



COVID-19

**Кто и каким образом сможет
воспользоваться кредитными каникулами?**

GRATA International St. Petersburg

office.spb@gratanet.com

+7 (812) 384 48 38

www.gratanet.com

В третьем, окончательном, чтении Государственной Думой РФ были приняты поправки в ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банк России)», которые предусматривают кредитные каникулы для граждан, индивидуальных предпринимателей и малых предприятий, оказавшихся в тяжелой ситуации из-за пандемии коронавируса (COVID-19).

25 марта президент России Владимир Путин выступил с обращением к гражданам, в котором предложил ввести каникулы по потребительским и ипотечным кредитам для заемщиков, чей доход в текущей ситуации снизился более чем на 30%.

Кому призваны помочь кредитные каникулы?

- гражданам
- индивидуальным предпринимателям
- субъектам малого и среднего предпринимательства (из наиболее пострадавших отраслей)

Что такое «кредитные каникулы»?

Фактически это отсрочка платежа по кредиту. В соответствии с новыми поправками заемщик может попросить об отсрочке по выплате кредита до 6 месяцев, если его доход за прошедший месяц снизился на 30% и более по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год. Обратиться за «отсрочкой» можно не позднее 30 сентября 2020 года.

Стоит отметить, что индивидуальные предприниматели вместо льготного периода могут просить об уменьшении размера платежей в течение этого времени. В течение этого периода не могут быть начислены неустойки за неисполнение обязательств по возврату кредита. Также важен и тот факт, что сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за просрочку возврата кредита или процентов, не уплаченная до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после его окончания.

Заемщик сможет определить дату начала и длительность кредитных каникул, также гражданин или индивидуальный предприниматель в любой момент сможет прекратить действие льготного периода и погасить часть суммы кредита досрочно, уведомив об этом кредитора.

Предоставление кредитных каникул предусмотрено и для субъектов малого и среднего предпринимательства, но список отраслей, наиболее пострадавших из-за пандемии еще не подготовлен Правительством. Для получения «отсрочки» необходимо будет обратиться к кредитору, который должен будет рассмотреть такое заявление в течение пяти дней.

Как получить?

Поправки в закон «О потребительском кредите (займе)» предусматривают следующий механизм:

- заемщик может обратиться в банк как в письменной форме, так и по телефону.
- документы, подтверждающие снижение дохода, можно будет предоставить позже, в течение 90 дней (по уважительной причине этот срок может быть продлен еще на 30 дней). К ним относятся, например, больничный лист, документ, который подтверждает диагноз, трудовая книжка, где имеется отметка об увольнении, или документ от работодателя, в котором указаны изменения условий работы и заработной платы. Кроме того банк может самостоятельно запросить необходимые сведения в ФНС, ПФР, ФОМС, ФСС.
- банк обязан принять решение по такой заявке в течение 5 рабочих дней.

По каким кредитам могут быть предоставлены каникулы?

Максимальный размер кредита, по которому можно будет просить отсрочку, уже установлен Постановлением Правительства №435 от 03.04.2020 года.

Для потребительских кредитов, выданных физическим лицам установлен предел в 250 тысяч рублей, для индивидуальных предпринимателей эта сумма на 50 тысяч рублей больше. Если речь идет о потребительском кредите с лимитом кредитования, проще говоря, кредитной карте, то здесь установлен лимит в 100 тысяч рублей.

Для потребительских кредитов на приобретение автомобиля (с залогом авто) установлен лимит в 600 тысяч рублей, а на ипотеку – 1,5 миллиона рублей.

При обращении к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора заемщику необходимо не только указать на приостановление исполнения своих обязательств по договору (договору займа) или на уменьшение размера платежей в течение льготного периода, но и сослаться на ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также определить длительность льготного периода, дату его начала. В случае отсутствия такого указания на период, он автоматически будет равен 6 месяцам и считаться со дня направления требования.

Что с процентами?

В течение льготного периода банки продолжат начислять проценты, которые будут увеличивать сумму долга.

- По ипотечным займам проценты будут начисляться по ставке, установленной кредитным договором
- Для потребительских кредитов, в том числе и с лимитом (кредитные карты), устанавливается льготная процентная ставка в размере 2/3 от среднерыночной, рассчитанной ЦБ.
- Для субъектов малого и среднего предпринимательства льготные ставки не предусмотрены, начисление процентов будет производиться по старым ставкам.

Отдельно, просим учитывать, что каждый случай взятия кредита, даже по льготным условиям – уникален и требует серьезных размышлений. Мы будем рады оказать Вам необходимую экспертную оценку, если у Вас возникнет подобная необходимость.