



СОЮЗ «ТОРГОВО-ПРОМЫШЛЕННАЯ ПАЛАТА РЕСПУБЛИКИ ТАТАРСТАН»

Chamber of Commerce and Industry of the Republic of Tatarstan

Татарстан Республикасы Сәүдә-сәнәгать палатасы

420111, г. Казань, ул. Пушкина, 18, р/с № 40703810200000000063, к/с 30101810300000000770 в ПАО "Энергобанк" г. Казани, БИК 049205770, ИНН 1655016476, ОКВЭД 74.14; 74.13; 74.40; ОКПО 27858053, тел.: (843) 264-62-07; факс: (843) 236-09-66, e-mail: tpprt@tpprt.ru, http://www.tpprt.ru

№ 2/644

.. 15 .. апреля 2020 г.

Руководителю предприятия
(организации)

Торгово-промышленная палата Республики Татарстан, в связи с многочисленными обращениями предпринимателей об оформлении заключений об обстоятельствах непреодолимой силы (форс-мажор) в отношении обязательств по кредитным и лизинговым договорам, разъясняет следующее.

1. В целях снижения кредитной нагрузки для среднего и малого бизнеса (МСП):

- субъектам МСП, осуществляющим деятельность в наиболее пострадавших отраслях российской экономики, предоставлено право обращаться в кредитные организации с требованием приостановить срок исполнения обязательств по кредитному договору на срок до шести месяцев;

- перенести график платежей по кредитному договору (договору займа) на срок, указанный в обращении заемщика;

- кредиторам запрещено применять последствия нарушения заемщиком сроков возврата долга и (или) уплаты процентов по договорам, а также обращать взыскание на залог в период, когда срок исполнения обязательств приостановлен.

В соответствии с новыми законодательными изменениями, если деятельность представителя малого и среднего бизнеса относится к **перечню отраслей экономики, наиболее пострадавших в результате пандемии***, то предприниматель 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):

- 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)
- организаторы праздников (90)
- фитнес-клубы и спортивные центры (93, 96.04, 86.90.4)
- турфирмы (79)
- гостиницы (55)
- общепит (56)

- кружки и курсы дополнительного образования (85.41, 88.91)
- организаторы конференций и выставок (82.3)
- мастерские ремонта, прачечные и химчистки, парикмахерские и салоны красоты (95, 96.01, 96.02)
- кинотеатры (59.14)
- стоматологические клиники (86.23)

** Перечень утвержден Постановлением Правительства Российской Федерации № 434 от 3 апреля 2020 года и расширен Постановлением Правительства Российской Федерации № 479 от 10 апреля 2020 года*

Так называемые «кредитные каникулы» распространяются на любые кредитные договоры и договоры займа, заключенные с кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями до вступления в силу новых правил, т.е. до 3 апреля 2020 года.

Заемщик вправе «заморозить» платежи по кредиту на срок до полугода со дня подачи обращения или позже. Обратиться в банк нужно не позднее 30 сентября 2020 года. У индивидуальных предпринимателей (ИП) есть выбор, вместо «заморозки» платежей выплачивать их в сниженном размере.

Длительность каникул заемщик определяет самостоятельно. Если заемщик не укажет конкретный срок и его начало, он принимается за шесть месяцев с момента направления требования о предоставлении каникул.

Если к началу кредитных каникул у заемщика была обязанность уплатить проценты и штрафы за ненадлежащее исполнение своих обязательств, она также «замораживается» (Федеральный закон от 03.04.2020 N 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, договора займа»).

После окончания кредитных каникул Заемщик возобновит оплату кредита на условиях, аналогичных периоду до каникул (т.е. никаких повышенных платежей не будет).

Срок возврата кредита пролонгируется с тем расчетом, чтобы заемщик вернул задолженность, образовавшуюся за время каникул.

Для оформления «кредитных каникул» необходимо направить требование кредитору способом, предусмотренным в договоре. ИП может направить требование с помощью мобильного телефона. Прилагать к требованию какие-либо документы не нужно.

Кредитор обязан сообщить о предоставлении кредитных каникул в течение 5-ти дней. Если в течение 10-ти дней заемщик не получит ответ, каникулы считаются предоставленными с даты, указанной в требовании.

Проценты начисляются в том же размере, как если бы заемщик продолжал исполнять прежние условия кредитного договора. Такие проценты после окончания кредитных каникул включаются в сумму основного долга.

Обратите внимание, что на период каникул обязательства кредитора по предоставлению денежных средств приостанавливаются.

Досрочно гасить кредит в период каникул можно. При этом каникулы не прекращаются, пока сумма досрочных платежей не достигнет общей суммы платежей по основному долгу и процентам, которые приходятся на льготный период.

В любой момент по заявлению заемщика «кредитные каникулы» можно прекратить.

2. Если бизнес не относится к утвержденному перечню отраслей необходимо:

Обратиться к своему кредитору: банку, МФО, КПК, СПСК. Предпочтительнее направлять обращение в письменном виде.

Кредитор может принять решение с учетом индивидуальной оценки заемщика.

Банки, в настоящее время, 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.

Согласно официальных данных 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 годом.**

3. Доступны следующие варианты реструктуризации кредита:

Необходимо обратиться в свой банк и уточнить эту информацию. В общем случае действует заявительный характер получения

Предприниматель направляет заявление кредитору. Кредитор **пять дней** рассматривает заявление и сообщает заемщику об изменении условия кредитного договора.

