

Законодательная реализация «кредитных каникул»

3.04.2020 вступил в силу [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».

Данный закон предусматривает возможность предоставления льготного периода с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам) для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в Российской Федерации (так называемые «кредитные каникулы»), которые ранее были анонсированы Президентом Российской Федерации.

Кто может воспользоваться?

1. Граждане и индивидуальные предприниматели, для которых справедливы следующие условия:
 - кредит (займ) получен до дня вступления закона в силу (т.е. до 3.04.2020);
 - доходы заёмщика за предшествующий обращению месяц снизились не менее чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год;
 - на момент обращения гражданин не пользуется правом на предоставление ипотечных каникул, а ИП - кредитных каникул, установленных по иному основанию;
 - размер кредита (займа) не должен превышать максимальный размер кредита (займа), установленный [Постановлением Правительства РФ от 3.04.2020 №435](#):
 - для потребительских кредитов (займов) физических лиц - 250 тысяч рублей;
 - для потребительских кредитов (займов) ИП - 300 тысяч рублей;
 - для потребительских кредитов (займов) с лимитом кредитования (для физических лиц) - 100 тысяч рублей;
 - для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом этого транспорта - 600 тысяч рублей;
 - для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, - 1,5 млн. рублей.
2. Субъекты малого и среднего предпринимательства в случае осуществления ими деятельности в отрасли, включенной Правительством РФ в [перечень](#) наиболее пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции. См. *более подробно наш [алерт](#)*.

Порядок предоставления и сроки

Обращение кредитору должно быть направлено в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года.

При этом индивидуальные предприниматели могут выбрать – обратиться с требованием о приостановлении исполнения обязательств в целом или об уменьшении размера платежей на срок льготного периода.

В обращении заемщик указывает на желаемых длительность «каникул» (в пределах 6 месяцев) и дату их начала.

Срок рассмотрения обращения составляет до 5 дней, но кредитор вправе запросить подтверждающие существенное снижение дохода документы у самого должника или в налоговых органах и государственных внебюджетных фондах (ПФР, ФСС, ФОМС), которые должны быть предоставлены в течение 90 дней (с правом продления на 30 дней по уважительным причинам).

Для указанных целей [Постановлением Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. № 436](#) была определена методика расчета среднемесячного дохода заемщика – физического лица (совокупного среднемесячного дохода заемщиков - физлиц) и список сведений, на основании которых данный расчет должен быть произведен.

Указанный расчет осуществляется как частное от деления всех совокупных доходов заемщика на число календарных месяцев, в каждом из которых были соответствующие выплаты.

Основные условия «кредитных каникул»

Исполнение обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) в части возврата основного долга, уплаты процентов, комиссий, неустоек приостанавливается. По потребительским кредитам (займам), кроме ипотечных кредитов, проценты начисляются, но по ограниченной ставке равной 2/3 от рассчитанного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости кредита.

Не может быть предъявлено требование о досрочном исполнении обязательства или обращено взыскание на предмет залога (ипотеки). При этом все обеспечительные меры по кредитному договору / договору займа (залог, гарантии, поручительства) продолжают действовать, а срок их действия будет автоматически продлен на срок действия измененного кредитного договора (договора займа).

Встречное обязательство кредитора по предоставлению денежных средств также приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение кредитных каникул осуществлять досрочное погашение кредита (займа) без прекращения льготного периода.

По окончании льготного периода кредитный договор (договор займа) продолжает действовать на изначально согласованных условиях. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

[Законом](#) также установлен порядок дальнейших действий сторон кредитного договора (займа) после окончания льготного периода – в части уплаты невыплаченных денежных средств и начисления процентов.