

Поддержка МСП. Антикризисные меры

Банковско-кредитная сфера










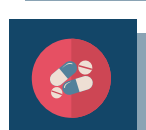

По состоянию на 30.04.2020

Подготовлено Общероссийской
общественной организацией малого и
среднего предпринимательства
"ОПОРА РОССИИ"



Наиболее пострадавшие из-за коронавируса **отрасли**, которым **в первую очередь** будет оказана поддержка (с кодами ОКВЭД)

11
отраслей

-  Авиaperезовки, аэропортовая деятельность, автоперевозки (49.3, 49.4, 51.1, 51.21, 52.21.21, 52.23.1)
-  Культура, организация досуга и развлечений (59.14, 90, 91.02, 91.04.1)
-  Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт (93, 96.04, 86.90.4)
-  Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма (79)
-  Гостиничный бизнес (55)
-  Общественное питание (56)
-  Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений (85.41, 88.91)
-  Деятельность по организации конференций и выставок (82.3)
-  Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению – ремонт, стирка, химчистка и др. (95, 96.01, 96.02)
-  Деятельность в области здравоохранения. Стоматологическая практика (86.23)
-  Розничная торговля непродовольственными товарами (45.11.2, 45.11.3, 45.19.2, 45.19.3, 45.32, 45.40.2, 45.40.3, 47.19.1, 47.19.2, 47.4, 47.5, 47.6, 47.7, 47.82, 47.89)

Поддержка МСП.
Антикризисные меры

*Перечень отраслей периодически дополняется. Следите за обновлениями



Беспроцентные кредиты на зарплату

ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ:

Постановление Правительства № 422 от 02.04.2020 в редакции от 24.04.2020

ДЛЯ КОГО: **ВСЕ ЮРЛИЦА И ИП, КОТОРЫЕ**

НЕ находятся в состоянии банкротства

ведут деятельность **не менее ОДНОГО года** в наиболее пострадавших отраслях (см. выше)

для **микро- и малых предприятий** определяется по основному или доп. коду ОКВЭД на 01.03.2020

для **остальных** - только по основному коду ОКВЭД на 01.03.2020

УСЛОВИЯ предоставления:

- > предназначение - выдача зарплаты сотрудникам
- > ставка 0% на 6 месяцев, вторые 6 месяцев - 4%
- > срок кредита до 12 месяцев
- > количество работников составляет 90% от их количества в предыдущем месяце (не распространяется на микро- и малые предприятия)



КАК ПОЛУЧИТЬ: ПО 01.10.2020 Г. ОБРАТИТЬСЯ В БАНК

ФОРМУЛА РАСЧЕТА СУММЫ КРЕДИТА



численность
сотрудников



МРОТ (с учётом районных
коэффициентов и взносов
в страховые фонды)



6 месяцев

В ДОГОВОРЕ **ЗАПРЕЩЕНО** УСТАНАВЛИВАТЬ ДОП. КОМИССИИ, СБОРЫ И ИНЫЕ ПЛАТЕЖИ С ЗАЁМЩИКА (**ЗА ИСКЛЮЧЕНИЕМ ШТРАФОВ ЗА НАРУШЕНИЕ ДОГОВОРА**)

Беспроцентными кредитами на зарплату могут воспользоваться **все организации** из правительственного перечня. Кроме того, **малые и микропредприятия получают преимущества:**

- > достаточно, чтобы хотя бы один из кодов ОКВЭД (основной или дополнительный) был в правительственном перечне
- > не распространяется условие о 90% сохранении работников за предыдущий месяц
- > минимум 40% от таких кредитных договоров, которые заключит банк в 2020 году, должно приходиться на малые и микропредприятия



Кредитные каникулы: льготный период

ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ:

(Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ (ст. 6 и 7),
Постановления Правительства РФ от 03.04.2020 № 435, № 436)

НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ:

субъекты МСП, работающие в пострадавших отраслях

ЧТО ВПРАВЕ СДЕЛАТЬ ЗАЕМЩИК:

- **субъект МСП:** приостановить выплаты по кредиту на срок до 6 месяцев
- **ИП:** приостановить выплаты или уменьшить размер платежей в течение льготного периода (6 месяцев)
- **ИП с потребительским кредитом:** (см. слайд №8,9)

УСЛОВИЯ:

- > кредитный договор заключён до 03.04.2020 г.
- > обратиться за предоставлением льготного периода можно не позднее 30.09.2020 г.

