



ТЕМА: КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ. ВЕРСИЯ COVID-19

Уважаемые Клиенты!

В условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции Правительством Российской Федерации принят ряд мер поддержки граждан и малого бизнеса в части исполнения обязательств по кредитным договорам и договорам займа.

По данной теме приняты следующие правовые акты:

- 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». Ознакомиться с текстом можно здесь: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/

- Постановление Правительства Российской Федерации №434 от 03.04.2020 г. «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции». Ознакомиться с текстом можно здесь: <http://static.government.ru/media/files/CGHHI9UNm6PFNfn2X2rdgVW9fo757i7A.pdf>

С дополнениями от 11.04.2020г. – здесь: <http://static.government.ru/media/files/UI0s9WRA9Az9ovnQPRJ3a8bOZ6lB2X9i.pdf>

- Постановление Правительства Российской Федерации №435 от 03.04.2020 г. «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств». Ознакомиться с текстом можно здесь: <http://static.government.ru/media/files/m6bJlUSIEiAnIMjeAEmPO1PIpl5E7z5v.pdf>

С изменениями от 10.04.2020г. – здесь: <http://static.government.ru/media/files/H6paZ2Pcb5WfkmOwrHSShTEC0X6ZKy1.pdf>

- Постановление Правительства Российской Федерации №436 от 03.04.2020 г. «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)». Ознакомиться с текстом можно здесь: <http://static.government.ru/media/files/WZro4dX384c6CeU8mULFx7MSOOpLze4Z.pdf>

- Информационное письмо «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ» Центрального Банка РФ от 05.04.2020 г. Ознакомиться с текстом можно здесь: http://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200405_in_06_59-49.pdf

По существу принятые меры позволяют заемщикам-гражданам, индивидуальным предпринимателям и представителям МСП обратиться в кредитную организацию с требованием о предоставлении **льготного периода** на срок не более 6 месяцев, в течении которого им будет предоставлена возможность не платить установленные кредитным договором аннуитетные платежи или уменьшить их размер (только для ИП).

Обращаем внимание, что предоставленные меры не предполагают освобождения от уплаты процентов (неустоек), их выплата переносится в конец графика платежей.

I. Меры для граждан и ИП

Правом обратиться с требованием о предоставлении льготного периода обладает заемщик (физическое лицо и ИП), который заключил кредитный договор до 03.04.2020г. Требование может быть подано в любой момент времени, но не позднее 30.09.2020г.

ФЛ может потребовать только приостановить исполнение обязательств, ИП может как приостановить, так и уменьшить размер платежей.

Условия для обращения:

- 1) Размер предоставленного кредита (без учета погашения) не превышает максимального размера, установленного Правительством РФ:
 - для потребительских кредитов ФЛ (не обеспеченных ипотекой) - 250 тысяч рублей;
 - для потребительских кредитов ИП (не обеспеченных ипотекой) - 300 тысяч рублей;
 - для кредитных карт ФЛ - 100 тысяч рублей;
 - для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства - 600 тысяч рублей;
 - для кредитов, не связанных с предпринимательскими целями (обеспеченных ипотекой) - 2 млн. рублей;
 - для кредитов, не связанных с предпринимательскими целями (обеспеченных ипотекой) - 4,5 млн. рублей для жилых помещений, расположенных на территории г. **Москвы**;
 - для кредитов, не связанных с предпринимательскими целями (обеспеченных 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 за последний месяц до обращения с таким требованием снизился на 30% в сравнении с его средимесячным доходом за 2019г.

Документами, подтверждающими соблюдение условия о снижении доходов, согласно Закону могут быть:

- Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, 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 в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»;
- листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца;
- иные документы, свидетельствующие о снижении дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа) в соответствии с пунктом 2 части 1 настоящей статьи).

При этом, согласно утвержденной Правительством Методике расчета **перечень документов сократился**. В связи с чем, рекомендует руководствоваться следующим:

Расчет средимесячного дохода ФЛ: ОБЩИЙ РАЗМЕР ДОХОДА / число месяцев, в которых этот доход был получен.

