

Ответы на часто задаваемые вопросы по мерам поддержки граждан и экономики в условиях пандемии коронавируса

(по состоянию на 23.06.2020)

Источник: сайт Банка России.

№ п/п	Вопрос	Ответ
Общие вопросы		
1	Я — юридическое лицо. Могу ли я дистанционно открыть банковский счет для получения «зарплатного» кредита?	Да, в период с 6 апреля по 1 июля 2020 года кредитные организации могут открыть банковский счет без личного присутствия лица, открывающего счет, либо его представителя. Целью открытия такого счета должно быть получение кредита на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости (на покрытие расходов, связанных с выплатой заработной платы и обязательными начислениями на нее). При этом кредитные организации могут потребовать обеспечить личное присутствие представителя клиента — юридического лица по окончании указанного периода, предусмотрев соответствующее условие в договоре банковского счета. Рекомендуем вам обратиться по телефону в кредитную организацию, с которой планируется заключение договора, для уточнения условий открытия банковского счета.
2	Что делать, если срок действия моей банковской карты истек, а добраться до отделения банка для ее переоформления я не могу из-за карантина?	В случае невозможности получения клиентом платежной карты с новым сроком действия Банк России рекомендовал кредитным организациям сохранить до 1 июля 2020 года возможность пользования картами, срок действия которых уже истек. На текущий момент многие банки, в том числе все системно значимые, объявили о такой возможности для своих клиентов. Вам необходимо прежде всего обратиться в банк-эмитент для уточнения порядка использования платежных карт после истечения срока их действия.
3	Как проводить необходимые финансовые операции, если истек срок действия паспорта?	Финансовые организации могут продолжить до 1 июля 2020 года обслуживание клиентов по паспортам с истекшим сроком действия. Это касается работы и с действующими, и с новыми клиентами. При этом финансовым организациям рекомендуется обеспечить обновление информации о документах с истекшим сроком действия: по старым клиентам — в плановом режиме, а вновь принятым на обслуживание в этот период клиентам предлагается до 30 сентября 2020 года представить в финансовые организации актуализированные сведения о своих паспортах.
4	Означает ли нерабочий период, объявленный до 30 апреля, что выплаты по кредитам автоматически переносятся на конец этого срока?	Банк России полагает, что с точки зрения обеспечения непрерывности хозяйственного оборота нерабочие дни в период до 30 апреля, о которых говорится в Указе Президента от 02.04.2020, не являются основанием для переноса исполнения обязательств. Например, для переноса возврата суммы вклада или платежа по договору кредита (займа) на какие-то иные дни. Банк России также будет исполнять в этот период все свои обязательства. Подробнее о работе финансовых организаций и обеспечении непрерывности в финансовом секторе можно узнать на сайте Банка России. Вместе с тем, как полагает Банк России, банки, микрофинансовые организации, другие некредитные финансовые организации будут учитывать возможности должника по исполнению обязательств в условиях действия мер по ограничению распространения коронавирусной инфекции, возможности использования должником дистанционного обслуживания, в том числе не применяя меры ответственности по договору (пени, штрафы, повышенные проценты и т.д.). Рекомендации, касавшиеся недели с 30 марта по 3 апреля, были даны Банком России в отсутствие ясности по особенностям работы финансовых организаций, ограничениям для их клиентов и особенностям ограничительных мер в различных регионах. Это не позволило сразу выработать оптимальное решение. Сейчас есть большая определенность по тому, как будут работать финансовые организации (банки продолжают работать во всех регионах), при этом сохранение полной заработной платы в период с 4 по 30 апреля позволяет не вводить особый режим погашения банковских кредитов (займов). Важно отметить, что заемщики, чьи доходы существенно снизились из-за ситуации с коронавирусом, могут получить кредитные каникулы. Смотрите также Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) № 1, утвержденный Президиумом Верховного Суда Российской Федерации 21 апреля 2020 г.
5	У меня просрочен ипотечный кредит и по иску банка суд принял решение, что я должен быть выселен из квартиры. Могут ли меня выселить сейчас, в ситуации карантина?	Банк России рекомендовал всем кредиторам до 30 сентября 2020 года приостановить принудительное выселение заемщика из жилья, на которое ранее решением суда было обращено взыскание, причем вне зависимости от того, когда суд принял такое решение. Жилищным накопительным кооперативам также рекомендовано не выселять до 30 сентября пайщиков, даже если ранее ЖНК принял такое решение из-за неуплаты членом кооператива взносов.

