

## КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ ГРАЖДАН И ИП

3 апреля 2020 года Президент РФ подписал закон о кредитных каникулах (Законопроект №842224-7 «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»). Закон вступает в силу с даты официального опубликования.

По новому закону кредитные каникулы могут быть предоставлены:

- **гражданам**, заключившим кредитный договор (договор займа), в том числе обеспеченный ипотекой, если их доход снизился на 30 % по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год;
- **субъектам малого и среднего предпринимательства** (далее – субъекты МСП), если сфера деятельности, к которой они относятся, указана Правительством РФ в числе наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции и нуждающихся в первоочередной адресной поддержке.

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 года** 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.

### 1. Кто предоставляет кредитные каникулы?

Кредитные каникулы предоставляет ограниченный круг кредиторов. К их числу относятся:

- предоставляющие потребительский кредит **кредитные организации**;
- предоставляющие потребительский заем кредитная организация и **некредитная финансовая организация**, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов;
- предоставляющие кредиты (займы) кредитные **потребительские кооперативы, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы**;

- **предоставляющие кредиты (займы) учреждения**, созданные по решению Правительства РФ для обеспечения функционирования накопительно-ипотечной системы жилищного обеспечения военнослужащих и реализации Министерством обороны РФ функций уполномоченного федерального органа исполнительной власти, обеспечивающего функционирование накопительно-ипотечной системы военнослужащих, единым институтом развития в жилищной сфере;
- **организации, осуществляющие деятельность по предоставлению ипотечных займов** в соответствии с требованиями, установленными единым институтом развития в жилищной сфере, и включенные в перечень уполномоченных единым институтом развития в жилищной сфере организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов (публикуются на [сайте](#) Единой информационной системы жилищного строительства);
- **лица, получившие права требования к заемщику** по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя.

## 2. Какие условия необходимы для получения кредитных каникул?

Необходимо **одновременное** наличие следующих условий:

- размер кредита не превышает **15 000 000 рублей**;
- за месяц, предшествующий месяцу обращения, произошло **снижение дохода заемщика более чем на 30 %** по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год;
- на момент обращения заемщика в банк с требованием **не действует ранее установленный льготный период** (ранее не были одобрены ипотечные каникулы).

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

- для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются **физические лица**, – 250 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются **индивидуальные предприниматели**, – 300 тысяч рублей;
- для **кредитных карт**, заемщиками по которым являются **физические лица**, – 100 тысяч рублей;
- для **автокредитов** – 600 тысяч рублей;
- для **ипотечных кредитов** – 2 млн рублей.

**ВАЖНО!** Для отдельных регионов Правительством РФ **установлены повышенные размеры по ипотечным кредитам**: на территории г. Москвы – 4,5 млн рублей; Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, – 3 млн рублей.

### 3. Каким образом производится расчет среднемесячного дохода заемщика?

Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 №436 была определена **методика расчета** среднемесячных доходов за 2019 год.

Размер среднемесячного дохода определяется кредитором на основании сведений, представленных заемщиком либо полученных у государственных органов, государственных внебюджетных фондов.

В частности, во внимание принимаются справки о размере пенсии, справки о ежемесячном содержании судьям или ежемесячной надбавки судьям, выписки о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.

**В отношении граждан, не являющихся индивидуальными предпринимателями**, расчет производится помесячно. Если в течение 2019 года выплаты осуществлялись более 5 календарных месяцев, то из их числа исключается 2 календарных месяца с наибольшими и 2 календарных месяца с наименьшими значениями выплат. Совокупная сумма оставшихся выплат делится на количество учитываемых календарных месяцев.

**В отношении индивидуальных предпринимателей** вся сумма дохода, полученного за 2019 года, делится на 12.

### 4. Сроки кредитных каникул

Льготный период предоставляется на срок **до шести месяцев**.

Заемщику предоставляется право определить начало течения срока:

- для кредитных договоров, не обеспеченных ипотекой, дата начала льготного периода не может отстоять более чем на **14 дней**, предшествующих обращению с требованием;
- для кредитных договоров, обеспеченных ипотекой, дата начала льготного периода не может отстоять более чем на **один месяц**, предшествующий обращению с требованием.

**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.

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

### 5. Какие документы подтверждают снижение дохода заемщика более чем на 30%?

Законом установлен открытый перечень документов:

- справка 2-НДФЛ — для физических лиц, 3-НДФЛ — для индивидуальных предпринимателей и самозанятых 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 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).

