Кому выгодны кредитные каникулы и как правильно их оформить?

08.04.2020

С 3 апреля можно оформить кредитные каникулы как для бизнеса (некоторых отраслей), так и для потребительских кредитов и ипотеки. О чем нужно помнить, обращаясь в банк — в материале DK.RU.

Закон о банковских каникулах Владимир Путин подписал 3 апреля, он [**вступил в силу в тот же день**](https://ekb.dk.ru/news/kreditnye-kanikuly-budut-nedostupny-bolshinstvu-rossiyan-povezet-bednym-i-zhitelyam-poselkov-237134468#binding), писал DK.RU. Согласно новым нормам, банки обязаны в течение пяти дней предоставить частным клиентам, у которых ухудшилось финансовое состояние, отсрочку на погашение кредита на шесть месяцев.

Вместе с руководителем группы практик юридической фирмы [INTELLECT](https://www.intellectpro.ru/press/works/kreditnye_kanikuly_dlya_biznesa/?fbclid=iwar0rn89kljgcs5vll4yv6p3ahi7to1ycyc18gdloiu3eple9zucspc3gmnm) **Андреем Тишковским**и юристом **Анной Скоровой**DK.RU разбирался, как правильно оформить кредитные каникулы для бизнеса, ИП и для физических лиц.

**Кредитные каникулы для бизнеса**

В течение льготного периода не допускаются начисление штрафов и пени, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору, обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки по соответствующему кредитному договору и обращение с требованием к гаранту.

**Какие субъекты МСП вправе получить кредитные каникулы?**

— Согласно информации Министерства экономического развития РФ от 27 марта 2020 г., правительство определило 22 отрасли, субъекты МСП которых вправе получить кредитные каникулы.

К числу таких отраслей отнесены: туризм; авиаперевозки; физическая культура (в т.ч. оздоровительное направление); спорт; искусство; культура и кинематограф; общепит; образование (в т.ч. организации допобразования и негосударственные образовательные учреждения); бытовые услуги (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты); гостиничные услуги (в т.ч. санатории, кемпинги, турбазы); выставочные услуги (в т.ч. конференции); аэропортовая деятельность (в т.ч. аэродромы); автоперевозки; организация досуга и развлечений (в т.ч. пляжи, горнолыжные трассы, экскурсоводы, аккредитованные организации); деятельность турагентств и других организаций в сфере туризма (в т.ч. туроператоры, агентства делового туризма).

**Каким требованиям необходимо соответствовать для получения кредитных каникул?**

— Для предоставления льготного периода достаточно указать, что ваша компания относится к отрасли, которая включена в список наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением коронавирусной инфекции.

От заемщика не требуется доказывать снижение дохода, нет предельных сумм кредита, на который распространяется закон, нет запрета на получение льготного периода, если ранее заемщик реструктуризовал задолженность или получал какие-либо льготы от кредитора.

**Как получить кредитные каникулы?**

— Чтобы получить кредитные каникулы, заемщику нужно передать требование кредитору.

В отличие от кредитных каникул для граждан, при обращении за кредитными каникулами субъектом МСП подтверждение установления льготного периода не требуется.

Заявление о предоставлении льготного периода можно подать несколькими способами.

**1.** Направить Почтой России в соответствующий филиал банка

**2.** Лично обратиться в филиал банка

**3.** Направить письмо на электронную почту ответственного сотрудника.

Для индивидуального предпринимателя законом предусмотрена возможность предъявления требования по мобильному телефону с абонентского номера, известного кредитору.

В течение пяти дней с момента получения заявления кредитор обязан рассмотреть указанное требование и направить уведомление о предоставлении льготного периода (ч. 6 ст. 7 Закона о кредитных каникулах).

Если в течение 10 дней с момента получения кредитором требования заемщик не получил уведомление о предоставлении кредитных каникул, то льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

**Что необходимо указать в заявлении о предоставлении кредитных каникул?**

— 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 настоящим Федеральным законом.

**Сроки кредитных каникул**

Льготный период устанавливается на срок до 6 месяцев. Заемщику предоставляется право определить начало течения срока, но она не может быть установлена ранее даты направления требования.

Если заемщик не определил продолжительность и дату начала льготного периода, то он по умолчанию предоставляется на шесть месяцев, а датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

**Что будет после окончания льготного периода?**

— Законом не предусмотрено освобождение заемщиков от процентов по договору или их снижение до 2/3 на период кредитных каникул, как это сделано для граждан.

