

На какую поддержку может рассчитывать малый бизнес в период пандемии?

Из-за коронавируса у многих предпринимателей резко упали количество клиентов и выручка, иногда до нуля. Разбираемся, какие меры поддержки бизнеса в это трудное время предлагает государство.



Компании и индивидуальные предприниматели (ИП) могут максимально снизить расходы и обязательные платежи на время пандемии и после нее, пока бизнес не выйдет на прежние обороты.

- Кредитные каникулы

Труднее всего приходится бизнесменам, которым не хватает денег на выплату кредитов и займов. Новый закон позволяет многим компаниям и индивидуальным предпринимателям отсрочить платежи на срок до полугода.

- Льготные кредиты

Малые и средние предприниматели (МСП) всех отраслей могут получить новые и рефинансировать старые кредиты по ставке 8,5%, например по программе поддержки кредитования Корпорации МСП.

- Беспроцентные ссуды на выплату зарплат

Весь апрель объявлен нерабочим, при этом компании обязаны выплачивать своим сотрудникам зарплату. Аккредитованные банки готовы предоставить кредиты под 0% на выплату зарплат.

- Сниженный тариф на эквайринг

Онлайн-магазины, предлагающие товары повседневного спроса, теперь отчисляют банкам не больше 1% от суммы, которую покупатель оплатил картой.

- Отсрочка налогов и страховых взносов

Бизнес, сильнее всего пострадавший от пандемии, вправе отложить уплату налогов и обязательных страховых взносов на время от трех месяцев до года. Длительность отсрочки зависит от объемов дохода, размера его снижения и есть ли у бизнеса убытки.

Рассмотрим эти меры подробнее.

Какие компании вправе уйти на кредитные каникулы?



По закону на отсрочку платежей по кредитам и займам могут претендовать малые и средние предприятия, а также индивидуальные предприниматели из перечня отраслей, которые больше других пострадали из-за пандемии.

Достаточно сообщить банку, микрофинансовой организации (МФО) или кредитному потребительскому кооперативу (КПК), что вы хотите отложить выплаты на срок до полугода. Кредитор не вправе вам отказать, если вы внесены в реестр МСП или зарегистрированы как ИП и ваш код ОКВЭД попал в список пострадавших отраслей.

Можно подать заявление любым способом, который предусмотрен в вашем договоре: через личный кабинет на сайте кредитора, его мобильное приложение или даже просто позвонить в колл-центр с телефона, номер которого вы указали в договоре как контактный.

Банк, МФО или КПК обязаны рассмотреть заявление и прислать измененный график выплат в течение пяти календарных дней.

Если вы не соответствуете каким-то требованиям закона, то необязательно требовать именно те каникулы, которые предоставляют пострадавшим от пандемии. Вы можете попробовать договориться со своим кредитором о других условиях: например, не о полной остановке, а об уменьшении платежей, но на год, а не на полгода. Согласование такой реструктуризации, вероятно, займет больше пяти дней. Зато в результате график выплат будет удобнее.

Мой бизнес тоже сильно пострадал, но он не попал в список отраслей, которые нуждаются в поддержке. Есть ли у меня шансы отложить платежи?

Банки, МФО и КПК сейчас часто входят в положение заемщиков, которым стало трудно платить по кредитам и займам, даже если их отрасль не попала в список особенно пострадавших. Обычно кредиторы соглашаются отсрочить или уменьшить платежи.

Банк России разрешил финансовым организациям не создавать повышенные резервы по таким реструктурированным кредитам. То есть дополнительных затрат у банков, МФО и КПК не возникает, и они более охотно идут навстречу заемщикам.

Индивидуальные предприниматели вправе получить отсрочку как физические лица — вне зависимости от вида бизнеса. Люди могут взять кредитные каникулы, если их заработок за последний месяц снизился как минимум на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за прошлый год. Для этого достаточно уведомить кредитора о своем решении —

например, по телефону, который вы указали в договоре. И в течение трех месяцев предоставить доказательство снижения своего дохода. Более подробно о кредитных каникулах для граждан можно прочитать в тексте «Кредитные каникулы и реструктуризация: как в 2020 году облегчить себе выплату долга».

На время каникул ИП может либо полностью приостановить платежи по кредитам и займам, либо уменьшить их до посильного уровня.

Во время кредитных каникул мне будут начислять проценты и штрафы за просрочку?

