляра за кандидатстване съгласно приложени към него инструкции за попълване;
3. Клиентът подава попълнения формуляр и всички необходими за кандидатстване документи (дадени като приложение към формуляра за кандидатстване) в избраната от него банка-партньор по проекта;
4. Банката взема становище по кредита и уведомява клиента;
5. В случай на одобрение на кредита от банката-партньор, документите на клиента се изпращат в МТСП за разглеждане;
6. При одобрение на кредита от МТСП, служебно се уведомява съответната банка-партньор;
7. В случай, че няма регистрация за стопанска дейност, кредитоискателят се регистрира;
8. Крединоискателят и банката - партньор предприемат действия по учредяване на необходимите обезпечения, подписване на договор за кредит и отпускане на кредита.

Условия по кредитите във връзка с проект „Гаранционен фонд за микрокредитиране” на някои от банките-партньори на проекта

а) Банка ДСК

Банката предлага на своите потенциални клиенти по проекта няколко предимства, които се изразяват в:

1. изгодни такси;
2. може да се усвои част от кредита за оборотни средства в лева, без да се представят фактури и други разходооправдателни документи;
3. кратък срок за проучване - до 7 дни след представяне на изискваните документи.

Лихвените проценти на банка ДСК в зависимост от кредита са:

- по кредити за стартиращ бизнес: за редовна главница – 7%;
- по кредити за съществуващ бизнес: за редовна главница – 8%.

Забележка: Банката събира такса за разглеждане на искане за кредит, такса за управление на предоставен кредит и др. съпътстващи кредита такси съгласно Тарифата си.

Необходими документи за кандидатстване:

- 1) Формуляр за кандидатстване;
- 2) Документи за удостоверяване на правния статут;
- 3) Отчети за финансовото състояние – за предходна отчетна година и към последен текущ период;
- 4) Декларация за свързани лица;
- 5) Декларация за гражданско и имуществено състояние (само за еднолични търговци и събирателни дружества);
- 6) Декларация за открити банкови сметки, ползвани кредити и други задължения;
- 7) Декларация по чл.19 от Закона за защита на личните данни;
- 8) Документи за предлаганото обезпечение.

б) Централна Кооперативна банка

Максималният размер, който Централната Кооперативна банка отпуска за всеки един от трите вида кредити е до 30 000 лева, като останалите условия по кредита са идентични на установените по проекта. Лихвените условия, при които се отпуска финансирането се основават на ОЛП на БНБ. Съществуват минимална граница на **лихвения процент**, а именно - от 3 % до 5 %. Понастоящем ОЛП на БНБ е 8 %.

в) Централна и инвестиционна банка

Лихвени условия:

Лихвен процент се формиран на базата на основния лихвен процент на БНБ и договорена надбавка, в зависимост от срока на кредита. При неизпълнение на социалната цел на кредита Банката ще начисли наказателна надбавка към лихвата по кредита.

Необходими документи за кандидатстване и регистрация:

- Съдебно решение за регистрация на фирмата;
- Регистрация по БУЛСТАТ;
- Данъчна регистрация;
- Удостоверение за актуално-правно състояние на фирмата-кредитоискател, издадено не по-рано от един месец от датата на искането за кредит;
- Данъчна декларация, заверена от данъчната служба /за последната финансова година/;
- Удостоверение за задължения по чл. 182 от ДПК;
- Документи даващи информация за обезпечението (нотариални актове, фактури, протоколи, застрахователни полици и др., ако има такива);

- Копие от личните документи на лицето представляващо фирмата;
- Отчет за приходи и разходи, баланс и отчет за паричния поток за предходната година и последния междинен отчетен период;
- Декларация за свързани лица (по образец от банката);

Регистрация:

- занаятчиите трябва да представят удостоверение за регистрация от регистъра на занаятчиите;
- земеделските производители трябва да представят регистрация от областните дирекции “Земеделие и Гори”;
- физическите лица на свободни професии трябва да представят регистрационен документ;
- Удостоверение за липса на заведени изпълнителни дела и искове от СИС към РС;
- Декларация в свободен текст за изпълнение на изискванията на трудовото законодателство;
- Копия от платежни документи от последния месец преди кандидатстването за извършени плащания към фонд “Обществено осигуряване” и фонд “Здравно осигуряване”;
- Документи за извършените инвестиции, свързани с конкретното предложение за кредитиране над 1 000 лева.

Забележка: Банката може да изиска допълнителни документи предвид индивидуалните характеристики на кандидатстващия.

г) банка „Пиреос”

Кредитополучатели

Микропредприятия с персонал до 10 души, кооперации, занаятчии, лица със свободни професии, земеделски стопани, физически лица, които осъществяват или планират да осъществяват някаква дейност. Необходимо е кредитополучателят да поеме социален ангажимент за откриване на нови работни места.

Цел на кредита

- за оборотни средства
- за инвестиции
- смесен тип (минимум 75% за инвестиции)

Вид валута - BGN

Максимален размер - 50 000 лева

Годишен лихвен процент

- 3%+ОЛП - за стартиращ бизнес
- 4%+ОЛП - за съществуващ бизнес

Срок за погасяване

- до 3 години - за оборотен кредит
- до 7 години - за инвестиционен кредит или кредит от смесен тип

Гратисен период

- до 6 месеца - за оборотен кредит
- до 12 месеца - за инвестиционен кредит или кредит от смесен тип

Обезпечение - Поръчители, ипотека на недвижим имот или залог на стоки, машини, оборудване и др.

Размер на обезпечението - до 130% от сумата на кредита

Погасяване - По договаряне

д) ОББ

Сума: до 50 000 лв.

Валута: лева

Кредитополучатели: свободни професии, микро предприятия с персонал до 10 души, занаятчии и земеделски производители, лица с ограничена трудоспособност

Цел на кредита: за оборотни средства за стартиращ или съществуващ бизнес
за инвестиции за стартиращ или съществуващ бизнес

Срок на кредита:

до 7 години за инвестиционни кредити

до 3 години за оборотни средства

Погасяване:

по договаряне, на месечни вноски

максимум гратисен период:

до 12 месеца за инвестиционни кредити

до 6 месеца за оборотни нужди

Лихва:

за стартиращ бизнес: основен лихвен процент /ОЛП/ + 3%

за съществуващ бизнес: основен лихвен процент /ОЛП/ + 5%

Обезпечение:

недвижим имот, машини, поръчител/и

до 130% от размера на кредита

Социални изисквания:

разкриване на 1 работно място за кредит до 15 000 лв.

разкриване на 2 работни места за кредит над 15 000 лв.