

**«О поддержке клиентов в условиях действия ограничительных мер
экономического характера»**

Под кредитными каникулами Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ (закон о кредитных каникулах) подразумевает льготный период кредитования, в течение которого заемщик вправе не исполнять свои обязательства (либо их часть) по ранее заключенному договору займа. Неисполнение обязательств может заключаться либо в неуплате всех полагающихся по договору платежей и процентов, либо в уменьшении размера платежей. Такое неисполнение кредитных обязательств не считается нарушением условий договора займа и не является основанием для применения к заемщику мер финансовой ответственности. Сумма процентов и неустоек, не уплаченная заемщиком до установления каникул, временно замораживается и уплачивается после окончания льготного периода.

По окончании кредитных каникул платежи, предусмотренные договором займа, продолжают осуществляться в размере и с периодичностью, установленной договором. При этом платежи, которые не были уплачены заемщиком в период кредитных каникул, подлежат уплате заемщиком на первоначальных условиях в конце срока возврата займа, который, соответственно, увеличивается на срок льготного периода.

Продолжительность льготного периода кредитования может составлять до 6 месяцев. Это максимальная продолжительность кредитных каникул. Конкретный срок льготного периода устанавливает сам заемщик (ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ). Если заемщику для стабилизации своего финансового состояния достаточно, например, 4 месяцев каникул, то он указывает это в требовании о предоставлении каникул.

Кредитные каникулы распространяются на займы, выданные до 1 марта 2022 г. Заёмщики могут обратиться за кредитными каникулами по 31 декабря 2023 г.

Определены максимальные размеры займов, по которым заемщики вправе обратиться за предоставлением кредитных каникул.

По потребительским займам предусмотрены следующие лимиты:

- 300 тыс. руб. для физлиц;
- 350 тыс. руб. для ИП;
- 100 тыс. руб. по кредитным картам;
- 700 тыс. руб. по автокредитам.

По ипотечным займам лимиты составляют:

- 6 млн руб. для Москвы;
- 4 млн руб. для Московской области, Санкт-Петербурга и регионов Дальневосточного федерального округа;
- 3 млн руб. для остальных регионов России.

В период кредитных каникул кредитор не вправе:

- требовать уплаты платежей по кредитному обязательству в полном объеме;
- требовать досрочного исполнения обязательств по договору займа;
- начислять неустойку и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа;

- начислять штраф и пени за неуплату/неполную уплату процентов на сумму займа;
- обращать взыскание на предмет залога, обеспечивающий обязательства по соответствующему договору займа;
- требовать исполнения кредитных обязательств с поручителей заемщиков.

Одновременно прекращаются и обязательства кредитора по предоставлению заемщику, воспользовавшемуся кредитными каникулами, новых заемных денежных средств на весь срок действия льготного периода. Кредитные каникулы предоставляются исключительно в заявительном порядке. Для того, чтобы ими воспользоваться, заемщик должен направить кредитору соответствующее требование. Без предъявления такого требования льготный период заемщику предоставлен не будет.

Право на кредитные каникулы предоставляется как физическим, так и юридическим лицам, а так же индивидуальным предпринимателям, отвечающим ряду обязательных требований. К числу заемщиков, которые могут рассчитывать на кредитные каникулы, относятся:

- организации и ИП, относящиеся к субъектам МСП, ОКВЭД деятельности которых определен в Постановлении Правительства Российской Федерации от 10.03.2022 № 337;
- физические лица, чьи доходы за месяц, предшествующий месяцу обращения за предоставлением каникул, были снижены более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2022 год.

Таким образом, для предоставления льготного периода кредитования заемщик должен либо относиться к субъектам МСП и работать в пострадавшей отрасли экономики; либо быть физическим лицом, но при этом доказать, что его доходы уменьшились более чем на 30% по сравнению с прошлым годом. Кроме того, на момент обращения заемщика с требованиями о предоставлении льготного периода по займу, в отношении такого договора займа не должен действовать льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 ФЗ № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». В первом случае кредитные каникулы означают полное прекращение обязательств по договору займа, во втором – как приостановление обязательств, так и уменьшение ежемесячных выплат по займу (по выбору самого физического лица или ИП).

Если заемщик является ИП, то он самостоятельно выбирает то основание, по которому ему будет проще получить кредитные каникулы.

Для получения кредитных каникул заемщик должен направить кредитору требование о предоставлении льготного периода кредитования. Единой формы требования не установлено. Порядок и способ направления требования установлен в договоре займа с заемщиком. В требовании заемщики должны указать срок (не более 6 месяцев), в течение которого осуществляется приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Если ИП обращается за предоставлением каникул не как субъект МСП, работающий в пострадавшей отрасли экономики, а как физлицо, то в требовании он может поставить вопрос об уменьшении ежемесячных платежей по договору.

Также в требовании заемщик должен указать, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ. Заемщик вправе указать в требовании также дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее дня направления самого требования. Если заемщик не определил длительность льготного периода, а также дату его начала, продолжительность каникул считается равной

6 месяцев, а датой их начала - дата направления требования в банк (ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Кредитор, получивший требование заемщика, в 5-дневный срок обязан его рассмотреть и сообщить заемщику об изменении условий договора займа (приостановление исполнения обязательств или уменьшение ежемесячных платежей).

Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение размера ежемесячных доходов в срок, не превышающий 2-х рабочих дней, следующих за днем получения от заемщика требования о предоставлении льготного периода. Документами, подтверждающими снижение доходов заемщика, являются:

1) 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 год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода;

2) выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с п. 1 ст.3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 "О занятости населения в Российской Федерации";

3) 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;

4) иные документы, свидетельствующие о снижении дохода заемщика.

Заемщик вправе в любой момент в течение кредитных каникул прекратить их действие, направив кредитору соответствующее уведомление. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором такого уведомления. В этих случаях кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору не позднее 5 дней после дня получения уведомления об отмене кредитных каникул (ч. 11 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

В случае, если по каким-либо обстоятельствам заемщик не имеет возможности предоставления каких-либо документов, подтверждающих снижение размера ежемесячных доходов, либо имеются другие основательные причины ухудшения его финансового состояния, заемщик может обратиться непосредственно к своему кредитному менеджеру или посредством электронной почты на адрес: credit@rost-investor.ru для предоставления индивидуальных условий по вопросу реструктуризации займа и/или предоставления льготного периода.