Банком России может быть предусмотрен дополнительный перечень документов (по состоянию на 02.04.2020 перечень не опубликован).

**ВАЖНО!** 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).**

В отличие от требований, предъявляемых к заявлению о предоставлении ипотечных каникул, по данному закону **не требуется согласия залогодателя**, если залогодателем является третье лицо, а также **поручителя и (или) гаранта**. Срок действия упомянутых договоров продлевается на срок действия измененного кредитного договора (договора займа).

## 6. Как получить кредитные каникулы?

Чтобы получить кредитные каникулы заемщику нужно передать кредитору **требование** и получить от него **подтверждение** об установлении льготного периода.

**ВАЖНО!** Если кредитор не ответит и не запросит у заемщика в течение 60 дней документы, подтверждающие снижение его дохода, то льготный период считается **подтвержденным**.

### Способы передачи требования кредитору

Требование (заявление) о предоставлении льготного периода подаётся **способом, предусмотренным договором**. Например, путём:

- направления Почтой России в филиал соответствующего банка,
- личного обращения заемщика в филиал банка,
- направления письма на электронную почту ответственного сотрудника.

В связи с введением в большинстве регионов режима самоизоляции законодатель предусмотрел **упрощенный порядок** подачи требования.

**ВАЖНО!** 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.

Не исключено, что в ближайшее время на сайтах банков будут размещены электронные формы подачи заявлений. Например, на сайте ПАО Сбербанк уже размещена электронная форма заявки на реструктуризацию задолженности.

Если заемщик письменно обращается к кредитору, то требование заемщика должно обязательно 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 (*примерную форму заявления см. в Приложении №1 на стр. 11 настоящего материала*).

### Каков срок рассмотрения требования?

Кредитор обязан рассмотреть требование заемщика в течение **5 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 кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.

**ВАЖНО!** Из буквального толкования закона следует, что по истечении 10 дней заемщик вправе исполнять обязательства (приостановить их исполнение) в соответствии с теми условиями, которые изложены в его требовании, — **льготный период считается установленным**, заемщик получает приостановление или уменьшение платежей.

**Однако льготный период по требованию такого заемщика не является подтвержденным, то есть установленный льготный период может быть в последующем опровергнут кредитором.**

**РЕКОМЕНДАЦИЯ.** По истечении 10 дней с момента получения кредитором требования о предоставлении кредитных каникул рекомендуется самостоятельно звонить в банк и **уточнять результаты** рассмотрения требования, а также **сохранять документы**, подтверждающие передачу требования кредитору и само **уведомление кредитора**, если удалось его получить.

Кредитор в целях **проверки факта снижения дохода** заемщика более чем на 30% вправе:

- 1. Запросить у заемщика** документы, подтверждающие снижение дохода. Заемщик обязан представить недостающие документы **не позднее 90 дней** после дня представления им кредитору требования.

Если документы не были представлены в установленный срок **по уважительным причинам**, о чем кредитор был уведомлен, то срок продлевается еще на **30 дней**.

**2. Запросить информацию в государственных органах:** Федеральной Налоговой Службе, Пенсионном фонде РФ, Фонде социального страхования РФ, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования.

При направлении указанного выше запроса кредитор не вправе запрашивать у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условия.

О направлении запроса, о содержании полученной по запросу информации, если она указывает на несоответствие представленного заемщиком требования, а также не подтверждает факт снижения дохода, **кредитор обязан проинформировать заемщика**. При этом заемщик вправе представить документы, подтверждающие условие, в срок, не превышающий 90 дней.

Если в течение 60 дней кредитор правом на подтверждение информации о доходах не воспользовался, то в таком случае **срок льготного периода считается подтверждённым**.

**ВАЖНО!** Законодатель установил два «подстегивающих» кредиторов временных рубежа — **установление льготного периода по истечении 10 дней и подтверждение льготного периода по истечении 60 дней**.

### **В каких случаях кредитор отказывает в предоставлении кредитных каникул?**

Кредитор направляет заемщику **уведомление о неподтверждении установления льготного периода** в случаях:

- непредставления заемщиком по запросу кредитора документов, подтверждающих соблюдение условия о снижении дохода;
- представления заемщиком документов, не подтверждающих указанное условие;
- получения кредитором информации по запросу, указывающей на несоответствие представленного заемщиком требования.

