**Кредитные каникулы для бизнеса**

 **в 2022 году**

**Чтобы поддержать бизнес, пострадавший из-за введенных со стороны стран ЕС и США санкций, государство с марта 2022 года возобновило механизм кредитных каникул. Теперь бизнес может на законных основаниях и без влияния на кредитную историю потребовать у банка отсрочку по платежам. Мера поддержки распространяется на тех заемщиков, которые заключили кредитный договор до 1 марта 2022 года. В период с 1 марта по 30 сентября 2022 г. они могут обратиться к кредитору с требованием о предоставлении кредитных каникул, а правительство может продлить этот льготный период.**

**Срок получения**

**Обратиться за получением отсрочки или уменьшением размера платежей можно с 9 марта до 30 сентября 2022 года. Максимальный срок кредитных каникул – 6 месяцев.**

**Условия получения**

**Бизнес имеет право получить полные либо частичные каникулы по договорам, заключенным до 1 марта 2022 года, причем даже если компания уже использовала аналогичную возможность во время пандемии.**

* **Среднемесячный доход предпринимателя за предыдущий месяц сократился более чем на 30% по сравнению со средними доходами за 2021 год (среди документов, подтверждающих снижение дохода, банк может запросить: справку 2-НДФЛ с места работы; справку о регистрации в качестве безработного; больничный лист).**
* **Размер кредита должен быть не больше установленного кабмином предельного уровня:**
	+ **по потребительским кредитам для ИП установлен лимит в 350 тыс. рублей;**
	+ **для физлиц (в том числе самозанятых) – 300 тыс. рублей;**
	+ **100 тыс. рублей по кредитным картам;**
	+ **700 тыс. рублей по автокредитам.**
* **Предприниматель должен работать в одной из отраслей, перечень которых утверждён** [**Постановлением Правительства от 10 марта 2022 года №337**](http://government.ru/news/44778/)**.**

**В число отраслей, которые смогут воспользоваться кредитными каникулами, вошли: сельское хозяйство, наука, культура, туризм, общепит, медицина, IT (в том числе производство компьютеров и разработка ПО), розничная торговля, перевозки. В перечень также был включен отдельный блок – обрабатывающие производства.** [**Всего более 70 кодов ОКВЭД**](https://xn--90aifddrld7a.xn--p1ai/upload/medialibrary/2aa/%D0%9F%D0%B5%D1%80%D0%B5%D1%87%D0%B5%D0%BD%D1%8C%20%D0%BF%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%80%D0%B0%D0%B4%D0%B0%D0%B2%D1%88%D0%B8%D1%85%20%D0%BE%D1%82%D1%80%D0%B0%D1%81%D0%BB%D0%B5%D0%B9%20%D1%81%20%D0%9E%D0%9A%D0%92%D0%AD%D0%94.pdf)**.**

**Важно!** Реализация данного механизма исключает возможность начислять проценты, а допущенная просрочка по процентам замораживается. Это не является показателем к признанию кредитной истории компании отрицательной. При предоставлении кредитных каникул банк не может начислять неустойки за невозврат кредита и требовать досрочного погашения. При этом сам заемщик в любой момент может уведомить банк и прекратить действие каникул или во время этих каникул погасить часть или всю сумму кредита.

**Что такое кредитные каникулы**

Кредитные каникулы 2022 года — это не новшество. Ранее такую меру поддержки государство вводило во время пандемии COVID-19 в 2020 году.

Каникулы — это льготный период кредитования, во время которого заемщик на свой выбор либо вообще не вносит платежи, либо существенно снижает их размер. В это время банк не может начислять штрафы и пени за просрочку. На кредитную историю заемщика льгота также не влияет.

Каникулы не освобождают от кредита. На период их действия переносятся сроки уплаты, но погасить задолженность и проценты все равно придется.

ИП и физлица в рамках каникул могут запросить:

* полную приостановку исполнения обязательств;
* уменьшение размера ежемесячного платежа.

Организации уменьшать ежемесячный платеж не могут. Им разрешено только полностью приостановить исполнение обязательств на определенный срок.