ЧТО ЕЩЕ ПОЛУЧАЕТ ЗАЕМЩИК



- проценты, неустойка (штраф, пени), начисленные и не уплаченные заемщиком до льготного периода, фиксируются и уплачиваются после льготного периода

К заемщику НЕ:

- применяются санкции
- предъявляются требования о досрочном возврате кредита
- применяются способы обеспечения обязательств (залог/ипотека/поручительство/гарантия)

ПОРЯДОК ПОЛУЧЕНИЯ:

- 1** заемщик должен обратиться к кредитору (ИП также может направить обращение кредитору посредством мобильного телефона)
- 2** заемщик сам указывает начальную дату льготного периода (не ранее даты направления) и его срок (не более 6 месяцев) [Если не укажет, то дата начала=день обращения к кредитору, а срок = 6 месяцам]
- 3** кредитор обязан рассмотреть требование за 5 дней и сообщить заемщику об изменении условий
- 4** если через 10 дней заемщик не получит ответ на требование, льготный период считается предоставленным с даты, указанной в требовании

Во время льготного периода заемщик может по своему желанию продолжать платежи



ОГРАНИЧЕНИЯ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА:

кредитор приостанавливает выдачу денежных средств (кредитные линии)

ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД ПРЕКРАЩАЕТСЯ, ЕСЛИ:

одно из трех условий

↓
истек срок, на который он был введён

↓
заемщик сообщил кредитору о добровольном прекращении льготного периода

↓
заемщик продолжал платить и платежи достигли размеров, подлежащих уплате в обычных условиях

ОБРАТИТЕ ВНИМАНИЕ! ПОСЛЕДСТВИЯ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА:

- 1 **в основной долг заемщика** включаются %, набравшие за время льготного периода
- 2 **заемщик возобновляет платежи** на прежних условиях, кредитный договор пролонгируется
- 3 **зalog, поручительство и гарантия** по кредитному договору продлеваются автоматически соответственно продлению самого договора
- 4 **НО:** если кредитный договор обеспечен ипотекой, то **кредитор** должен обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке/закладную

ДОП. ОПЦИЯ (к отсрочке) + освобождение от уплаты 2/3 процентов
([Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 N 410](#) в редакции от [24.04.2020](#)).

ЧТО НУЖНО СДЕЛАТЬ: ОБРАТИТЬСЯ К КРЕДИТОРУ С ЗАЯВЛЕНИЕМ

↓
об отсрочке платежа по основному долгу (не более 6 месяцев)

↓
о частичном освобождении от уплаты % за этот период (скидка - в размере 67%)

БАНКИ РАССМАТРИВАЮТ ЗАЯВЛЕНИЕ ПО СВОЕМУ УСМОТРЕНИЮ

ЧТО МОЖЕТ ПОЛУЧИТЬ ЗАЕМЩИК:

- **отсрочку платежа** по основному долгу
- **скидку на уплату процентов** по кредиту на эти 6 месяцев в размере 67%, оставшаяся часть (33%) платится заёмщиком в течение этих 6 месяцев, или включается в основной долг,
- **если заемщик платит «свои 33%»** процентных платежей, то 9 месяцев процентная ставка не увеличивается и не предъявляются требования о досрочном возврате кредита

ИТАК, ЗАЕМЩИКИ, ОТВЕЧАЮЩИЕ ТРЕБОВАНИЯМ (СМ. ВЫШЕ)

↓
получат кредитные каникулы в обязательном порядке (банки не могут отказать)

↓
могут запросить скидку по процентным платежам (на усмотрение банков)


НАЧАЛО ДЕЙСТВИЯ ДОП. ОПЦИИ: 11.04.2020 Г.



ИП с потребительскими кредитами может воспользоваться иным механизмом кредитных каникул (ИП, действующий в указанных выше отраслях, может выбрать **только один** вариант)

ОСОБЕННОСТИ:

- > ИП может работать в любых отраслях
- > не действует иной льготный период указанный выше или предусмотренный ст.6.1-1 ФЗ «О потребительском кредите (займе)» на случай трудных жизненных ситуаций)
- > максимальная сумма кредита лимитирована:
 - для потребительских кредитов **физ. лиц - 250 ТЫС. РУБЛЕЙ**
 - для потребительских кредитов **ИП - 300 ТЫС. РУБЛЕЙ**
 - для потребительских кредитов с **лимитом кредитования (физ. лица) - 100 ТЫС. РУБЛЕЙ**
 - для потребительских кредитов на цели приобретения **автотранспортных средств (с их залогом) - 600 ТЫС. РУБЛЕЙ**
 - для кредитов (займов), выданных в целях, **не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обеспеченных ипотекой - 2 МЛН РУБЛЕЙ** (лимит увеличен до **3 МЛН** для ДФО, Московской обл. и г. Санкт-Петербурга; и до **4,5 МЛН РУБЛЕЙ** – для г. Москвы)
- > условие получения кредита - снижение месячного дохода более чем на 30% от среднемесячного дохода за 2019 г.