**ВАЖНО!** Одновременно с уведомлением кредитор направляет **уточненный график платежей**.

Все вышеперечисленные уведомления кредитора направляются заемщику способом, предусмотренным договором либо с использованием средств мобильной связи.

### **Когда льготный период считается подтвержденным?**

Льготный период считается подтвержденным в двух случаях:

- получение заемщиком уведомления о подтверждении льготного периода;
- неполучения заемщиком в течение 60 дней запроса кредитора о предоставлении дополнительных документов, подтверждающих снижение

дохода.

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

На кредитора возлагается обязанность направить заемщику **уточненный график платежей** по кредитному договору (договору займа) **не позднее окончания льготного периода**.

## 7. Что дает установление льготного периода?

В течение льготного периода не допускается:

- 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);
- обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа);
- обращение с требованием к поручителю (гаранту).

### Как быть, если на момент подачи требования кредит уже просрочен?

Если на момент обращения с требованием о предоставлении кредитных каникул обязательства по кредитному договору просрочены и кредитор начислил проценты, неустойку (штраф, пени), то их сумма фиксируется на день установления льготного периода и **подлежит погашению по истечении льготного периода**.

### Что еще дает льготный период?

В период действия кредитных каникул заемщик вправе в любой момент времени:

- **прекратить действие льготного периода**, направив кредитору уведомление. 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 5 дней после дня получения уведомления заемщика;
- **досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита** без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором, прежде всего, в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

Из **кредитной истории** будет подлежать исключению информация об отсутствии платежей по договору займа, которые не уплачены в течение льготного периода.

## 8. «Неипотечные» кредиты, ипотека, кредитные карты

Помимо отмеченных общих черт кредитных каникул законом установлены особенности в зависимости от вида кредитного договора.

### 8.1. Начисление процентов по «неипотечным» кредитам и кредитным картам

В течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором на день установления льготного периода, **начисляются проценты по процентной ставке, равной 2/3** от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования (ч. ч. 18,25 ст. 6 Закона о кредитных каникулах).

Примеры среднерыночных значений приведены в таблице (*подробнее см. Информацию Банка России от 14 февраля 2020 г. «Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) в процентах годовых за период с 1 октября по 31 декабря 2019 года»*):

	<b>Потребительский кредит, обязательства по которому не обеспечены ипотекой</b>	<b>Кредитные карты с лимитом кредитования</b>
Среднерыночное значение	На цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства установлены следующие значения: <ul style="list-style-type: none"><li>автомобили с пробегом от 0 до 1 000 км – 12,360;</li><li>автомобили с пробегом свыше 1 000 км – 16,727.</li></ul>	В зависимости от лимита кредитования: <ul style="list-style-type: none"><li>до 30 тыс. руб. – 21,567;</li><li>от 30 тыс. руб. до 300 тыс. руб. – 21,923;</li><li>свыше 300 тыс. руб. – 21,355.</li></ul>
	Не обеспеченные залогом, в зависимости от суммы кредита, сроком до 1 года, в том числе: <ul style="list-style-type: none"><li>до 30 тыс. руб. – 27,324;</li><li>от 30 тыс. руб. до 100 тыс. руб. – 16,478.</li></ul>	
Порядок погашения начисленных процентов при досрочном погашении	Сумма указанных выше процентов <b>фиксируется</b> по окончании льготного периода. Если заемщик <b>досрочно</b> погасил свои обязательства (их часть) по основному долгу и (или) заемщик – индивидуальный предприниматель уплатил сумму уменьшенных платежей, то размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором уменьшается на суммы соответствующих платежей. В последующем денежные средства, поступающие от заемщика, направляются на погашение процентов, начисленных на основании среднерыночных значений.	



Порядок уплаты начисленных процентов по окончании льготного периода	По окончании льготного периода начисленные проценты уплачиваются после очередных платежей за текущий период, согласно <b>уточненному графику</b> (ч. 19-20 ст. 6 Закона о кредитных каникулах).	По окончании льготного периода начисленные проценты уплачиваются в течение <b>720 дней</b> после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней (ч. 25 ст. 6 Закона о кредитных каникулах).
	Кредитор обязан направить заемщику <b>уточненный график</b> платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее 5 дней после дня окончания льготного периода.	

