**Кредитные каникулы для малого и среднего бизнеса**

**3 апреля 2020 года вступил в силу**[закон](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061?index=0&rangeSize=1)**о предоставлении так называемых кредитных каникул гражданам, индивидуальным предпринимателям и малому и среднему бизнесу, которые пострадали из-за ситуации с распространением коронавируса.**

Закон предусматривает получение отсрочки для платежей по кредитам на полгода. Также предприниматели могут рассчитывать на снижение общей суммы отсроченной задолженности за счёт федеральных субсидий для банков, если кредитная организация участвует в программе Минэкономразвития РФ.

**Отсрочка по кредиту для МСП из наиболее пострадавших отраслей**

**ВАРИАНТ 1. Отсрочка в банке, который не участвует в программе Минэкономразвития РФ**

**Кто может получить отсрочку?**

Малый и средний бизнес, входящий в перечень наиболее пострадавших отраслей экономики.

**Сроки получения отсрочки**

С 1 апреля до 30 сентября 2020 года.

Как механизм будет работать для предпринимателя?
1.  Предприниматель должен обратиться в банк, в котором брал кредит (по телефону или онлайн) и оставить заявку на получение отсрочки. При этом, оставляя заявку, вы сами можете определить длительность льготного периода (но не более 6 месяцев), указав это в своём обращении.

2.  Все банки в стране обязаны в течение 5 дней рассмотреть обращение, изменить условия кредитного договора, направив заявителю соответствующее уведомление и уточнённый график платежей.

3.  Предприниматель может в любой момент прекратить действие льготного периода, сообщив об этом в банк.

4.  В течение кредитных каникул не допускается:

* начисление неустойки (штрафа, пени);
* предъявление требования о досрочном исполнении обязательств;
* обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки;
* обращение с требованием к поручителю;
* банк не имеет права попросить досрочно закрыть кредит, если вы исполняете все обязательства по уплате основного долга в соответствии с новым графиком.

Условия получения отсрочки:

* Компания должна быть зарегистрирована в [Едином реестре субъектов МСП](https://rmsp.nalog.ru/).
* Сфера деятельности компании должна попадать в перечень отраслей, наиболее пострадавших от распространения коронавируса.
* Компания не должна проходить процедуру банкротства.
* Индивидуальный предприниматель не должен прекратить деятельность в качестве ИП.

*ВАЖНО!Если вы соответствуете всем этим условиям – банк обязан предоставить вам отсрочку.*

Например, если ваш льготный период составляет 6 месяцев, то в течение полугода вы не платите кредит, а оплачиваете его после льготного периода – допустим, после 30 сентября по своему старому графику. При этом срок возврата займа увеличится на срок действия льготного периода.

**ВАРИАНТ 2. Отсрочка в банке, который участвует в программе Минэкономразвития РФ**
**Как работает этот механизм?**

Если ваш банк присоединился к программе Минэкономразвития РФ и получает субсидии для предоставления отсрочки на выплаты платежей МСБ, вы можете рассчитывать на снижение платежей по кредиту после окончания льготного периода.
**Какие банки присоединились к программе?**
Сейчас первые банки приступили к работе с заявками от заёмщиков, среди них – «Сбербанк», «Промсвязьбанк», «ВТБ», Банк «Кузнецкий», ПАО «Челябинскинвестбанк», «ПромТрансБанк», «Первоуральскбанк» (информация на 10.04.2020 г.).
По мере добавления банков перечень будет обновляться.
**Как выглядит механизм предоставления отсрочки у банка, участвующего в этой программе?**
После подачи заявки и получения всех документов о предоставлении отсрочки предприниматель в течение 6 месяцев не платит 67% от суммы процентов, а также получает отсрочку на уплату платежей по основному долгу. Оставшиеся 33% от суммы процентов заёмщик может погашать в соответствии с обычным графиком или включить их в основной долг с выплатой по окончании периода отсрочки.
Субсидия, которая предоставляется банку, перекрывает часть ваших платежей.

Например, вы получили в «Сбербанке» отсрочку по кредиту на 6 месяцев и не вносите ежемесячные платежи до 30 сентября. Государство в это время предоставляет кредитной организации субсидии, и они, по сути, засчитываются как часть вашего платежа. То есть после окончания льготного периода сумма вашего долга за отсрочку будет меньше на 67% от суммы процентов (а не от «тела» долга).

**Кредитные каникулы для индивидуальных предпринимателей
Установление льготного периода платежей по кредиту для индивидуальных предпринимателей имеет ряд особенностей:**
1.  Индивидуальный предприниматель может выбрать один из вариантов: либо получить право на льготный период по тем же правилам, что и граждане, либо, если его деятельность относится к перечню отраслей, наиболее пострадавших в результате пандемии, обратиться за отсрочкой по тем же правилам, что и малый и средний бизнес. При этом он не сможет воспользоваться обоими вариантами реструктуризации одновременно.
2.  Индивидуальный предприниматель может просить на льготный период либо полное приостановление платежей, либо уменьшение их размера до посильного уровня.
3.  Банк обязан принять от ИП заявление об установлении льготного периода по телефону (который известен кредитуемому) или онлайн.
**Если у ИП потребительский кредит**
Предприниматель может обратиться в банк за кредитными каникулами на срок до 6 месяцев или просить об уменьшении размера ежемесячного платежа, если:

* его доходы за предшествующий месяц снизились, по сравнению со среднемесячными доходами за прошлый год, на 30% или более;
* размер кредита не превышает максимальной суммы, установленной Правительством РФ (в частности, для потребкредитов граждан – 250 тыс. руб., а если это автокредит или кредит, обеспеченный ипотекой, – 600 тыс. руб. и 1,5 млн руб. соответственно);
* на момент обращения за кредитными каникулами в отношении кредитного договора не применяются ипотечные каникулы.

Кредитор также обязан рассмотреть ваше обращение в течение 5 дней. При этом он вправе запросить подтверждающие документы о снижении доходов, однако заёмщик может предоставить их не сразу, а в течение 90 дней с момента обращения.
**Если ИП хочет получить отсрочку по правилам для МСП из пострадавших отраслей**
Предприниматель также может обратиться в банк (лично или по телефону) за кредитными каникулами на срок до 6 месяцев, но его сфера деятельности должна обязательно относиться к отраслям, пострадавшим от распространения вируса.

**Если заёмщик соответствует всем условиям и требованиям, установленным законом, а банк отказал в отсрочке, то стоит обратиться с жалобой в Банк России через интернет-приёмную или задать вопрос по телефону «горячей линии» 8 (800) 100-11-11.**