Для расчета ОБЩЕГО РАЗМЕРА ДОХОДА принимаются **доходы, сведения о которых отражены:**

- В формах отчетности, утвержденных ФНС в соотв. со ст. 230 НК РФ (*напр. 2,3-НДФЛ*) по кодам: 1240, 2000, 2001, 2002, 2003, 2010, 2012, 2013, 2014, 2300, 2520, 2530, 2710, 2760, 2762;

- В ПФР о размере пенсии и надбавок судьям;
- В индивидуальном лицевом счете застрахованного лица (ПФР или другой государственный орган, выплачивающий пенсию заемщику);
- В мобильном приложении «Мой налог» доходы заемщиков, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход».

Если число календарных месяцев, в каждом из которых были выплаты превышает 5 месяцев, из расчета исключаются 2 календарных месяца с наибольшими и 2 календарных месяца с наименьшими значениями выплат.

Расчет средимесячного дохода ИП: ОБЩИЙ РАЗМЕР ДОХОДА (сведения о котором переданы в ФНС России) / 12 (месяцев).

- 3) На момент обращения с таким требованием в отношении заемщика не должен действовать льготный период, предоставленные на основании в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Порядок обращения с требованием:

1. При обращении с требованием заемщик должен сослаться, что его обращение подано в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ. Правило обусловлено тем, что не отменяется возможность обращения за предоставлением льготного периода по правилам, предусмотренным статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

2. В требовании должен быть указан **срок**, на который заемщик запрашивает предоставление льготного периода. Срок не может превышать **6 месяцев**. Если в требовании срок не указан, он автоматически определяется равным 6 месяцам.

3. Заемщик вправе сам определить **дату начала** действия льготного периода, если дата не указана – течение льготного периода начинается с даты обращения. Дата начала не может отстоять более чем на 14 дней от даты обращения с требованием, для ипотечных кредитов – не может отстоять более чем на 1 месяц.

4. Кредитор рассматривает требование в течение 5 дней, после чего уведомляет заемщика об изменении условий (предоставлении льготного периода). Для проверки соответствия заемщика требованию о снижении доходов кредитор вправе:
 - **запросить у заемщика документы**, подтверждающие доход за период 2019г.;
 - **запросить** информацию, подтверждающую соблюдение условия о доходах **в федеральном органе** исполнительной власти (ФНС России, ПФР, ФСС РФ, ФОМС);
 - **может сам проверить данные**, если заемщик получает доходы (указанные в Методике) на счет (а), открытый в банке-кредиторе.

Если информация, полученная кредитором от государственных органов, будет отличаться от представленных заемщиком сведений, то заемщик вправе представить дополнительные документы в подтверждение соблюдения условия о доходах.

5. Основание для отказа – не соответствие требования условиям. Об отказе в предоставлении льготного периода банк должен уведомить заемщика. Если заемщик **не получил** в течение 10 дней после направления требования какого-либо **ответа** от кредитора, условие о льготном период считается **наступившим**.

Во время действия льготного периода:

1. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. Платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором **прежде всего** в счет погашения обязательств заемщика **по основному долгу**.
2. Не допускается обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки.

3. Не допускается обращение с требованием к поручителю (гаранту).
4. Не допускается предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору.
5. Приостанавливается исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств, например, по кредитным картам.
6. Заемщик по обеспеченным ипотекой кредитам обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке. Установление льготного периода не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта
7. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление.

Проценты в льготном периоде:

Для необеспеченных ипотекой кредитов: начисляются по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования. Данные Банка России см. здесь: http://old.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/

Проценты начисляются на сумму основного долга с учетом производимого в течение льготного периода частичного погашения.

Начисленные в льготном периоде проценты погашаются заемщиком после погашения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа). Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Для обеспеченных ипотекой кредитов: проценты начисляются на условиях, предусмотренных договором в том же размере и порядке.

Проценты начисляются на сумму основного долга с учетом производимого в течение льготного периода частичного погашения.

