

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ БИЗНЕСА

3 апреля 2020 года вступил в силу закон о кредитных каникулах (Федеральный закон № 106-ФЗ от 03.04.2020 «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»).

Аналогично правилам о кредитных каникулах для граждан некоторые **субъекты малого и среднего предпринимательства** (далее также — МСП) **вправе получить льготный период** по заключенным с ними кредитным договорам.

1. КАКИЕ КРЕДИТОРЫ ПРЕДОСТАВЛЯЮТ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ?

К числу таких кредиторов закон относит:

- кредитные организации, которые осуществляют деятельность по предоставлению кредитов (займов);
- некредитные финансовые организации, которые осуществляют деятельность по предоставлению кредитов (займов).

2. КАКИЕ СУБЪЕКТЫ МСП ВПРАВЕ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ?

Постановлением Правительства [от 3 апреля 2020 г. № 434](#) определены **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 доп. образования 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);
 - розничная торговля непродовольственными товарами.

3. КАКИЕ УСЛОВИЯ НЕОБХОДИМЫ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ?

Для предоставления льготного периода **достаточно факта указания Правительством отрасли**, к которой относится конкретный субъект МСП в списке отдельных сфер деятельности, наиболее пострадавших в условиях ухудшения ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции, для оказания первоочередной адресной поддержки ([список](#) опубликован на сайте Правительства).

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

4. СРОКИ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ

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

Заемщику предоставляется право определить начало течения срока, но оно не может быть установлено 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.

5. 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 (*примерную [форму](#) заявления см. в приложении № 1*).

6. КАК ЗАЕМЩИКУ ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ?

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

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

Способы передачи требования кредитору

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

- направления Почтой России в соответствующий филиал 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 для индивидуальных предпринимателей.

Важно! Для индивидуального предпринимателя 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.

Какой срок рассмотрения требования?

В течение **5 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.

Рекомендация. По истечении 10 дней с момента получения кредитором требования о предоставлении кредитных каникул рекомендуется самостоятельно звонить в банк и **уточнять результаты** рассмотрения заявления, а также **сохранять документы**, подтверждающие передачу требования кредитору.

7. ЧТО ДАЕТ УСТАНОВЛЕНИЕ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА?

В течение льготного периода не допускаются (ч. 9 ст. 7 Закона о кредитных каникулах):

- начисление неустойки (штрафа, пени);
- предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору;
- обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки по соответствующему кредитному договору;

- обращение с требованием к поручителю (гаранту).

Важно! После установления льготного периода **приостанавливается** обязательство кредитора по предоставлению денежных средств в рамках открытой по договору **кредитной линии** (ч. 10 ст. 7 Закона о кредитных каникулах).

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 кредитором были начислены проценты, неустойка (штраф, пени), то их сумма фиксируется на день установления льготного периода и **подлежит погашению по истечении льготного периода**.

Что еще дает льготный период?

Кроме того, 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, 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.

Важно! При достижении указанной суммы платежей **действие льготного периода прекращается**, и кредитор обязан направить заемщику **уточненный график платежей** по кредитному договору (договору займа) не позднее 5 дней после прекращения льготного периода.

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

Кредитор по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены **ипотекой**, обязан:

- обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке;
- обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Законом об ипотеке, если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству были удостоверены закладной.

8. КАКИЕ ПОСЛЕДСТВИЯ 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 исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода.

В случае если заемщик на время льготного периода требовал не приостановления исполнения обязательств, а **уплаты платежей в меньшем размере**, то сумма обязательств по процентам, включаемая в сумму обязательств заемщика по основному долгу, уменьшается на размер обязательств по процентам, исполненных за счет платежей, уплаченных заемщиком в течение льготного периода.

Важно! По окончании (прекращении) льготного периода **платежи по кредитному договору 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.**

При этом **срок возврата кредита продлевается** на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу), исходя из порядка уплаты платежей, указанного выше.

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

Фактически законодатель дал наиболее пострадавшим субъектам МСП своеобразную отсрочку по уплате очередных платежей, при этом проценты, которые не были уплачены в льготный период, будут включены в сумму основного долга.

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 в формате видеоконференций.

Тишковский Андрей, руководитель группы практик Юридической фирмы INTELLECT, старший юрист, a.tishkovskiy@intellectmail.ru

Скорова Анна, юрист Юридической фирмы INTELLECT, a.skорова@intellectmail.ru

Приложение № 1. Форма заявления заемщика

В [наименование кредитной организации]
Заемщик [Ф. И. О./ наименование
организации, реквизиты]

Заявление о предоставлении льготного периода на основании ст. 7 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, [Ф. И. О.], являюсь заемщиком по кредитному договору (договору займа) N [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]**.

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

[Наименование организации] занимается. Согласно Информации Министерства экономического развития РФ от 27 марта 2020 г. «Правительство определило 22 отрасли, которые первыми получают господдержку» указанная сфера деятельности отнесена к наиболее пострадавшим и нуждающимся в первоочередной адресной поддержке.

В соответствии с ч. 4 ст. 7 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. 7 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 обязательств)/ уменьшить платежи по кредитному договору (договору займа N [значение] от [число, месяц, год], обязательства по которому обеспечены ипотекой, на срок [указать льготный период]. Дата начала льготного периода [число, месяц, год].

[число, месяц, год]

_____ / _____