Поддержка граждан, кредитные каникулы		
6	<p>Что делать, если кредитор предлагает собственную программу реструктуризации кредита (займа), которая не так выгодна, как кредитные каникулы?</p>	<p>Для того чтобы претендовать на кредитные каникулы по Закону № 106-ФЗ, заемщик должен соответствовать ряду критериев. Кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно подходит под условия и требования, установленные законом.</p> <p>Если же ситуация не соответствует условиям предоставления кредитных каникул, кредитор может предложить заемщику рассмотреть собственные программы реструктуризации кредитов (займов). При этом он должен разъяснить клиенту разницу между кредитными каникулами по Закону № 106-ФЗ и собственными программами реструктуризации, не искажая смысл доводимой информации.</p> <p>Банк России рекомендовал кредиторам:</p> <ul style="list-style-type: none"> — доводить до сведения заемщика информацию обо всех условиях как собственных программ, так и кредитных каникул по Закону № 106-ФЗ, не допуская использования формулировок, которые могут ввести заемщика в заблуждение относительно условий той или иной программы; — при выборе заемщиком способа реструктуризации кредита (собственная программа или кредитные каникулы по Закону № 106-ФЗ) фиксировать волю заемщика относительно выбранного им способа и условий реструктуризации кредита (займа). <p>В случае если вам не удастся самостоятельно урегулировать с кредитором возникшую ситуацию, рекомендуем обратиться в Интернет-приемную Банка России, приложив документы или иную информацию, подтверждающую отказ в предоставлении кредитных каникул по Закону № 106-ФЗ (запись переговоров, СМС-сообщения, документы, полученные от кредитора любым способом, предусмотренным договором: с помощью личного кабинета, электронной почты и иных видов связи).</p>
7	<p>Если в течение кредитных каникул на счет заемщика поступит материнский капитал или средства господдержки для погашения ипотечного кредита семье с тремя и более детьми, будут ли они направлены на погашение задолженности и в каком порядке?</p>	<p>Такие средства могут быть направлены в первую очередь на погашение основного долга, а если остаток по кредиту меньше 450 тысяч рублей, то оставшиеся средства будут направлены на погашение процентов.</p> <p>Важно! Указанные средства не могут быть направлены на погашение неустойки (штрафа, пени).</p>
8	<p>Кредитные каникулы предоставляются в случае, если кредит заемщика не превышает определенных установленных правительством РФ лимитов. Идет ли речь об остатке задолженности? Или о совокупности всех кредитов заемщика?</p>	<p>Суммой, которая подпадает под установленный лимит, считается первоначальная сумма кредита или займа заемщика. Гражданин имеет право направить требование о кредитных каникулах по каждому кредиту (займу), если он не превышает установленных лимитов, а также соблюдается второе условие о снижении дохода заемщика.</p>
9	<p>Можно ли претендовать на кредитные каникулы, если у меня не кредитная, а дебетовая карта с овердрафтом, который я не могу сейчас погасить?</p>	<p>По своей сути овердрафт — это кредитование банковского счета.</p> <p>Если овердрафт был предоставлен клиенту банка до 03.04.2020, на него распространяются положения закона о кредитных каникулах (Закон № 106-ФЗ). При невозможности погасить овердрафт держатель дебетовой карты может обратиться в банк требованием о предоставлении льготного периода по платежам (кредитных каникул).</p>
10	<p>Что делать, если я не могу посетить отделение банка или добраться до банкомата, чтобы внести очередной платеж по кредитному договору?</p>	<p>Если вы не можете посетить отделение банка для внесения очередного платежа по кредитному договору, то для решения вопроса оплаты кредита/займа рекомендуем вам прежде всего обратиться по телефону в организацию, с которой был заключен договор. Сотрудники проконсультируют о способах оплаты и порядке действий в случае невозможности посетить офис лично.</p> <p>С учетом мер по борьбе с распространением коронавирусной инфекции очень важно, чтобы люди имели возможность выполнять критически значимые финансовые операции преимущественно дистанционно, в первую очередь с помощью цифровых сервисов.</p> <p>Банк России также исходит из того, что кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению соответствующего обязательства, наличие или отсутствие в его распоряжении возможности дистанционного обслуживания, а при отсутствии такой возможности — также режим ограничительных мер, которые применяются в соответствующем субъекте Российской Федерации и могут повлиять на возможность клиента посетить офис финансовой организации для своевременного совершения операций.</p>
		<p>Если у вас возникли сложности с платежами по кредитам или займам из-за сокращения доходов, прежде всего нужно сообщить об этом своим кредиторам и запросить вариант реструктуризации задолженности. В свою очередь, кредитор может попросить заемщика представить подтверждающие документы — и лучше всего подготовить их заранее, чтобы они были под рукой во время разговора с банком.</p> <p>При этом Банк России рекомендует по возможности общаться по телефону колл-центра кредитора или онлайн, в том</p>

