АСКОН НАВИГАТОР

Электронный журнал для специалистов в области бухгалтерии, кадров и права

Файл сформирован 18.05.2024

Россия — щедрая душа. Банковская поддержка в период пандемии

Бизнес оказался в крайне непростой ситуации, вызванной последствиями распространения новой коронавирусной инфекции. Многие организации и ИП вынуждены сократить объемы деятельности и несут серьезные финансовые потери. Для выхода из кризиса нужны деньги. В данном случае большое значение может иметь сокращение платежей в виде отсрочки по налогам и по кредитным договорам, а также получение денежных средств в виде субсидий и займов.

Действующее законодательство с учетом антикризисных изменений позволяет юридическим лицам воспользоваться поддержкой со стороны кредитных организаций. Для клиентов банков доступны такие меры поддержки, как кредитные каникулы, отсрочка по кредитам, беспроцентное кредитование, специальная кредитная программа на поддержку занятости, льготное кредитование в зависимости от отраслевой специфики, структуры и статуса налогоплательщика.

Кредитные каникулы

Одним из первых документом, ослабевающим кредитное бремя, стал 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" (далее- Закон N 106-ФЗ).

Согласно Закону N 106-ФЗ субъекты малого и среднего предпринимательства (СМСП), включенные в реестр и работающие в наиболее пострадавших отраслях экономики из перечня Правительства (Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 434), вправе получить шестимесячную отсрочку всех платежей по кредитным договорам (ст. 7 Закона N 106-ФЗ). Это правило распространяется на любые кредитные договоры и договоры займа, заключенные с кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями (НФО) до 3 апреля 2020 года. Отсрочку можно получить по основному долгу, процентам, а также штрафным санкциям, если они появились до кредитных каникул.

Для участия в акции нужно направить кредитору запрос в свободной форме до 30 сентября этого года.

В период действия отсрочки:

- не меняется порядок начисления процентов,
- нельзя получать деньги по открытой кредитной линии;
- можно досрочно погашать задолженность;
- можно досрочно прекратить кредитные каникулы.

В рамках Закона N 106-ФЗ ИП могут воспользоваться иными правилами предоставления отсрочки (ст. 6 Закона N 106-ФЗ).

Основное отличие для ИП:

- кредитные каникулы распространяются на любые отрасли экономики;
- предусмотрены ограничения по максимальной сумме кредита;
- за время каникул проценты начисляются по льготной ставке;
- проценты, начисленные за период каникул, уплачиваются заемщиком после исполнения графика платежей, а не включаются в сумму основного долга, как это предусмотрено для СМСП.

Отсрочки по кредитам для малого и среднего бизнеса из пострадавших отраслей

Есть еще одна мера поддержки со стороны кредитных организаций для СМСП, ведущих бизнес в наиболее пострадавших отраслях экономики (Постановление Правительства РФ от 02.04.2020 N 410). Она предусматривает для заемщиков возможность не только не вносить платежи по кредитному договору до 31 декабря 2020 года, но и претендовать на уменьшение процентов в три раза.

Причем можно выбрать любой удобный порядок выплаты процентов:

- в период отсрочки;
- после окончания отсрочки равными долями;
- включить в основной долг.

Для того, чтобы воспользоваться льготой, необходимо, чтобы кредитный договор был заключен до 1 апреля этого года, а заемщик не приостанавливал свою деятельность.

Кроме получения отсрочки по кредитам, заемщики могут воспользоваться возможностью получить кредиты на льготных условиях и за счет этих средств погасить имеющиеся обязательства.

Льготные кредиты на поддержку и сохранение занятости

Первый вариант льготного кредитования, который был предложен Правительством, предусматривает получение кредита под 0 процентов (Постановления Правительства РФ от 02.04.2020 N 422, от 24.04.2020 N 575). Нулевая ставка будет действовать первые шесть месяцев, но не позднее 30 ноября 2020 года. Далее ставка не должна превышать ту, по которой банк получил льготное рефинансирование от ЦБ РФ.

Кредит будет выдаваться на документально подтвержденные расходы, связанные с выплатой заработной платы и обязательными начислениями на нее. Именно поэтому для расчета максимальной суммы долговых обязательств нужно взять МРОТ с учетом районных коэффициентов, процентных надбавок, страховых взносов и численности работников.

Получить кредит по данной программе смогут любые организации и ИП, не менее года работающие в любой из наиболее пострадавших отраслей экономики.