Проценты в льготный период продолжают насчитывать, но оплачивать их нужно будет после окончания каникул. Их учтут в новом графике платежей, который вам направит кредитор.

По закону сдвиг сроков взносов не считается просрочкой, никаких дополнительных процентов начислять не будут. Если вы задержали выплату еще до начала льготного периода и вам уже начислили неустойку, штрафы и пени, их заморозят и во время каникул они расти не будут.

В случаях когда вы брали кредит или заем под залог имущества, в частности жилья, финансовая организация не сможет обратиться за взысканием на этот залог и продать его, чтобы погасить ваш долг. Кредитор также не вправе требовать досрочно вернуть деньги.

По некоторым договорам банк, МФО или КПК предоставляют несколько траншей кредита. Стоит иметь в виду, что во время льготного периода новые транши не выдают.

У меня кредит под поручительство другой организации. Нужно ли в случае каникул его как-то продлевать или получать новое?

Нет, не нужно. Если вы предоставили залог, поручительство или гарантию как обеспечение кредита, то их срок автоматически продлевается на время действия льготного периода. При этом вам не нужно запрашивать согласие поручителя, гаранта или залогодателя (если залог предоставили не вы, а другая компания или человек).

Что делать, если кредитор не соглашается на каникулы?

Если по закону вы имеете право на отсрочку, банк, МФО или КПК не вправе вам отказать. В случае сложностей при оформлении каникул жалуйтесь на нарушителей в Банк России.

Я брал кредит в валюте, но курс сильно изменился. Могу ли я переоформить его в рублевый?

Банк России рекомендовал кредиторам в таких случаях идти навстречу заемщикам. Если вам не удастся самостоятельно договориться с банком о реструктуризации, в том числе об изменении валюты кредита, можете обратиться за помощью к регулятору. Для этого надо зайти в интернет-приемную Банка России, описать свою проблему, приложить договор с банком и копию своей переписки с кредитором.

Если удастся поменять условия кредита, например отложить выплаты, это испортит мою кредитную историю?

Нет. Если ваше финансовое положение ухудшилось из-за пандемии и вам пришлось реструктурировать кредит или заем, это не отразится на вашем кредитном рейтинге.

Мне пришлось отправить сотрудников в оплачиваемый отпуск, но денег на зарплаты нет. Можно ли рассчитывать на льготный кредит?

Да. Банки начали выдавать малому и среднему бизнесу целевые кредиты на выплату зарплат. Это беспроцентные ссуды, которые выдают сроком до полугода.

Но такие льготные кредиты вправе получить только предприятия из особенно пострадавших отраслей. И выдают их пока лишь семь крупнейших банков.

Предполагается, что в будущем число банков увеличится — их список можно будет найти на сайте Минэкономразвития.

По программе стимулирования кредитования МСП представители малого и среднего бизнеса любой отрасли могут получить или рефинансировать кредиты по ставке 8,5% годовых на срок до трех лет. Эти деньги предприниматели вправе потратить на что угодно, в том числе на выплату зарплат или пополнение оборотных средств. Перечень банков, которые участвуют в программе, опубликован на сайте Корпорации МСП.

Все наши заказы перешли в онлайн и покупатели сразу расплачиваются картами. Можно ли сэкономить на эквайринге?

Если вы продаете через интернет продукты питания, готовую еду, лекарства, другие медицинские товары, одежду или предметы повседневного спроса, то максимальный тариф за эквайринг для вас составит 1%. Такое ограничение будет действовать в период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года.

Онлайн-магазины, которые торгуют бытовой техникой и электроникой, тоже могут платить пониженную комиссию банкам — но только в случаях, когда сумма покупки по карте не превышает 20 000 рублей.

Значительная часть выручки уходит на налоги. Можно ли отложить их выплату на некоторое время?

Многие компании, индивидуальные предприниматели и самозанятые вправе получить отсрочку по налогам и обязательным страховым взносам. Отложить платежи можно на срок от трех месяцев до года.

Получить отсрочку могут не все. Она полагается только налогоплательщикам, которые работают в наиболее пострадавших от пандемии отраслях. Их список определило правительство (ссылка на список). Причем отложить выплаты можно только в том случае, если выручка снизилась минимум на 10%. Более подробно о налоговых послаблениях можно прочитать на сайте Федеральной налоговой службы.