11	Из-за нынешних событий я потерял работу (мне не платят зарплату), нечем выплачивать кредит. Что делать?	<p>числе через личные кабинеты или электронную почту.</p> <p>Важно понимать, что в нынешней ситуации банки сами достаточно активно идут навстречу гражданам, реструктурируя кредиты по их заявлениям — перенося сроки платежа, снижая его размер, используя другие возможные меры, чтобы сделать выплаты посильными и поддержать клиента. Скорее всего, банк предложит свой вариант реструктуризации, который поможет заемщику пережить сложные времена. Соответствующие рекомендации кредиторам даны Банком России. При этом банки и микрофинансовые институты подходят к каждому заемщику индивидуально, оценивая его способность проводить выплаты с учетом снижения доходов. Банк России в свою очередь ведет мониторинг того, как исполняются его рекомендации в этой части.</p> <p>Важно! Если вариант реструктуризации задолженности кредитором не предложен или предложен, но он вас не устраивает, и даже после проведения дополнительных переговоров не удалось достичь приемлемого решения, Банк России рекомендует воспользоваться положениями нового закона о кредитных каникулах. Кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно соответствует всем условиям и требованиям, установленным законом. Услуга должна предоставляться бесплатно, без взимания каких-либо комиссий.</p>
12	Я брал кредит в валюте. Можно ли переоформить его как рублевый?	Если вы брали кредит в иностранной валюте, то помимо просьбы о реструктуризации долга вы также можете обратиться в банк с просьбой изменить валюту кредитования на российские рубли.
13	Кто может воспользоваться кредитными каникулами по новому закону?	<p>В соответствии с законом граждане могут подать требование о предоставлении льготного периода по платежам (кредитные каникулы), если их доходы за месяц, предшествующий дате подачи заявления, снизились не менее чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2019 году. Расчет среднемесячного дохода производится в соответствии с методикой. Если самостоятельный расчет вызывает затруднения, заемщик может обратиться к своему кредитору за консультацией. За кредитными каникулами можно обратиться, если размер взятого кредита (займа) не превышает установленной Постановлением Правительства РФ (от 3 апреля и от 10 апреля 2020 года) максимальной суммы.</p> <p>При этом гражданину нужно помнить, что отсрочкой можно воспользоваться только один раз (обратившись к кредитору в любой день до 30 сентября 2020 года) и что по окончании кредитных каникул необходимо будет вернуться к регулярным выплатам по новому графику, рассчитанному кредитором.</p> <p>Важно! Обращаем внимание граждан, что предлагаемая форма реструктуризации задолженности прежде всего направлена на наиболее нуждающиеся слои населения. Если гражданин в состоянии обслуживать долги, стоит береечь свое право на кредитные каникулы для ситуации, когда они действительно станут необходимыми.</p>
14	Как доказать, что имеешь право на каникулы? Какие подтверждающие документы могут понадобиться?	<p>Чрезвычайно важно довести до кредиторов (банка, МФО, КПК) максимально полную информацию о ваших доходах в прошлом году и уровне снижения дохода за месяц, предшествующий подаче заявления, а также оперативно предоставить кредитору запрошенные документы.</p> <p>Документами, подтверждающими снижение дохода, могут быть не только справка из налоговой инспекции, но и справка о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный лист и другие документы. Если не понимаете, какие именно документы ожидает кредитор, стоит обратиться с этим вопросом к самому кредитору.</p> <p>В личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы РФ можно получить справку 2-НДФЛ о доходах за прошлый год.</p> <p>Важно! При расчете среднемесячного дохода за 2019 год следует внимательно ознакомиться с постановлением Правительства РФ, в котором подробно описано, какие виды доходов и в каком порядке включаются в расчет. Подтверждающие документы могут быть направлены заемщиком кредитору в течение 90 дней после подачи заявления. Будьте предельно внимательны, оценивая, насколько вы соответствуете критериям закона и можете рассчитывать на кредитные каникулы. Если вам сложно самостоятельно оценить свои шансы, проконсультируйтесь у своего кредитора до подачи требования об отсрочке.</p>
15	Представил в банк справку с биржи труда, чтобы получить кредитные каникулы. Могут ли у меня требовать дополнительные документы?	Закон не ограничивает перечень документов, подтверждающих невозможность заемщика обслуживать кредит. В первую очередь это сведения из налоговой службы, подтверждающие снижение дохода, справка о регистрации на бирже труда, больничный лист. Если такой документ представлен и подтверждает снижение дохода заемщика, необходимости в представлении других документов нет.