Для малых и микропредприятий этот факт может подтверждаться как основным, так и дополнительными кодами по ОКВЭД согласно данным ЕГРЮЛ/ЕГРИП на 1 марта 2020 года. Для остальных заемщиков берется во внимание только основной ОКВЭД. Причем в случае, когда у юрлица или предпринимателя несколько видов деятельности и не все они относятся к пострадавшим отраслям, сумма кредита рассчитывается на всех работников и при выплате зарплаты распределяется между ними на усмотрение заемщика.

Важным условием получения средств в соответствии с Постановлением N 422 является сохранение налогоплательщиком деятельности и занятости на уровне не менее 90%. Это будет проверять кредитная организация, с которой заключен кредитный договор.

В целом, по данной программе работают банки, заключившие соглашение с Минэкономразвития по программе выдачи кредитов на поддержку занятости, и обращаться можно в любую кредитную организация, независимо от наличия расчетного счета в ней.

Кредит под 0% - это хорошая поддержка для бизнеса в кризисной ситуации. Но рано или поздно эти средства придется отдавать. А как будут развиваться события в экономике, спрогнозировать сложно. Поэтому намного интереснее кредитная программа, по которой можно не отдавать банку сам кредит и не платить проценты по нему. Такую возможность получат отдельные категории налогоплательщиков после заключения кредитного договора с 1 июня.

Льготный кредит на возобновление деятельности

Суть программы заключается в том, что государство погасит основной долг и проценты, если компания сохраняет 90% штата, или половину суммы, если сохраняется не менее 80% сотрудников (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 N 696). Сумма кредита по программе определяется количеством

работников заемщика, умноженных на величину МРОТ, коэффициент отчисления зарплаты 1,3 и количество полных месяцев до 1 декабря 2020 года с момента предоставления кредита.

Кредит по данной программе можно получить в период с 1 июня по 1 ноября этого года. Поскольку срок выдачи кредитов ограничен, лучше не затягивать с обращением в банк, т.к. чем больше период кредитования, тем большую сумму можно получить.

При необходимости программой предусмотрена возможность пролонгации при соблюдении ряда условий, которые направлены на сохранение численности и подтверждение эффективной деятельности компании. Максимальный срок кредита с учетом пролонгации — до марта 2021.

Предоставление заемных средств предполагает их использование с целью сохранения деятельности организаций и ИП, наиболее пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции и для покрытия любых документально подтвержденных расходов. При этом не только зарплата, взносы и текущие расходы имеются в виду. На погашение ранее полученных кредитов тоже можно использовать полученные деньги.

После получения средств по кредитному договору в соответствии с правилами, установленными Постановлением N 696, начинается самое интересное. А именно: базовый период и период наблюдения за деятельностью заемщика. Дело в том, что рассчитывать на то, что деньги банку можно не отдавать, могут только те организации и ИП, которые сохранят численность работников на уровне не менее 90%. А при сохранении численности работников на уровне не менее 80% заемщику простят половину.

Поскольку сама идея выдачи кредитов по Постановлению N 696 предполагает сохранение занятости, в данной акции не могут участвовать ИП без работников, а также субъекты, находящиеся на стадии банкротства или приостановившие деятельность.

Кроме описанных выше мер поддержки со стороны банков (а фактически - государства, т.к. банки получают компенсацию недополученных доходов) есть специальные кредитные продукты для системообразующих организаций и их дочерних обществ (Постановление Правительства РФ от 24.04.2020 N 582), для застройщиков (Постановление Правительства РФ от 30.04.2020 N 629), а также специальные предложения кредитных организаций.

Перед обращением в банк с целью получения конкретной кредитной поддержки налогоплательщик выбирает для себя наиболее выгодный вариант взаимодействия с кредитной организацией, исходя из специфики деятельности и возможных перспектив на будущее. Как показывает практика, кредитные организации стараются оказать всяческую поддержку пострадавшему бизнесу, консультируют по своим продуктам и тарифам и оперативно принимают решения по запросам клиентов. Многие вопросы по получению заемных средств можно решить с банком в дистанционном формате.

Образовательное мероприятие

Вы можете посетить **семинары автора статьи** чтобы получить ответ на свои вопросы.

О.И. Прохорова - налоговый консультант, аттестованный главный бухгалтер. Более 25 лет практики в сфере бухгалтерского учета и налогообложения. Разработчик курсов и учебных материалов

Еще по теме

Обзор

Перечень мер в связи с коронавирусом (COVID-19)

ООО ИПЦ «Консультант+Аскон».
Тел.: (812) 703-38-34
e-mail: navigator@ascon.spb.ru
сайт: www.ascon-spb.ru

При подготовке обзора «Аскон Навигатор» используется справочно-правовая система КонсультантПлюс.
Перепечатка материалов разрешается только с письменного согласия ООО ИПЦ «Консультант+Аскон».

КонсультантПлюс
АСКОН 25