Сбербанк предлагает своим клиентам следующие три вида реструктуризации:

- Отсрочить погашение (кредитные каникулы)
- Увеличить срок кредита
- Изменить валюту

Для создания заявки на реструктуризацию кредита в Сбербанк Бизнес Онлайн необходимо:

- перейти в раздел «Кредиты», перейти в раздел «Договоры», выбрать нужный договор, нажать кнопку «Реструктуризация» и создать заявку.

- заполнить анкету

- приложить документы (перечень на сайте)

- отправить заявку в банк.

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. Скачать заявление для ЮЛ или ИП.

4. Возможные правила для получения льготного периода для индивидуального предпринимателя (ИП)

Альтернатива для ИП с потребительскими кредитами (займами).

ИП, у которых есть потребительские кредиты, могут воспользоваться иным механизмом кредитных каникул.

Основные отличия этого механизма от кредитных каникул для малого и среднего бизнеса в следующем:

- ИП может работать в любых отраслях;

- максимальная сумма кредита лимитирована;

- одним из условий получения кредита является **снижение дохода за месяц, предшествующий обращению, более чем на 30% от среднемесячного дохода заемщиков (созаемщиков) за 2019 год.**

Это обстоятельство нужно подтверждать;

- 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, а не включаются в сумму основного долга как это предусмотрено для МСП;

- дата начала каникул может быть определена заемщиком «задним числом», но не ранее чем за 14 дней до даты обращения к кредитору (Федеральный закон от 03.04.2020 N 106-ФЗ).

Неправомерные каникулы влекут штрафы и ухудшение истории заёмщика.

5. В случае отказа кредитора в предоставлении льготного периода

Если заявление соответствует условиям и правилам, установленным законом, кредитор не вправе отказать в предоставлении льготного периода.

Постарайтесь решить вопрос путем обращения к кредитору.

За помощью можно обратиться в Союз ТПП РТ, которая находится в контакте с Волго-Вятским управлением ЦБ РФ, по вопросам, возникающим у предпринимателей

включая вопросы кредитования (*необходимо обязательно указывать данные для оперативной обратной связи*). Кроме того, можно обратиться в Банк России через Интернет-приемную или по телефону 8-800-300-3000.

6. Малому и среднему бизнесу в этой ситуации можно рассчитывать на следующие меры финансовой поддержки

Программа льготного кредитования малого и среднего бизнеса, стимулирование кредитования субъектов МСП:

Любая отрасль, любая цель.

Ставка – 8,5% годовых. Срок кредита – до 3-х лет.

Для получения такого кредита необходимо обратиться в один из уполномоченных банков программы, перечень которых можно найти на сайте АО «Корпорация МСП»

Совокупный лимит на такие кредиты установлен в размере 175 млрд рублей.

Обращаем особое внимание, в случае обращения по нескольким программам кредитования, уточняйте в своем банке, насколько совместим доступ к нескольким продуктам одновременно.

Программа «1/3» 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.

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.

7. Получить целевую ссуду на выплату заработной платы сотрудникам

Ставка – 0% годовых (*малый и микро - бизнес*), кредит выдает ежемесячными траншами. Срок кредита – до 6 месяцев.

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).

Кредит доступен для компаний, имеющих активный зарплатный проект, ведущих деятельность более года и относящихся к наиболее пострадавшим бизнесам (в п. 1 – полный перечень).

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. Карточку Story с текстом «Кредит на выплату зарплаты под 0% годовых» появится до 17.04.2020 года по мере загрузки данных в информационную систему.

Отказать в кредите «зарплата 0%» могут если у компании нет зарплатного проекта в банке. Компания не входит в список поддерживаемых отраслей (см п.1). Количество сотрудников более 100 человек. Выручка по данным последней официальной отчетности более 800 млн руб. в год. Компания работает менее 1 года.

8. Если у предпринимателя кредит или заем с обеспечением – залогом, гарантией или поручительством, 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).

9. До принятия Постановления Правительства по докапитализации, в связи со снижением платежеспособности лизингополучателей в сфере транспорта, рекомендуем незамедлительно обратиться с письменным заявлением в адрес компании-лизингодателя с изложением текущей ситуации и указанием факторов, которые существенно влияют на бизнес.

Банк России предлагает распространить программу кредитных каникул бизнеса на лизинговые сделки. Прежде всего речь идет о списке наиболее пострадавших отраслей, в который уже включен транспорт. Список не окончательный и будет расширяться.

Все обращения в Торгово-промышленную палату Республики Татарстан будут рассмотрены, по мере их поступления, с учетом выхода нормативных актов правительства. В необходимых случаях будут выданы заключения, либо об обстоятельствах непреодолимой силы (ст.401 ГК РФ), либо об отнесении ситуации, сложившейся в связи с остановкой работы предприятия на период действия правительственных запретов и ограничений, к существенному изменению обстоятельств (которые стороны не могли разумно предвидеть и которые не могут разумно предотвратить), позволяющих сторонам изменить договор (ст. 451 ГК РФ).

С уважением,

Председатель Союза
«Торгово-промышленная палата
Республики Татарстан»



Ш.Р. Агеев