16	Когда я получу кредитные каникулы, если банк запросил дополнительные документы, сбор которых потребует времени?	Если заемщик в течение 10 дней после подачи заявления на кредитные каникулы не получил ни подтверждения, ни отказа от кредитора, льготный период считается наступившим. При этом он отсчитывается от даты подачи заявления (если заемщик не выбрал иную дату). <p>Однако если при проверке подтверждающих документов кредитор обнаружит несоответствие жизненных обстоятельств заемщика установленным законом критериям, отсрочка может быть отменена, а заемщику придется возместить пропущенные платежи и выплатить неустойку (штрафы, пени). При этом заемщик может оспорить это решение в суде.</p>
17	Могут ли мне отказать в праве на кредитные каникулы?	Если при проверке подтверждающих документов выяснится, что заемщик не соответствует установленным критериям, отсрочка будет отменена, а заемщику придется возместить пропущенные платежи и выплатить неустойку (штрафы, пени). Кроме того, информация о просрочке будет направлена в бюро кредитных историй, что негативно повлияет на возможность получить кредит или заем в будущем.
18	Могу я узнать причины отказа в предоставлении каникул?	Банк России рекомендует кредиторам в случае отказа в удовлетворении обращения заемщика о предоставлении кредитных каникул направлять ему информацию о причинах такого решения. Сделать это кредитор должен способом, определенным заключенным договором займа.

19	Может ли кредитор сам проверить, насколько упал мой доход?	Иногда банк может самостоятельно оценить, насколько заемщик соответствует критерию снижения дохода. Например, если банк ведет зарплатный проект предприятия, где работает заемщик, он может увидеть что его доход не снизился на 30% в прошлом месяце по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год. В таком случае Банк России рекомендует кредитору сразу связаться с заемщиком и предупредить, что требование о кредитных каникулах выполнено не будет, чтобы у человека впоследствии не появились просрочка по кредиту, пени, штрафы и испорченная кредитная история. Важно! Постарайтесь собрать запрошенные кредитором документы дистанционно как можно быстрее, не дожидаясь окончания 90-дневного периода. Такие длинные сроки предусмотрены в первую очередь для тех людей, кто из-за болезни или ограничительных мер не может собрать и подать документы сразу, одновременно с заявлением. Следует помнить, что если вы ошиблись, считая, что имеете право на отсрочку платежей, кредитор сможет быстрее зафиксировать ошибку, и тогда размер просроченных платежей и штрафов будет тем меньше, чем раньше вы отправите документы.
20	А если я по уважительной причине не успеваю собрать документы в срок 90 дней?	Если у вас возникли объективные трудности со сбором запрошенных кредитором подтверждающих документов, сообщите об этом кредитору и получите дополнительно 30 дней для их сбора и направления.
21	На какой срок и сколько раз можно получить кредитные каникулы?	Продолжительность льготного периода зависит от потребностей заемщика, но не может быть более 6 месяцев. По одному кредиту (займу) льготный период предоставляется только один раз.
22	У меня несколько кредитов, можно ли оформить льготный период по каждому?	Закон не ограничивает число кредитных договоров, по которым может быть предоставлен льготный период (отсрочка до 6 месяцев). Пакет документов, подтверждающих неспособность заемщика обслуживать кредиты, может быть одним и тем же во всех случаях.
23	От какого дня ведется отсчет льготного периода (каникул)?	Заемщик может самостоятельно определить дату начала льготного периода. Дата начала льготного периода может быть: — для задолженности по кредитным картам — любая с момента обращения в банк с требованием о каникулах; — для потребительских кредитов — в том числе на 14 дней раньше даты обращения с требованием к кредитору (например, вы подаете заявление 14 июня, тогда вы можете указать в нем дату начала каникул — 1 июня); — для ипотечных кредитов — в том числе на 30 дней раньше даты обращения с требованием к кредитору.
