

ОБЕСПЕЧЕНИЕ ВЫПОЛНЕНИЯ ДОГОВОРА ИННОВАЦИОННОГО КРЕДИТА

Д. И. Шатилов

Национальная юридическая академия Украины имени Я. Мудрого

Проблема внедрения инновационных проектов всегда состоит в выделении финансовых ресурсов для их воплощения в производстве либо иной сфере. Государственные программы, которые направлены на реализацию инновационных проектов, утверждаются только в случае удовлетворения большого количества требований, определенных в Порядке конкурсного отбора инвестиционных, инфраструктурных, инновационных и других проектов, утвержденном приказом Государственного агентства Украины по инвестициям и развитию. К этим требованиям относятся: создание новых рабочих мест, использование собственных средств при финансировании проекта, необходимость обосновать увеличение платежей в бюджет от внедрения проекта и др. В то же время важно обеспечить финансирование и других инновационных проектов, которые в первую очередь будут направлены на удовлетворение потребностей, связанных с развитием мелкого и среднего бизнеса. Поэтому для реализации инновационных проектов необходима система выдачи инновационных кредитов коммерческими банками как одной из разновидностей венчурного финансирования.

Инновационным можно назвать кредит, полученный с целью внедрения вновь созданных или усовершенствованных конкурентоспособных технологий, продукции или услуг, а также организационно-технические решения производственного, административного, коммерческого или иного характера, существенно улучшающие структуру и качество производства и социальной сферы. Безусловно, такой способ финансирования является наиболее рациональным и экономически обоснованным при внедрении инновационных технологий в мелком и среднем бизнесе. Но основной особенностью инновационного кредитования являются огромные риски банка при выдаче такого кредита и угроза ликвидности кредита в случае финансирования масштабных проектов. Это связано с тем, что инновационный проект может принести как убыток, так и значительную прибыль в случае его удачной реализации. Рискованность

заключения таких кредитных договоров обусловлена и отсутствием залога либо несопоставимости стоимости заложенного имущества с суммой кредитных средств, выданных банком.

Заключить договор инновационного кредита, не подвергая банк особым рискам, можно, обеспечив его страхованием кредитного риска. Понятие кредитного риска определяется как возможность возникновения у кредитной организации убытков в случае неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Этот способ обеспечения исполнения кредитных договоров является наиболее приемлемым при венчурном кредитовании. Такое страхование дает возможность полностью возместить ущерб банка от неисполнения должником своих обязательств. При страховании инновационных кредитов страхователем должен выступить банк, т. е. страхуется не ответственность заемщика, а риск непогашения кредита. Подобный вид страхования в соответствии с Законом Украины от 7 марта 1997 г. № 85/96-ВР «О страховании» является добровольным. Однако, учитывая специфику и повышенные риски инновационного кредитования, целесообразно сделать страхование риска непогашения кредита обязательным, а размеры страхового взноса определять законодательно.