Начисленные в льготном периоде проценты погашаются заемщиком после погашения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа). Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Для кредитных карт (договоры с лимитом кредитования):

начисляются по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования. Данные Банка России см. здесь: http://old.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/

Начисленные с учетом произведенных погашений в льготном периоде проценты должны быть выплачены в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней.

Кредитор обязан направить заемщику график платежей по погашению указанного обязательства заемщика не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Неустойка в льготном периоде: не начисляется. Размер неуплаченной неустойки определяется на день установления льготного периода.

Неустойка, зафиксированная дату начала льготного периода, по обеспеченным ипотекой договорам, уплачивается после погашения обязательств и после выплаты начисленных в льготном периоде процентов.

Неустойка, зафиксированная дату начала льготного периода, *по кредитным картам*, уплачивается заемщиком одновременно с процентами, начисленными в льготном периоде.

После льготного периода:

1. Договор продолжает действовать на условиях, существовавших до начала льготного периода. Сумма основного долга, в случае ее погашения в течение льготного периода, будет уменьшена. Кредитор обязан направить заемщику новый график платежей.
2. Срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.
3. Доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования уменьшается на размер начисленных в льготный период процентов, если договором не предусмотрено иное.

II. Меры для субъектов МСП

Важно отметить, что ИП, у которых есть потребительские кредиты, вправе воспользоваться правом получения кредитных каникул по правилам для граждан, описанных выше.

Правом обратиться с требованием о предоставлении льготного периода обладает заемщик (субъект МСП, отнесенный к одной из отраслей, пострадавших от кризиса), который заключил кредитный договор до 03.04.2020г. Требование может быть подано в любой момент времени, но не позднее 30.09.2020г. **Соблюдения этих условий достаточно.**

Требование заемщика - индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения заемщиком своих обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

Порядок обращения с требованием:

1. При обращении с требованием заемщик должен сослаться, что его обращение подано в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 N 106-ФЗ.
2. В требовании должен быть указан **срок**, на который заемщик запрашивает предоставление льготного периода. Срок не может превышать **6 месяцев**. Если в требовании срок не указан, он автоматически определяется равным 6 месяцам.
3. Заемщик вправе сам определить **дату начала** действия льготного периода, но не ранее даты направления требования; если дата не указана – течение льготного периода начинается с даты обращения.
4. Кредитор рассматривает требование в течение 5 дней, после чего уведомляет заемщика об изменении условий (предоставлении льготного периода).
5. Основание для отказа – не соответствие требования условиям. Об отказе в предоставлении льготного периода банк должен уведомить заемщика. Если заемщик **не получил** в течение 10 дней после направления требования какого-либо **ответа** от кредитора, условие о льготном периоде считается **наступившим**.

Во время действия льготного периода:

1. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. Эти платежи идут в счет погашения обязательств по процентам. Если эти суммы достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить на обычных условиях, действие льготного периода прекращается.
2. Не допускается обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки.
3. Не допускается обращение с требованием к поручителю (гаранту).

4. Не допускается предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору.
5. Заемщик по обеспеченным ипотекой кредитам обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке. Установление льготного периода не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта
6. Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление.

Проценты в льготном периоде: проценты начисляются на условиях, предусмотренных договором в том же размере и порядке.

По окончании действия льготного периода проценты включаются в сумму основного долга.

Если в течение льготного периода было произведено частичное погашение, эти платежи идут в счет погашения обязательств по процентам.

Неустойка в льготном периоде: не начисляется. Размер неуплаченной неустойки определяется на день установления льготного периода и уплачивается после окончания льготного периода.

После льготного периода:

4. Договор продолжает действовать на условиях, существовавших до начала льготного периода. Сумма основного долга, в случае ее погашения в течение льготного периода, будет уменьшена. Кредитор обязан направить заемщику новый график платежей.
5. Срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

Компания «Юридическое бюро»
127051, Москва, Цветной бульвар, 21
строение №6 (офис №67)
телефон/факс + 7 495 625 95 24
+ 7 495 621 66 08
+ 7 495 621 28 42
yb.administrator@yurbureau.ru
www.yurbureau.ru
facebook.com/yurbureau