24	Есть ли ограничения в сроках, когда можно запросить кредитные каникулы?	Заемщики могут обратиться с требованием о кредитных каникулах до 30 сентября 2020 года, однако Правительство РФ при необходимости может продлить этот срок.
25	Как я узнаю, что получил кредитные каникулы?	Кредитор обязан рассматривать требование заемщика о каникулах не дольше 5 календарных дней. И после этого сообщить заемщику о начале льготного периода по кредиту или займу.
26	Не придется ли платить штраф за просрочку платежей в льготном периоде?	В течение льготного периода кредитор не имеет права начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за просроченные платежи или обращать взыскание на предмет залога (ипотеки). При этом заемщик имеет право в любой момент прекратить действие льготного периода, сообщив об этом кредитору.
27	Не будет ли у меня испорчена кредитная история из-за каникул?	По реструктурированным кредитам, кредитным каникулам Банк России предоставляет кредитным организациям возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. Для заемщика это означает, что такая реструктуризация не отразится негативным образом на его кредитной истории и поможет сохранить его статус надежного заемщика. Это может иметь важное значение при обращении за кредитом в будущем.
28	Начисляются ли проценты по кредиту или займу в льготный период?	Да, предоставляемая отсрочка не является бесплатной! 1. По кредитным картам и потребительским кредитам в льготный период на сумму основного долга (или задолженности по карте) начисляются проценты по льготной ставке, рассчитываемой как 2/3 среднерыночной ставки по аналогичному виду кредита (займа), которую рассчитывает Банк России и которая была актуальна на дату направления заемщиком требования кредитору. 2. По ипотечным кредитам — начисляются проценты по ставке, установленной в договоре ипотеки. Важно! Если у вас есть возможность платить по сумме кредиту во время льготного периода, то эти платежи будут направляться на уменьшение основного долга по кредиту, что позволит снизить сумму начисляемых процентов и облегчит завершение окончательных расчетов по кредиту после льготного периода.
29	Как нужно будет платить по кредитам или займам после льготного периода?	Кредитная карта Начисленные за льготный период проценты должны быть выплачены заемщиком в течение 24 месяцев равными ежемесячными платежами. Первый платеж — через 30 дней после истечения льготного периода. Сумма долга по кредитной карте после окончания льготного периода обслуживается в соответствии с условиями банка-эмитента. Потребительский кредит Начисленные за льготный период проценты, а также просроченные проценты, пени и штрафы, образовавшиеся до начала льготного периода, выплачиваются заемщиком кредитору после завершения погашения потребительского кредита ежемесячными платежами, величина которых не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа). Ипотечный кредит Не выплаченные во время льготного периода платежи по основному долгу и процентам должны быть выплачены заемщиком после погашения ипотечного кредита ежемесячными платежами, величина которых не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа).

30	Я уже воспользовался в прошлом году ипотечными каникулами. Могу ли рассчитывать на новую отсрочку по платежам?	Если вы воспользовались правом на кредитные каникулы по новому закону, это не ограничивает ваше право на отсрочку по платежам в соответствии с законом об ипотечных каникулах, принятым в 2019 году, и наоборот.
31	Сумма моего кредита больше, чем максимально установленная для получения отсрочки платежей. Что мне делать?	Максимальный размера кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий, определен постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 435 и от 10.04.2020 № 478 В случае если размер кредита или займа его превышает и гражданин не может продолжать платить по кредиту, ему следует обратиться к кредитору индивидуально с просьбой о реструктуризации: отсрочке платежей, уменьшении суммы платежей и так далее. В нынешней ситуации банки сами достаточно активно идут навстречу гражданам, реструктурируя кредиты по их заявлениям — перенося сроки платежа, снижая его размер, используя другие возможные меры, чтобы сделать выплаты посильными и поддержать клиента — в соответствии с рекомендациями Банка России.
32	Сумма моего ипотечного кредита больше, чем максимально установленная для получения отсрочки платежей. Что мне делать?	В случае возникновения затруднений с обслуживанием долга по ипотечным кредитам в сумме, превышающей установленные максимумы (4,5 миллиона рублей для Москвы, 3 млн — для Московской области, Санкт-Петербурга и Дальневосточного федерального округа и 2 млн для остальных регионов), заемщику рекомендуется воспользоваться возможностями, которые дает закон об ипотечных каникулах, действующий с 2019 года. Этот закон дает возможность гражданину, оказавшемуся в сложной жизненной ситуации, получить отсрочку платежей на срок до 6 месяцев (или снизить размер платежей), причем максимальный размер ипотечного кредита по данному закону составляет 15 млн рублей. При этом заемщику следует подтвердить снижение дохода за два месяца, предшествующих дате подачи заявления, по сравнению со среднемесячным доходом за предшествующие 12 месяцев. В законе также перечислен ряд других условий. Кроме того, в этом случае сроком начала кредитных каникул может быть дата на два месяца раньше даты обращения с требованием к кредитору.