УСЛОВИЕ О ПАДЕНИИ ДОХОДА СЧИТАЕТСЯ СОБЛЮДЕННЫМ, ПОКА НЕ ДОКАЗАНО ИНОЕ

Расчет производится согласно методике, утвержденной Правительством

совокупные доходы
количество месяцев 2019 г.*

*в которых они получались – для физ.лиц;
для ИП – все доходы 2019 г. делятся на
12 месяцев

ОСОБЕННОСТИ:

- > **дата начала каникул может быть определена заемщиком "задним числом", но не ранее чем за 14 дней до даты обращения к кредитору**
- > **за время каникул проценты начисляются по льготной ставке – 2/3 от среднерыночного значения ставок по потребительским кредитам (исключение - кредиты, обеспеченные ипотекой)**
- > **проценты, начисленные за период каникул, уплачиваются заемщиком после исполнения графика платежей. Таким же образом уплачиваются неустойки штрафы и проценты, зафиксированные до введения льготного периода**

ИНЫЕ МЕРЫ В КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ:

1) Расширение программы льготного кредитования (в т.ч. рефинансирования) малого и среднего бизнеса

1.1 ПО ДЕЙСТВУЮЩЕЙ ПРОГРАММЕ (КРЕДИТОВАНИЕ – СТАВКА НЕ ВЫШЕ 9,95%, РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – СТАВКА НЕ ВЫШЕ 8,5%):

ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ:

Постановление Правительства РФ от 31.03.2020 года №372 – о внесении изменений в программу (сама программа - [Постановление Правительства РФ от 30.12.18 № 1764](#))

- 1) упрощены требования к заемщику**
- 2) отменены ограничения по максимальному суммарному объему кредитных соглашений на рефинансирование в рамках программы**
- 3) открыта возможность рефинансировать кредиты на оборотные и инвестиционные цели + в программу включены микропредприятия, реализующие подакцизные товары**

СРОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕРЫ: ДО 30.09.2020 Г.





1.2 Новый инструмент ЦБ РФ:

ИСТОЧНИК:

https://cbr.ru/faq/support_measures/ (**вопрос** "Можно ли малому и среднему бизнесу в этой ситуации рассчитывать на какие-то меры финансовой поддержки?")

https://cbr.ru/press/pr/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm (раздел 2)

НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ:

все субъекты МСП (независимо от отрасли)

УСЛОВИЯ:

- > процентная ставка по кредиту не более 8,5%
- > на срок до 3 лет

БАНКИ, УЧАСТВУЮЩИЕ В ПРОГРАММЕ, УКАЗАНЫ НА САЙТЕ МИНЭКОНОМРАЗВИТИЯ РОССИИ

2) Реструктуризация кредитов (займов) субъектам МСП

ОСНОВНОЙ ДОКУМЕНТ:

Информационное письмо ЦБ РФ от 20.03.2020 г. № ИН-06-59/24

Рекомендации **не носят обязательный характер**, однако ЦБ РФ ведёт мониторинг их исполнения кредитными организациями

РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ НА ВСЕ СУБЪЕКТЫ МСП И САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН

Содержание меры: реструктуризация кредитов (займов), в том числе путем предоставления отсрочки по погашению остатка основного долга и процентов + неначисление заемщику неустойки (штраф, пени) за просрочку платежей или иные нарушения договора; договора кредита (займа)

ОСНОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ: соответствующее заявление от заемщика

СРОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕРЫ:
ДО 30.09.2020 Г.

3) Изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на рубли

ОСНОВАНИЕ:

рекомендации ЦБ РФ (http://www.cbr.ru/press/pr/?file=27032020_152031dkp2020-03-27T15_20_11.htm)