То есть размер процентов, начисляемых во время льготного периода, будет составлять:

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

## 8.2. Проценты по ипотечному кредиту

По данной категории кредитных договоров в период действия льготного периода **проценты начисляются по ставке, установленной кредитным договором**. При этом **на кредитора возлагаются обязанности**:

- 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 Законом об ипотеке.

## 9. Окончание кредитных каникул

В зависимости от вида кредитного договора установлены различия, наступающие после окончания льготного периода.

### 9.1. «Неипотечный» кредит

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.

Как было указано выше, проценты, начисленные за период действия кредитных каникул, а также проценты, неустойка (пени, штрафы), начисленные за неисполнение, ненадлежащее исполнение обязательств до предоставления таких каникул, уплачиваются **в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны** установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями соответствующего кредитного договора (договора займа).

То есть сумма процентов, просроченных процентов и неустойки будет поделена на аналогичные платежи, которые будут перенесены в конец графика платежей по

кредиту.

## 8.2. Ипотечный кредит

По окончании льготного периода платежи уплачиваются заемщиком **согласно графику платежей, действовавшему до предоставления льготного периода.**

Платежи, не уплаченные в связи с установлением льготного периода, а также проценты, неустойка (штрафы, пени), начисленные за неисполнение, ненадлежащее исполнение договора до предоставления льготного периода, уплачиваются **после очередных текущих платежей.** При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода.

## 8.3. Кредитная карта

По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа) продолжает действовать на первоначальных условиях, установленных до начала льготного периода.

При этом доступная сумма потребительского кредита (займа) уменьшается на размер начисленных за время льготного периода процентов.

Кредитным договором могут быть предусмотрены иные условия.

Проценты, начисленные в период льготного периода, а также просроченные проценты, неустойка (штрафы, пени), начисленные до предоставления льготного периода, уплачиваются заемщиком **в течение 720 дней** после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней (ч. 27 ст. 6 Закона о кредитных каникулах).

\*\*\*

*По всем указанным вопросам вы можете обращаться к нам. Юридическая фирма INTELLECT работает в полном объеме, мы запаслись дезинфицирующими средствами, доступны по всем каналам связи, включая возможность проведения встреч и консультаций по видеоконференц-связи.*

**Андрей Тишковский**, руководитель группы практик INTELLECT, старший юрист, [a.tishkovskiy@intellectmail.ru](mailto:a.tishkovskiy@intellectmail.ru)

**Анна Скорова**, юрист Юридической фирмы INTELLECT, [a.skorova@intellectmail.ru](mailto:a.skorova@intellectmail.ru)



## ПРИЛОЖЕНИЕ № 1. ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ЗАЕМЩИКА

В [наименование кредитной организации]  
Заемщик [ФИО, ИНН, иные реквизиты]

**Заявление о предоставлении льготного периода на основании ст. 6 Федерального закона «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»**

Я, [ФИО], являюсь заемщиком по кредитному договору (договору займа) № [значение] от [число, месяц, год], заключенному в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Размер кредита, предоставленного по кредитному договору (договору займа), – [вписать нужное].

Предметом ипотеки является [жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания заемщика жилым помещением, вытекающее из договора участия в долевом строительстве].

В связи с распространением коронавирусной инфекции (2019-nCoV) в [указать регион] введен режим повышенной готовности. Указом Губернатора [указать регион]/ Постановлением Правительства [указать регион] ограничена работа организаций [указать отрасль], сотрудники переведены на удаленный режим работы.

На день направления настоящего требования заемщик находится в трудной жизненной ситуации в связи со снижением дохода за апрель 2020 года более чем на 30 % по сравнению со среднемесячным доходом 2019 года.

В соответствии с ч. 4 ст. 6 Федерального закона «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» заемщику предоставлено право самостоятельно определить срок действия льготного периода, а также дату, с которой его следует исчислять.

На основании ст. 6 Федерального закона «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»

**ПРОШУ: приостановить исполнение моих обязательств) / уменьшить платежи по кредитному договору (для ИП) (договору займа) № [значение] от [число, месяц, год], на срок [указать льготный период]. Дата начала льготного периода [число, месяц, год].**

### Приложения:

Документ, подтверждающий снижение дохода.

[число, месяц, год]

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_