Поддержка малого и среднего бизнеса		
33	Могут ли представители малого и среднего бизнеса обратиться за кредитными каникулами не 1 раз в рамках шестимесячного срока, а сначала на 2 месяца, а потом еще на 2?	Закон дает право заемщику обратиться с требованием о предоставлении льготного периода по одному и тому же кредитному договору (договору займа) только один раз, даже в случае если длительность предоставленного льготного периода составила менее 6 месяцев.
34	Как малому или среднему предприятию реструктуризировать лизинговые платежи?	Совет директоров Банка России 13 мая 2020 г. принял решение расширить механизм предоставления льготных кредитов на клиентов лизинговых компаний из числа малых и средних предприятий (МСП). Предприниматель может обратиться в лизинговую компанию с просьбой реструктуризировать лизинговые платежи. Лизинговая компания, в свою очередь, имеет право обратиться с заявлением в банк для выделения нового льготного кредита под данный лизинговый договор. Никаких специальных требований к лизингодателям не предъявляется. Это могут быть организации любой организационно-правовой формы и собственности, работающие по российскому законодательству. Единственное условие для лизингополучателей — быть представителем малого или среднего бизнеса. Ограничения на лизинговое имущество отсутствуют. Доступ к льготным кредитам Банка России имеют банки, которым присвоен кредитный рейтинг не ниже «А-» по национальной шкале. Банк России предоставляет им необеспеченные кредиты на один год под 3,5% годовых. Конечная стоимость финансирования для лизинговых компаний определяется сторонами самостоятельно. Параметры в каждом конкретном случае будут зависеть от характера взаимоотношений между банком и лизингодателем, а также лизингодателем и его клиентом. Заявки на получение банками кредитов Банка России в рамках механизма поддержки кредитования субъектов МСП принимаются до 30 сентября 2020 г. включительно. При этом дата заключения и срок действия лизинговых договоров не ограничены. Это могут быть любые лизинговые договора любой срочности, включая те, которые уже были реструктуризированы.
35	Какие компании малого и среднего бизнеса имеют право на льготный период по кредитам и займам?	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).
36	Как предприниматель узнает, что получил каникулы?	Кредитор обязан рассмотреть заявление субъекта малого и среднего предпринимательства в срок, не превышающий 5 календарных дней, и сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа), направив ему соответствующее уведомление.

37	Не получит ли предприниматель штраф за остановку платежей? Или будут начислены проценты?	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). 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.
38	Что если бизнес не относится к утвержденному перечню отраслей? Есть ли иные возможности договориться с кредитором?	Банки сейчас и сами 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.
39	Льготный период для индивидуальных предпринимателей дается по тем же правилам?	Установление льготного периода платежей по кредиту для индивидуальных предпринимателей, согласно новому закону, 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, он может обратиться за реструктуризацией кредита или займа по тем же правилам, что и субъект малого и среднего предпринимательства. 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. Кредитор обязан принять от индивидуального предпринимателя заявление об установлении льготного периода по телефону (который известен кредитору) или онлайн. При этом кредитору рекомендуется после приема заявления оценить, действительно ли доход индивидуального предпринимателя снизился до установленного законом уровня, чтобы впоследствии не возникло ситуации, когда банк, предоставив непропорциональные каникулы, вынужден будет применить к такому предпринимателю штрафные санкции, а также ухудшить его кредитную историю.
40	Что делать, если кредитор отказывается в предоставлении льготного периода?	Согласно новым законодательным изменениям кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно соответствует всем условиям и требованиям, установленным законом. При нарушении прав субъекта малого и среднего предпринимательства, как потребителя финансовых услуг, порядок действий следующий: — прежде всего постараться решить вопрос путем обращения к кредитору; — если кредитор отказывается идти навстречу — обратиться за помощью в деловое объединение, в котором состоит заемщик (ТПП, Деловая Россия, ОПОРА России и т.п.). По договоренности Банка России с кредиторами и бизнес-объединениями последние будут оказывать предпринимателю содействие в коммуникации; — если и их помощь не помогла решить проблему — обратиться с жалобой в Банк России через Интернет-приемную или задать вопрос по телефону: 8-800-300-3000.
