

**СВОДНАЯ ТАБЛИЦА ВОПРОСОВ И ОТВЕТОВ**  
по вопросам кредитования бизнеса

№	Вопрос	Ответ
1.	Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств	<p>Максимальный размер кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, составляет:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются <b>физические лица, - 250 тысяч рублей;</b></li> <li>– для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются <b>индивидуальные предприниматели, - 300 тысяч рублей;</b></li> <li>– для потребительских кредитов (займов), предусматривающих предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, заемщиками по которым <b>являются физические лица (кредитные карты) - 100 тысяч рублей;</b></li> <li>– для потребительских кредитов на цели <b>приобретения автотранспортных средств</b> с залогом автотранспортного средства - <b>600 тысяч рублей;</b></li> <li>– для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства</li> </ul>

		по которым обеспечены ипотекой, - 1,5 млн. рублей.
2.	Какие компании малого и среднего бизнеса имеют право на льготный период по кредитам и займам (кредитные каникулы)?	<p>В соответствии с новыми законодательными изменениями, если деятельность представителя малого и среднего бизнеса относится к перечню отраслей экономики, наиболее пострадавших в результате пандемии*, то он может обратиться к своему кредитору (в банк, МФО или КПК) с заявлением о предоставлении отсрочки платежей по договору кредита (займа) сроком до 6 месяцев (льготный период).</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• авиа- и автоперевозчики (49.3, 49.4, 51.1, 51.21, 52.23.1, 52.23.11, 52.23.12, 52.23.13, 52.23.19)</li> <li>• организаторы праздников (90)</li> <li>• фитнес-клубы и спортивные центры (93, 96.04, 86.90.4)</li> <li>• турфирмы (79)</li> <li>• гостиницы (55)</li> <li>• общепит (56)</li> <li>• кружки и курсы дополнительного образования (85.41, 88.91)</li> <li>• организаторы конференций и выставок (82.3)</li> </ul> <p>мастерские ремонта, прачечные и химчистки, парикмахерские и салоны красоты (95, 96.01, 96.02)</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• кинотеатры (59.14)</li> <li>• стоматологические клиники (86.23)</li> </ul>

		<p><i>* Перечень утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации № 434 от 3 апреля 2020 года и расширен Постановлением Правительства Российской Федерации № 479 от 10 апреля 2020 года</i></p>
<p><b>3.</b></p>	<p>Что если бизнес не относится к утвержденному перечню отраслей?</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обратиться к своему кредитору: банку, МФО, КПК, СПСК. Предпочтительнее направлять обращение в письменном виде.</li> <li>2. Кредитор может принять решение с учетом индивидуальной оценки заемщика</li> </ol> <p>Банки сейчас достаточно активно идут навстречу бизнесу, реструктурируя кредиты — перенося сроки платежа, снижая его размер, используя другие возможные меры для обеспечения посильности долга. Причем они делают это вне зависимости от того, относится ли заемщик к наиболее пострадавшим секторам экономики. Банк России разрешил банкам не создавать повышенные резервы по таким реструктурированным кредитам, то есть у банка не возникает дополнительно связанных с этим затрат. При этом банки и микрофинансовые институты подходят к каждому заемщику индивидуально, оценивая его способность проводить выплаты с учетом снижения доходов. В связи с этим рекомендуем заемщику прежде всего обратиться за содействием к своему кредитору. Банк России в свою очередь ведет мониторинг того, как исполняются его рекомендации в этой части.</p>

		<p>Согласно официальных Сбербанк распространяет действие кредитных каникул и на другие отрасли, важно подтверждение падения объемов дохода более чем на 30% за месяц до даты обращения, в сравнении с 2019 г.</p>
<p><b>4.</b></p>	<p>Какие варианты реструктуризации кредита доступны и как их получить?</p>	<p>Необходимо обратиться в свой банк и уточнить эту информацию. В общем случае действует заявительный характер получения</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предприниматель направляет заявление кредитору</li> <li>2. Кредитор <b>5 дней</b> рассматривает заявление</li> <li>3. Кредитор сообщает заемщику об изменении условия кредитного договора</li> </ol> <p>Сбербанк предлагает своим клиентам следующие три вида реструктуризации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Отсрочить погашение (кредитные каникулы)</li> <li>– Увеличить срок кредита</li> <li>– Изменить валюту</li> </ul> <p>Для создания заявки на реструктуризацию кредита в Сбербанк Бизнес Онлайн необходимо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- перейти в раздел «Кредиты», перейти в раздел «Договоры», выбрать нужный договор, нажать кнопку «Реструктуризация» и создать заявку.</li> <li>- заполнить анкету</li> <li>- приложить документы (перечень на сайте)</li> <li>- отправить заявку в банк.</li> </ul>