Во время действия льготы банк начисляет проценты на сумму задолженности. Когда каникулы закончатся, сумма начисленных процентов будет включена в тело кредита.

По завершении льготного периода банк предоставляет заемщику новый график погашения долга. Он будет продлен, чтобы сохранить размер ежемесячного платежа, который действовал до использования каникул.

**Срок действия кредитных каникул в 2022 году**

Каникулы 2022 года были введены ст. [13](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=426318&cwi=0#h163) Федерального закона от 08.03.2022 № 46-ФЗ. Обратиться за льготой бизнес и граждане могут в период с 1 марта 2022 года по 30 сентября 2022 года.

Срок действия кредитных каникул определяет заемщик. Максимальный период отсрочки не может превышать 6 месяцев (п. 4 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5), п. 4 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Каникулы можно завершить досрочно. Для этого заемщик направляет банку заявление о прекращении действия льготного периода (п.15 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5), п. 11 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ).

Продлить льготный период нельзя. Если плательщик изначально запросил у банка два месяца, а затем понял, что ему нужны каникулы на полгода, увеличить срок уже не получится.

**Условия применения кредитных каникул для бизнеса в 2022 году**

Уйти на кредитные каникулы в соответствии со ст. 7 106-ФЗ могут только субъекты малого и среднего предпринимательства. Перечень субъектов МСП ведет налоговая. Узнать, относится ли компания к МСП, можно по ИНН на официальном сайте «[Единого реестра субъектов малого и среднего предпринимательства](https://rmsp.nalog.ru/)». Здесь же можно выгрузить выписку из реестра.

Бизнес, который в 2020 году пользовался правом на кредитные каникулы, может повторно их использовать и в 2022 году (п. 2 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ).

Использовать льготу могут только субъекты МСП, виды деятельности которых перечислены в Постановлении Правительства РФ [от 10.03.2022 № 337](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=425757&cwi=245#h199). В акте указаны конкретные группы ОКВЭД2, которые имеют право на каникулы. Правительство объединило ОКВЭДы в 14 групп:

* сельское и лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство;
* обрабатывающие производства;
* оптовая и розничная торговля машинами и мотоциклами;
* оптовая и розничная торговля;
* транспортировка и хранение;
* деятельность гостиниц и организаций общественного питания;
* деятельность в области информации и связи;
* операции с недвижимостью;
* деятельность профессиональная, научная и техническая;
* деятельность административная и сопутствующая ей;
* образование;
* здравоохранение и социальные услуги;
* деятельность в области культуры, спорта, досуга и развлечений;
* прочие виды.

Льготный период применяется только в отношении займов, полученных до 1 марта 2022 года. Кредиты, выданные после этой даты, под действие каникул не подпадают (п. 1 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ).

**Условия применения кредитных каникул гражданами и ИП в 2022 году**

Льготой  может воспользоваться не только бизнес, но и физические лица и ИП (в части кредитов, не связанных с предпринимательством) в соответствии со [ст. 6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ.

Гражданин, который намерен уйти на кредитные каникулы, должен одновременно соответствовать ряду требований.

**1. Максимальный размер кредита**

В соответствии с Постановлением Правительства РФ [от 12.03.2022 № 352](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=416879) установлено, что максимальный размер кредита, в отношении которого можно использовать каникулы, составляет:

* по потребительским кредитам физлиц — не более 300 000 рублей;
* по потребительским кредитам ИП — не более 350 000 рублей;
* по потребительским кредитам с лимитом кредитования для физических лиц — не более 100 000 рублей;
* автокредиты с залогом транспортного средства — 700 000 рублей;
* ипотечные кредиты, не связанные с предпринимательством — 3 000 000 рублей (6 000 000 рублей — для жилья в Москве, 4 000 000 рублей — для жилья в Московской области, Санкт-Петербурге, Дальневосточном федеральном округе).

**2. Снижение дохода заемщика более чем на 30 %**

Доход заемщика за месяц, предшествующий месяцу обращения за кредитными каникулами, должен быть более чем на 30 % ниже, чем среднемесячный доход гражданина за 2021 год (п. 2 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ).