41	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.
42	Как реструктуризация задолженности отразится на кредитном рейтинге заемщика?	По реструктурированным кредитам Банк России предоставляет кредитным организациям возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. Для заемщика это означает, что такая реструктуризация не отразится негативным образом на его кредитной истории и поможет сохранить его статус надежного заемщика. Это может иметь важное значение при обращении за кредитом в будущем.
43	Можно ли малому и среднему бизнесу в этой ситуации рассчитывать на какие-то меры финансовой поддержки?	Предприниматели из любой отрасли и на любые цели могут получить кредиты по ставке 8,5% годовых на срок до 3 лет в рамках программы Банка России по стимулированию кредитования малого и среднего бизнеса. Совокупный лимит на такие кредиты установлен в размере 175 млрд рублей. Для получения такого кредита необходимо обратиться в один из уполномоченных банков программы, перечень которых можно найти на сайте АО «Корпорация «МСП».
44	Можно ли получить целевую ссуду на выплату заработной платы сотрудникам?	В банках-участниках правительственной программы (по состоянию на 14 мая таких банков 40), направленной на сохранение занятости в пострадавших отраслях, компания из перечня таких отраслей может получить кредит, максимальная сумма которого определяется как произведение: — численности сотрудников по данным ПФР; — размера оплаты труда, рассчитанного исходя из МРОТ с учётом районного коэффициента и страховых взносов; — периода кредитования — не более 6 месяцев для нулевой ставки, который должен закончиться не позднее 31 декабря 2020 г.
45	Может ли компания, не относящаяся к сегменту МСП, получить кредит на выплату заработной платы?	Да, может. Для поддержки заемщиков, не имеющих статус субъектов МСП и не являющихся системообразующими организациями, Банк России дополнительно выделил 50 млрд рублей для предоставления кредитов таким компаниям на цели поддержки и сохранения занятости. За получением кредита следует обращаться в уполномоченные банки (по состоянию на 14 мая таких банков 40).

46	Клиенты в нынешней ситуации предпочитают заказывать товары и услуги онлайн и так же платить. Изменится ли стоимость эквайринга для бизнеса?	В период с 15 апреля по 30 сентября 2020 года максимальная комиссия по эквайрингу при онлайн-покупках составит 1%. Данная комиссия будет действовать для предприятий, занимающихся розничной продажей продуктов питания и еды, лекарств и иных товаров медицинского назначения, товаров повседневного спроса.
47	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).
Кредит на возобновление деятельности		
48	В какой период и на какой срок можно получить кредит на возобновление деятельности?	Кредитный договор может быть заключен в период с 1 июня по 1 ноября 2020 г. на срок до 30 июня 2021 года
49	Каким требованиям нужно соответствовать для получения кредита?	Кредит может получить юридическое лицо, ИП (при условии наличия штата) или социально ориентированная некоммерческая организация при соблюдении следующих требований: — Социально ориентированная некоммерческая организация должна быть включена в реестр таких организаций. — Предприятие не находится в процессе банкротства, его деятельность не приостановлена. Индивидуальный предприниматель не прекратил свою деятельность. — Компания или ИП должны работать в пострадавших отраслях либо в отраслях, требующих поддержки для возобновления деятельности. Для малого бизнеса и микропредприятий учитывается не только основной ОКВЭД, но и все дополнительные. Если хотя бы один из них входит в утвержденный перечень, компания может обратиться за кредитом. Для среднего и крупного бизнеса учитывается только основной ОКВЭД. Код должен быть внесен в ЕГРЮЛ/ЕГРИП по состоянию на 1 марта 2020 года.
50	Какую максимальную сумму можно получить по данной программе?	Максимальная сумма кредитного договора (соглашения) рассчитывается по формуле: РРОТ (расчетный размер оплаты труда) * численность сотрудников на 1 июня 2020 года * базовый период (период с даты заключения кредитного договора (соглашения) до 1 декабря 2020 года) РРОТ (расчетный размер оплаты труда) — сумма минимального размера оплаты труда с выплатой районных коэффициентов и процентных надбавок к заработной плате с учетом выплат страховых взносов в соответствующие фонды в размере 30%.
51	Можно получить всю сумму кредита сразу?	Нет. Кредит предоставляется не всей суммой сразу, а ежемесячными траншами. Максимальный размер одного транша не должен превышать произведение двукратного расчетного размера оплаты труда на численность работников. Такую же сумму заемщик получает и в момент заключения кредитного договора.