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.

**Кредитные каникулы для физических лиц и ИП**

Так же, как в случае с кредитными каникулами для бизнеса, в течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита, кредитор не имеет права предъявлять требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору, взыскивать на предмет залога или предмет ипотеки и так далее.

**Кому предоставляют кредитные каникулы?**

— Кредитные каникулы могут быть предоставлены гражданам, если их доход снизился на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 г.

При этом индивидуальный предприниматель может воспользоваться правом на получение кредитных каникул либо как гражданин, либо как субъект МСП.

Граждане вправе в любой момент в течение времени действия кредитного договора, но не позднее 30 сентября 2020 г., обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода на шесть месяцев.

Индивидуальные предприниматели вместо приостановления исполнения своих обязательств могут потребовать также уменьшения размера платежей в течение льготного периода.

**Какие условия необходимы для получения кредитных каникул?**

— Необходимо **одновременное наличие** следующих условий:

1. Размер кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством РФ;

2. За месяц, предшествующий месяцу обращения, произошло снижение дохода заемщика более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год;

Законом установлен открытый перечень документов, который может подтвердить падение доходов: справка 2-НДФЛ — для физических лиц, 3-НДФЛ — для индивидуальных предпринимателей и самозанятых за текущий год и за 2019 г.; выписка из регистра о регистрации гражданина в качестве безработного или листок нетрудоспособности, выданный на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца.

Законом предусмотрена презумпция соблюдения заемщиком условия о том, что его доход снизился более чем на 30%, пока кредитором не доказано иное (пока он не получил документы, опровергающие это обстоятельство).

3. На момент обращения заемщика в банк с требованием не действует ранее установленный льготный период (ранее не были одобрены ипотечные каникулы).

Если на момент обращения с требованием о предоставлении кредитных каникул обязательства по кредитному договору просрочены, то их сумма фиксируется на день установления льготного периода и подлежит погашению по истечении льготного периода.

**Лимиты для получения кредитных каникул**

Правительством РФ установлены следующие максимальные пределы размера кредита для целей применения закона:

* для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются физические лица, —  250 тыс. руб.
* для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели, — 300 тыс. руб.
* для кредитных карт, заемщиками по которым являются физические лица, — 100 тыс. руб.,
* для автокредитов — 600 тыс. руб.
* для ипотечных кредитов —  1,5 млн руб.

В течение срока действия льготного периода на размер основного долга начисляются проценты по процентной ставке, равной 2/3 от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита.

Размер процентов, начисляемых во время льготного периода, будет составлять:

* по кредитным картам — не более 14%,
* по «не ипотечным» кредитам — от 8 до 18%.

**Сроки кредитных каникул**

Льготный период предоставляется на срок до 6 месяцев.

Если заемщик не определил продолжительность и дату начала льготного периода, то он по умолчанию предоставляется на шесть месяцев, а датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

На кредитные карты положения о возможности определения даты начала льготного периода не распространяется, поэтому действует общее правило — с даты направления требования кредитору.

**Куда направлять документы?**

— Заявление можно доставить несколькими способами: отправить Почтой России в филиал соответствующего банка, лично обратиться в филиал банка или направить письмо на электронную почту.

Законом предусмотрена возможность предъявления требования по мобильному телефону с абонентского номера, известного кредитору. В последнем случае достаточно позвонить в call-центр соответствующего банка, где заёмщик будет идентифицирован. После чего необходимо сообщить оператору о намерении получить кредитные каникулы.

Кредитор обязан рассмотреть требование заемщика в течение пяти дней с момента его получения.

Если в течение 10 дней с момента получения кредитором заявления заемщик не получил от кредитора уведомление о предоставлении льготного периода или об отказе в предоставлении льготного периода, то льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования.

**Окончание кредитных каникул**

По окончании льготного периода кредитный договор продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита продлевается на срок не менее срока действия льготного периода.

Проценты, начисленные за период действия кредитных каникул, а также проценты и штрафы, которые были начислены до начала льготного периода, уплачиваются в соответсвии с условиями договора.

Источник: [ekb.dk.ru](https://ekb.dk.ru/news/kompanii-nachali-massovye-uvolneniya-i-urezaniya-zarplat-chast-perehodyat-na-chetyrehdnevku-237134565)