Для подтверждения данного факта банк запросит справку о доходах и иные документы.

**3. Кредит получен до 1 марта 2022 года**

Кредит, по которому физлицо обращается за каникулами, должен быть оформлен до 1 марта 2022 года (п. 1 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ).

**4. Заемщик не использует ипотечные каникулы**

Физическое лицо не может одновременно совмещать ипотечные каникулы, полученные в соответствии со ст. [6.1-1](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=417701#h219) Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ, и кредитные каникулы 2022 года (п. 3 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ).

**Как оформить кредитные каникулы в 2022 году**

Для оформления кредитных каникул заемщик обращается в организацию, где был выдан займ. Это может быть банк или другая финансовая организация. Заявление пишут в свободной форме, при этом указывают:

* реквизиты банка или финансовой организации, куда подается заявление;
* реквизиты заемщика (наименование компании или ФИО физлица, адрес, контактные данные);
* ФИО руководителя;
* сведения о кредитном договоре: номер, дату заключения;
* основания, по которым запрашивают кредитные каникулы (ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) или ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ, код ОКВЭД из Постановления Правительства РФ [от 10.03.2022 № 337](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=425757&cwi=245#h199));
* дату начала действия каникул;
* срок действия каникул;
* вариант льготы: уменьшение платежа или полная приостановка;
* если выбирали уменьшение платежа, указывают желаемый размер платежа.

**Важно!** Если не указать дату начала действия каникул, они начнут работать с даты подачи заявления.

Затем заявление подписывают и передают в банк. Подать заявление нужно тем способом, который указан в кредитном договоре: лично, по почте или через электронные каналы связи. (п. 5 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ). ИП и физлица могут подать соответствующее заявление по телефону (п. 5 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ).

Срок рассмотрения заявления банком — пять рабочих дней (п. 6 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5), п. 6 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ). В течение 10 рабочих дней с даты направления требования банк обязан направить заемщику уведомление о введении кредитных каникул, запрос о предоставлении документов или уведомление об отказе. Если в указанный срок банк ничего не направит, то кредитные каникулы начнут действовать автоматически либо с даты направления заявления, либо с даты, указанной в документе (п. 12 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5), п. 7 ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) 106-ФЗ).

**Какие документы предоставить в банк для кредитных каникул**

Субъектам МСП, оформляющим каникулы в соответствии со ст. [7](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h6) ФЗ 106-ФЗ, достаточно направить в банк заявление. Можно приложить выписку ЕГРЮЛ, подтверждающую код ОКВЭД, и выписку из Реестра МСП, подтверждающую принадлежность к этим субъектам, но обычно банк самостоятельно получает эту информацию из открытых источников.

ИП и физлица, оформляющие каникулы в соответствии со ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ, должны подтвердить факт падения доходов более чем на 30 %. Доказательствами в частности являются (п. 9 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ):

* справка о доходах физического лица за текущий год и год, предшествующий дате обращения в банк;
* выписка о регистрации гражданина в качестве безработного;
* листок нетрудоспособности;
* бухгалтерская отчетность или книга доходов и расходов и налоговая декларация — для ИП;
* справка о сумме полученных доходов, облагаемых налогом на профессиональный доход — для самозанятых;
* справка о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход — для самозанятых.

Если заемщик сразу не предоставит эти документы, банк их запросит. Более того, финансовая организация вправе обратиться в уполномоченные органы, для проверки факта уменьшения доходов (п. 7 ст. [6](https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=1&documentId=420829&cwi=0#h5) 106-ФЗ).

**Когда банк может отказать в кредитных каникулах**

Для отказа в каникулах у финансовой организации может быть только одно основание — несоответствие заемщика требованиям 106-ФЗ. Например, если доходы не уменьшились на 30 % или ОКВЭД компании не попадает в перечень.

В том случае, если банк незаконно отказывает в предоставлении каникул, можно обратиться в Центральный Банк России через [интернет-приемную](https://www.cbr.ru/reception/).