52	На какие цели может быть предоставлен кредит?	Кредит предоставляется на следующие цели: 1. выплата заработной платы работникам заемщика; 2. покрытие документально подтвержденных расходов, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности; 3. оплата основного долга и процентов по кредиту по ставке 8,5% годовых, полученному по правительственной программе (постановление № 1764) или погашение беспроцентного кредита на выплату заработной платы. Кредитные средства нельзя тратить на благотворительность, выплату дивидендов, выкуп собственных акций и долей в уставном капитале.
53	На какие периоды разбит кредитный договор (соглашение)?	Правила предусматривают три периода: 1. базовый период, который длится до 1 декабря 2020 года; 2. период наблюдения, который наступает, если заемщик продолжает свою деятельность и сохранил персонал в установленных правилами пределах. Длится с 1 декабря 2020 года до 1 апреля 2021 года; 3. период погашения длительностью три месяца, который может наступить как после базового периода, так и после периода наблюдения, и не наступает, если заемщик соблюдает условия для полного списания кредита
54	В каком случае кредитный договор (соглашение) должен быть переведен на период погашения?	Если условия, установленные в базовый период и/или период наблюдения, не выполнены, то кредитный договор (соглашение) должен быть переведен на период погашения. В период погашения действует не льготная, а стандартная ставка по договору.
55	Что нужно сделать для того, чтобы рассчитывать на списание долга по данному кредиту? В каком объеме его получится списать?	Кредит будет списан целиком, если предприниматель соблюдает следующие условия: — по состоянию на 1 марта 2021 года число работников составило не менее 90% от штата по состоянию на 1 июня 2020 года. При этом на конец каждого отчетного месяца число работников не опускалось ниже 80% от указанного штата; — не введена процедура банкротства заемщика; — средняя зарплата одного работника в период наблюдения была не ниже МРОТ. Кредит спишут наполовину, если численность работников по итогам каждого месяца в период наблюдения не будет опускаться ниже 80%, но на 1 марта 2021 года окажется ниже 90% от 1 июня 2020 года.

56	Индивидуальный предприниматель получил кредит на возобновление деятельности в июне 2020 года. В августе 2020 года штат сотрудников сократился на 30%. Что произойдет с кредитом?	Поскольку штат сотрудников был сокращен более чем на 20%, то условия базового периода считаются невыполненными. В таком случае не осуществляется переход на период наблюдения, а наступает период погашения. Предприниматель должен будет погасить основной долг и проценты по кредиту равными платежами 28 декабря 2020 года, 28 января и 1 марта 2021 года.
----	--	---

Доступность страховых услуг		
57	<p>Как купить полис ОСАГО, если нигде пройти техосмотр и офисы страховщиков закрыты?</p>	<p>С учетом эпидемиологической ситуации Банк России рекомендует автолюбителям приобретать полис ОСАГО онлайн на сайте страховщика. Если по какой-то причине у клиента нет возможности воспользоваться интернетом, то для заключения договора можно обратиться в дежурные офисы страховых компаний. Информация о режиме работы отделений размещена на сайтах страховых компаний.</p> <p>Банк России также рекомендовал страховым компаниям заключать договоры ОСАГО в отсутствие диагностических карт при условии их последующего предоставления страховщику в течение одного месяца после снятия ограничительных мер в регионе. Таким образом, в течение месяца после снятия ограничительных мер автовладельцу надо будет пройти техосмотр.</p>
58	<p>Как получить страховую выплату? Не откажет ли страховая компания в выплате из-за срыва срока предоставления документов?</p>	<p>При наступлении страхового случая необходимо связаться со страховщиком, проинформировать его об обстоятельствах страхового события, уточнить перечень документов, которые надо предоставить для получения страховой выплаты.</p> <p>Банк России рекомендовал страховым организациям осуществлять взаимодействие с клиентами по урегулированию страховых случаев в дистанционном формате. На сайтах страховых компаний должна быть размещена информация о возможности удаленного взаимодействия со страховщиком, а также о режиме работы подразделений.</p> <p>Кроме того, страховым организациям рекомендовано не применять мер воздействия в случае нарушения клиентом сроков предоставления документов на страховую выплату из-за ограничительных мер в связи с коронавирусной инфекцией.</p> <p>Если вы считаете, что в ситуации, в которой вы оказались, ваши законные интересы нарушены, то можете направить обращение в Банк России через Интернет-приемную.</p>