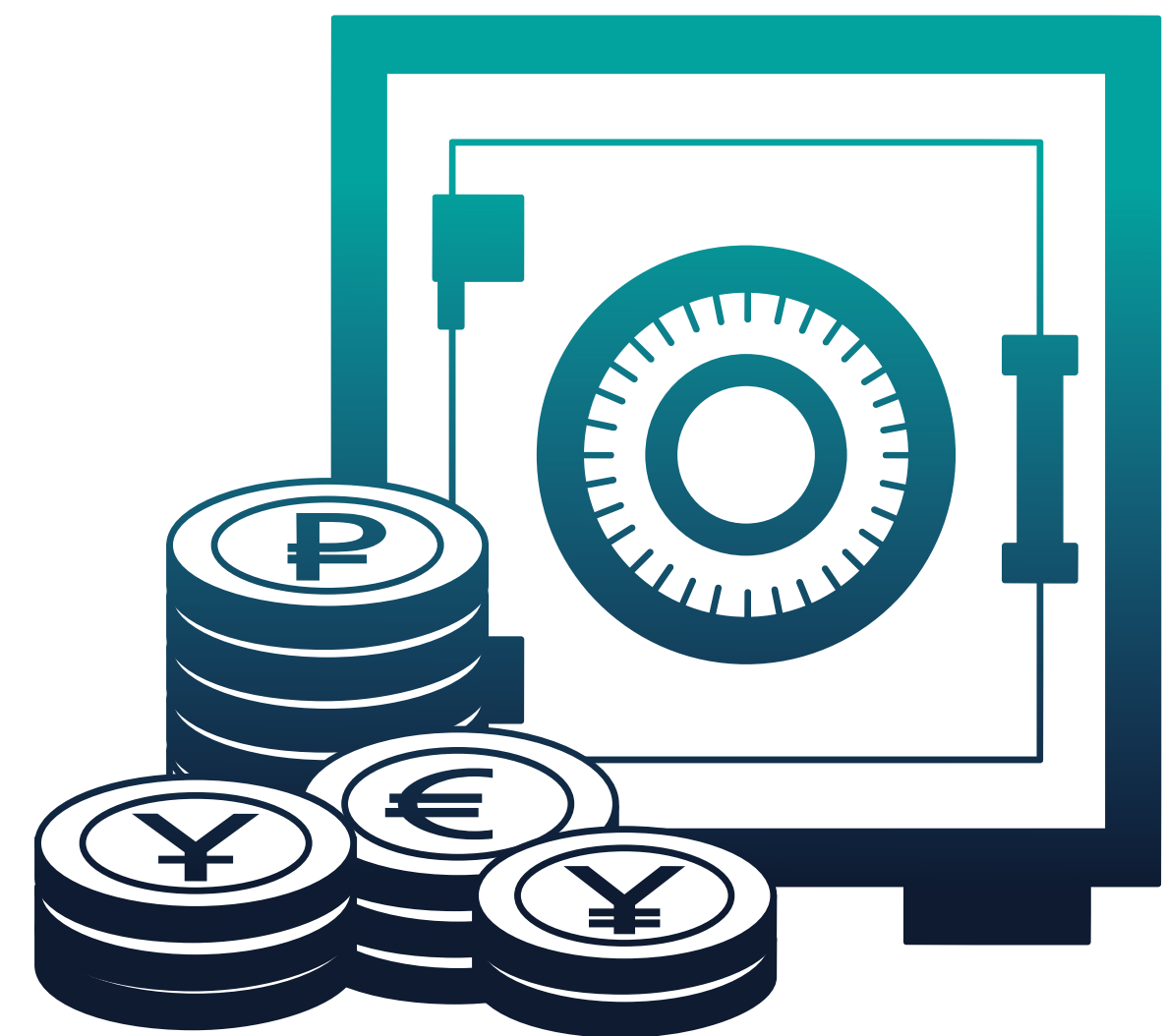
НА КОГО РАСПРОСТРАНЯЕТСЯ:

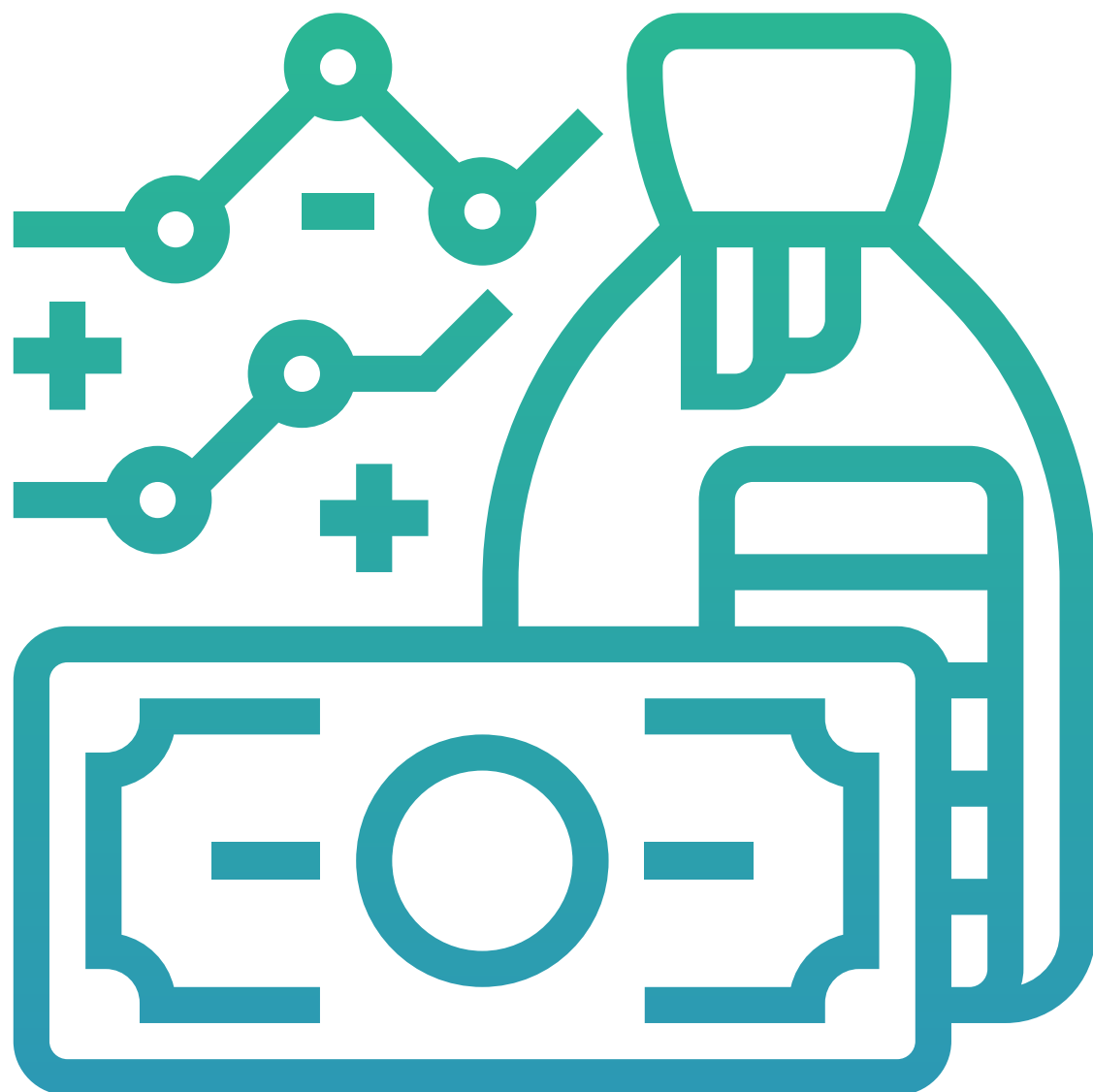
предприятия секторов экономики, которые испытывают сложности

СРОК ПРИМЕНЕНИЯ МЕРЫ: до 30.09.2020 г.

ОСНОВАНИЕ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ:

обращение заемщика с заявлением о реструктуризации его долга, предусматривающей изменение валюты кредита (займа) с иностранной валюты на валюту Российской Федерации





4) Использование механизма факторинга для расширения охвата программ поддержки МСП

ОСНОВАНИЕ:

https://cbr.ru/press/pr/?file=17042020_125400if2020-0417T12_49_42.htm (п.2)

СУТЬ МЕРЫ:

субъект МСП, имеющий денежное требование к третьему лицу, может передать (уступить) его банку (или иной кредитной организации) в обмен на получение от банка финансирования

ЗАЧЕМ БАНКАМ ИДТИ НА ЭТО?
ЧТОБЫ ПОЛУЧАТЬ ЛЬГОТНЫЕ КРЕДИТЫ ОТ ЦБ РФ

ЦБ РФ учтёт договоры факторинга, заключённые с МСП, при выдаче кредитным организациям льготных кредитов. Это будет стимулировать кредитные организации чаще использовать факторинг в сегменте МСП



Рекомендации ЦБ РФ при нарушении прав субъекта МСП как потребителя финансовых услуг

- 1** **Обратитесь к кредитору**
- 2** **Обратитесь за помощью** в соответствующее деловое объединение ("ОПОРА РОССИИ", "Деловая Россия", РСПП, ТПП РФ и др.)
- 3** **Кроме того,** можно обратиться с жалобой в Банк России через Интернет-приемную или задать вопрос по телефону: 8-800-300-3000