

Кредитные каникулы / льготный период

Общие условия

С 3 апреля 2020 года вступил в силу Федеральный закон от 03.04.2020 № 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 – Федеральный закон), которым предусмотрена возможность для граждан, индивидуальных предпринимателей (ИП) и субъектов МСП получить отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до полугода в том случае, если они пострадали от снижения доходов в связи с пандемией коронавируса COVID-19 (кредитные каникулы / льготный период).

Заемщики физические лица и индивидуальные предприниматели

Льготный период / кредитные каникулы, предусматривают отсрочку погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам для заемщиков, заключивших кредитные договоры (как потребительские, так и ипотечные). Для заемщиков предусматривается возможность обратиться к кредитору в любое время, но не позже 30 сентября 2020 года, с требованием о приостановлении платежей по кредиту на определенный самим заемщиком срок при одновременном соблюдении следующих требований:

1. Размер предоставленного заемщику кредита (займа) не превышает максимальный размер кредита (займа), установленной Правительством Российской Федерации для таких кредитов (займов):

- для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица – 250 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели – 300 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов (займов), предусматривающих предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица – 100 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства – 600 тысяч рублей;
- для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой – 2 млн. рублей;
- для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой – 4,5 млн. рублей для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы;
- для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой – 3 млн. рублей для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа.

2. Доход заемщика (совокупный доход заемщиков) снизился за месяц более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год в соответствии с методикой, утвержденной постановлением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 436.

Подтверждающие документы о снижении дохода, заемщик обязан представить не позднее 90 календарных дней после подачи заявления о приостановлении кредитных платежей. Непредставление подтверждающих документов не является основанием для отказа заемщику в изменении условий кредитного договора (договора займа).

Документами, подтверждающими снижение уровня дохода заемщика – физического лица могут быть:

- справка о полученных физлицом доходах и удержанных суммах налога за текущий год и за 2019 год;
- выписка из Регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения – физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного;
- листок нетрудоспособности, выданный на срок не менее одного месяца;
- иные документы.

Кредитор оставляет за собой право запрашивать самостоятельно необходимые сведения из госорганов (ПФР, ФНС России, ФОМС). Согласием на такие действия кредитора будет считаться сам факт обращения заемщика за приостановлением кредитных платежей.

3. На момент обращения заемщика с требованием о приостановлении кредитных платежей не действует льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Для ИП предусматривается возможность вместо приостановления платежей заявить требование об уменьшении их размеров в течение льготного периода.

Требование кредитору должно содержать указание на приостановление исполнения обязательств по кредитному договору (договору займа) или на уменьшение размера платежей в течение льготного периода (для ИП) со ссылкой на Федеральный закон. Заемщик вправе самостоятельно определить длительность такого льготного периода, но не более чем на срок 6 месяцев, и дату его начала. Если же заемщик этого не сделал, льготный период будет равен шести месяцам, а датой начала льготного периода будет считаться дата направления требования заемщика кредитору. Направить требования заемщик сможет способом, предусмотренным договором, или с помощью мобильного телефона. Заявление заемщика должно быть рассмотрено кредитором в срок до 5 дней.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода осуществлять досрочное погашение кредита. При этом такие платежи направляются прежде всего в счет погашения основного долга.

При подтверждении установления льготного периода по ипотечному кредитному договору, условия которого были изменены, кредитор обязан внести изменения в регистрационную запись об ипотеке, а в случае необходимости – в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Заемщики – субъекты МСП

Заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, заключивший до дня вступления в силу Федерального закона с кредитором кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Претендовать на льготный период вправе организация, если она:

1. Является субъектом малого и среднего предпринимательства.
2. Осуществляет какой-либо из следующих видов деятельности:
 - деятельность прочего сухопутного пассажирского транспорта (49.3);
 - деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам (49.4);
 - деятельность пассажирского воздушного транспорта (51.1);
 - деятельность грузового воздушного транспорта (51.21);
 - деятельность автовокзалов и автостанций (52.21.21);
 - деятельность вспомогательная, связанная с воздушным транспортом (52.23.1);
 - деятельность творческая, деятельность в области искусства и организации развлечений (90)
 - деятельность в области спорта, отдыха и развлечений (93);
 - деятельность физкультурно-оздоровительная (96.04);
 - деятельность санаторно-курортных организаций (86.90.4);

- деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма (79);
- деятельность по предоставлению мест для временного проживания (55);
- деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков (56)
- образование дополнительное детей и взрослых (85.41);
- предоставление услуг по дневному уходу за детьми (88.91);
- деятельность по организации конференций и выставок (82.3);
- ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения (95);
- стирка и химическая чистка текстильных и меховых изделий (96.01);
- предоставление услуг парикмахерскими и салонами красоты (96.02).

Если заемщик отвечает двум указанным выше требованиям, то он вправе рассчитывать на отсрочку платежей по кредитам (займам) на срок не более 6 месяцев. Данный срок начинает исчисляться с даты обращения заемщика с требованием в кредитную организацию о предоставлении льготного периода (приостановлении исполнения обязательств по кредитному договору).

Направить требование можно в любой момент в течение действия договора между заемщиком и кредитором, но не позднее 30 сентября 2020 года.

Требование заемщика, должно содержать указание на приостановление исполнения своих обязательств по кредитному договору (договору займа) или на уменьшение размера платежей в течение льготного периода. В требовании заемщик указывает, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более 6 месяцев, а также дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее дня направления заемщиком требования. В случае если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода – дата направления требования заемщика кредитору.

Требование заемщика представляется кредитору способом, предусмотренным кредитным договором. Требование заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, также может быть представлено кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору. Кредитор обязан обеспечить возможность получения от заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, требования с использованием средств подвижной радиотелефонной связи.

Кредитор, получивший требование заемщика, в срок, не превышающий 5 дней, обязан рассмотреть указанное требование и сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если требование заемщика было направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи, также по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней после дня направления требования, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

Со дня направления кредитором заемщику уведомления, условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика.

Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее окончания льготного периода.

В течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа) и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающие обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа), и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за

неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после окончания льготного периода.

После установления льготного периода обязательства кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливаются на весь срок действия льготного периода.

Заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором. Уведомление заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, также может быть направлено кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору. Кредитор обязан обеспечить возможность получения от заемщика, являющегося индивидуальным предпринимателем, уведомления с использованием средств подвижной радиотелефонной связи. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня получения уведомления заемщика.

Заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период. При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается и кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в настоящей части.

По окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода. В случае уменьшения размера обязательств заемщика - индивидуального предпринимателя за счет платежей, уплачиваемых им в течение льготного периода, на основании его требования, сумма обязательств по процентам, включаемая в сумму обязательств заемщика по основному долгу в соответствии с настоящей частью, уменьшается на размер обязательств по процентам, исполненных за счет платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода. По окончании (прекращении) льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), а срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу) исходя из порядка уплаты платежей в соответствии с настоящей частью. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания (прекращения) льготного периода.

Кредитор по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной, кредитор обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Изменение условий кредитного договора, договора займа не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта. В случае если кредитный договор (договор займа), был обеспечен залогом, поручительством или гарантией, срок действия такого договора залога, поручительства или гарантии продлевается на срок действия кредитного договора (договора займа), измененного в соответствии с Федеральным законом.