		<p>Если кнопка «Реструктуризация» не появилась, необходимо создать обращение в разделе «Переписка с банком» (конверт в правом верхнем углу). Выбрать тип «Направить документы по кредиту», указать причину запроса, контактные данные, данные договора, желаемые условия и приложить заявление на реструктуризацию.</p> <p>Скачать заявление для ЮЛ или ИП.</p>
<p><b>5.</b></p>	<p>Не получит ли предприниматель штраф за остановку платежей? Или будут начислены проценты?</p>	<p>В течение льготного периода не допускается начисления неустойки (штрафа, пени) за просрочку платежей по кредиту или займу, предъявления требования о досрочном погашении и (или) обращения взыскания на предмет залога или ипотечный залог (жилье).</p> <p>При этом нужно иметь в виду, что после установления льготного периода обязательства кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливаются на весь срок действия льготного периода. Однако заемщику будет начислена процентная ставка по кредитному договору за период каникул, и эта сумма должна быть выплачена после окончания каникул в соответствии с обновленным графиком платежей.</p> <p>Подробнее ст.7 Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора,</p>

		договора займа".
6.	По каким правилам льготный период может получить индивидуальный предприниматель (ИП)?	<p><b>Вариант 1:</b> получить право на льготный период как физическое лицо (при этом доход заемщика в месяц перед обращением должен быть ниже на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год)</p> <p><b>Вариант 2:</b> обратиться за реструктуризацией кредита как субъекту МСП (если относится к Перечню)</p> <p>Льготный период при этом: либо полное приостановление платежей, либо уменьшение размера платежей до приемлемого уровня.</p> <p>Кредитор обязан принять заявление.</p> <p>Кредитору рекомендуется убедиться в снижении дохода заявителя.</p> <p><i>Неправомерные каникулы влекут штрафы и ухудшение истории заемщика.</i></p>
7.	Что делать, если кредитор отказывает в предоставлении льготного периода?	<p><b>Если заявление соответствует условиям и правилам, установленным законом, кредитор НЕ ВПРАВЕ отказать в предоставлении льготного периода.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Постарайтесь решить вопрос путем обращения к кредитору.</li> <li>2. Обратитесь за помощью в деловое объединение (ТПП, Деловая Россия, ОПОРА России, и т.п.)</li> <li>3. Обратитесь в Банк России через Интернет-приемную или по телефону 8-800-300-3000</li> </ol>

8.	Если предприниматель брал кредит в иностранной валюте, можно ли изменить ее на рубли?	В случае, если заемщик хочет изменить валюту кредита (займа) с иностранной валюты на российские рубли, Банк России рекомендует кредитным организациям рассматривать такие обращения максимально оперативно
9.	Как реструктуризация задолженности отразится на кредитном рейтинге заемщика?	<p>По реструктурированным кредитам Банк России предоставляет кредитным организациям возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика.</p> <p>Для заемщика это означает, что такая реструктуризация не отразится негативным образом на его кредитной истории и поможет сохранить его статус надежного заемщика</p>
10.	Можно ли малому и среднему бизнесу в этой ситуации рассчитывать на какие-то меры финансовой поддержки?	<p>Программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса, стимулирование кредитования субъектов МСП:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Любая отрасль</li> <li>• Любая цель</li> <li>• Ставка – 8,5% годовых</li> <li>• Срок кредита – до 3-х лет</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Для получения такого кредита необходимо обратиться в один из уполномоченных банков программы, перечень которых можно найти на сайте АО «Корпорация МСП»</li> </ul> <p>Совокупный лимит на такие кредиты установлен в размере 175 млрд рублей.</p> <p>Обращаем особое внимание, в случае обращения по нескольким программам кредитования, уточняйте в своем банке, насколько совместим доступ к нескольким продуктам одновременно.</p>
<p><b>11.</b></p>	<p>Можно ли получить целевую ссуду на выплату заработной платы сотрудникам?</p>	<p>Целевая ссуда:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Выплата зарплат</li> <li>• Ставка – 0% годовых (малый и микро- бизнес), кредит выдает ежемесячными траншами.</li> <li>• Срок кредита – до 6 месяцев</li> <li>• Обратиться за получением указанной ссуды могут субъекты МСП, отнесенные к перечню отраслей экономики, в наибольшей степени пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции (в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации № 434 от 3 апреля 2020 года)</li> </ul>
<p><b>12.</b></p>	<p>Кому доступен кредит «На зарплату 0%»?</p>	<p>Кредит доступен для компаний, имеющих активный зарплатный проект, ведущих деятельность более года и относящихся к наиболее пострадавшим</p>



		<p>бизнесам (в п. 2 – полный перечень)</p> <p>Для клиентов Сбербанка, чтобы получить кредит под 0%, необходимо перейти в Сбербанк Бизнес Онлайн. Если доступна возможность получения такого кредита, появится карточка Story с текстом «Кредит на выплату зарплаты под 0% годовых» и суммой, рассчитанной по параметрам компании. Ее нужно нажать для оформления заявки.</p> <p>Карточку Story с текстом «Кредит на выплату зарплаты под 0% годовых» появится до 17.04.2020 по мере загрузки данных в информационную систему.</p>
<p><b>13.</b> Какие причины отказа в кредите «На зарплату 0%»?</p>		<p>У компании нет зарплатного проекта в банке</p> <p>Компания не входит в список поддерживаемых отраслей (см п.2)</p> <p>Количество сотрудников более 100 человек</p> <p>Выручка по данным последней официальной отчетности более 800 млн руб в год</p> <p>Компания работает менее 1 года</p>
<p><b>14.</b> Клиенты в нынешней ситуации предпочитают заказывать товары и услуги онлайн и так же платить. Изменится ли стоимость эквайринга для бизнеса?</p>		<p>Необходимо уточнить в своем банке.</p> <p>Сбербанк объявил, что в период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года максимальная комиссия по эквайрингу при онлайн-покупках составит 1%.</p> <p>Действует для предприятий, занимающихся розничной продажей:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Еды и продуктов питания</li> </ul>

		<ul style="list-style-type: none"> <li>• Лекарств и иных товаров медицинского назначения</li> <li>• Товары повседневного спроса</li> </ul>
<b>15.</b>	Если у предпринимателя кредит или заем с обеспечением — залогом, гарантией или поручительством, нужно ли оформлять их продление на период кредитных каникул?	В случае если ваш кредитный договор (договор займа) был обеспечен залогом, поручительством или гарантией, то их срок (залога, поручительства или гарантии) продлевается на срок действия льготного периода. При этом предпринимателю не нужно запрашивать согласие поручителя, гаранта или залогодателя (если им является третье лицо).
<b>16.</b>	Программа «1/3»	<p>Программа субсидирования малого и среднего бизнеса, пострадавшего от ситуации с коронавирусом, предусматривает отсрочку уплаты кредита на полгода и деление процентных платежей на три равные части. Заемщик должен будет уплатить только треть процентов, причем с возможностью переноса платежа на более поздний срок, после 1 октября 2020 г. Две трети процентов будут платить сами банки и государство.</p> <p>Соглашения по этой программе кредитования еще находятся в стадии подписания. Большинство банков собирают заявки от клиентов по этому виду кредитования, однако ответы предоставят после подписания соответствующих соглашений с Министерством экономического развития Российской Федерации.</p>
<b>17.</b>	Как получить отсрочку по лизинговым платежам?	Обратиться с письменным обращением с изложением текущей ситуации и указанием факторов, которые существенно влияют на бизнес, в адрес

		компании-лизингодателя.
<b>18.</b>	Какие факторы влияют на решение о возможности предоставления отсрочки по лизинговым платежам, нужно ли документальное подтверждение?	Главный фактор – снижение выручки, а также невозможность исполнения контрактных обязательств. Документальное подтверждение желательно, но не обязательно.

**Полезные ссылки:**

<http://static.government.ru/media/files/m6bJ1USIEiAnIMjeAEmPO1PlpI5E7z5v.pdf>

<http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061?index=0>