



АПРЕЛЬ 2020

«Кредитные каникулы» для физических лиц, ИП и субъектов МСП из-за COVID-19: отсрочка и снижение размера регулярного платежа

2 апреля 2020 года на фоне пандемии COVID-19 Совет Федерации одобрил Федеральный закон «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»¹ («Закон»). В ближайшее время ожидается его подписание Президентом РФ.

Закон предусматривает возможность предоставления льготного периода с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам) («кредитные каникулы») для физических лиц, ИП и субъектов МСП, пострадавших от пандемии COVID-19. Изменения затрагивают все кредитные продукты банков: ипотеку, автокредиты, кредитные карты, потребительские кредиты, кредиты наличными, а также кредиты МСП.

КЛЮЧЕВЫЕ МОМЕНТЫ

Положения Закона предусматривают, что граждане, ИП и субъекты МСП смогут до 30.09.2020 обратиться в банк и МФО за кредитными каникулами, предусматривающими отсрочку погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам, а для ИП – дополнительно возможность снижения размера регулярного платежа на срок до 6 месяцев.

Напомним, что ранее были доступны кредитные каникулы только по ипотечным кредитам и только для граждан-заемщиков («ипотечные каникулы»). Отсрочить платежи по кредиту либо уменьшить их размер могли заемщики, попавшие в трудную жизненную ситуацию. При этом кредит должен был одновременно соответствовать следующим критериям: (1) размер кредита не превышает 15 млн руб., (2) условия кредита ранее не менялись по требованию заемщика, (3) предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика.

Закон расширяет число субъектов, имеющих право на кредитные каникулы, а также перечень финансовых продуктов, по которым возможны такие каникулы, с установлением специальных оснований для кредитных каникул.

ЗАЕМЩИКИ, ИМЕЮЩИЕ ПРАВО НА КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Воспользоваться правом на кредитные каникулы смогут граждане и ИП, взявшие кредит (заем) до дня вступления нового Закона в силу.

¹ <http://council.gov.ru/media/files/cdBA90RxDiI97VIZIIKCs0tbixJ9ErcO.pdf>



При этом должны соблюдаться одновременно несколько условий:

- размер кредита (займа) не должен превышать максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством РФ (полагаем, что такой размер будет не менее 15 млн руб., как установлено для ипотечных каникул);
- за месяц до обращения к кредитору за кредитными каникулами доходы заёмщика должны были снизиться более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год;
- на момент обращения у гражданина не должно быть ипотечных каникул;
- на момент обращения у ИП не должно быть кредитных каникул, установленных по иному основанию, предусмотренного Законом.

Субъекты МСП также вправе обратиться за установлением кредитных каникул в случае осуществления ими деятельности в определенных Правительством РФ отраслях.

Ранее 30.03.2020 председатель Правительства РФ М. Мишустин назвал отрасли, наиболее пострадавшие от COVID-19, которым Правительство РФ окажет поддержку. В частности, поддержку получают компании, работающие в транспортной сфере, авто и авиаперевозок, аэропортов, в сфере культуры, досуга, развлечений, физкультуры и спорта, туризме, гостиничном бизнесе, общественном питании. Кроме того, в списке организации дополнительного образования, негосударственные образовательные учреждения и сфера бытовых услуг: химчистки, парикмахерские, ремонтные мастерские и другие предприятия.

КРЕДИТОРЫ, ОБЯЗАННЫЕ ПРЕДОСТАВЛЯТЬ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Закон возлагает обязанность по предоставлению заемщикам кредитных каникул на следующих кредиторов:

- кредитные организации;
- НФО, осуществляющие профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов (МФО, кредитные потребительские кооперативы, ломбарды, сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы);
- Федеральное управление накопительно-ипотечной системы;
- АО «ДОМ.РФ»;
- организации, включенные АО «ДОМ.РФ» в специальный перечень организаций, осуществляющих деятельность по предоставлению ипотечных займов;
- лицо, получившее право требования к заемщику по договору кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя (например, ипотечные агенты, СФО).

ПОРЯДОК ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ

Кредитные каникулы предоставляются кредитором по требованию заемщика. Длительность кредитных каникул (до 6 мес.) и дата их начала определяются заемщиком самостоятельно. При этом направить требование заемщик может способом, предусмотренным договором, а гражданин и ИП – также с помощью мобильного телефона, номер которого указан в договоре.

Кредитор принимает решение о предоставлении кредитных каникул в течение 5 дней. Отсутствие документа, подтверждающего, что заемщик пострадал от COVID-19, не является основанием для отказа в удовлетворении его требования. Для подтверждения снижения дохода заемщика кредитор вправе запросить у него подтверждающие документы. В качестве альтернативы такие документы могут быть запрошены кредитором в налоговых органах и (или) государственных внебюджетных фондах.



Если заемщик в течение 90 дней не представит подтверждающие документы либо кредитор получит подтверждение об отсутствии у заемщика права на кредитные каникулы, то возобновляет действие кредитный договор (договор займа). При этом полагаем, что заемщик не только должен будет выплатить все ежемесячные платежи и проценты за время кредитных каникул, но и штрафы и пени, предусмотренные договором; кроме того, его кредитная история будет испорчена.

Изменение условий кредитного договора (договора займа) в части предоставления заемщику кредитных каникул не требует согласия залогодателя, поручителя и (или) гаранта.

Дополнительно отметим, что гражданин-заемщик, воспользовавшийся правом на кредитные каникулы по ипотечному кредиту в рамках Закона, не лишается права в последующем воспользоваться ипотечными каникулами, предусмотренными ФЗ «О потребительском кредите (займе)», по такому же кредиту.

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ

Установление кредитных каникул влечет для сторон кредитного договора (договора займа) следующие последствия на период действия таких каникул:

- (1) приостанавливается исполнение обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) в части возврата основного долга, уплаты процентов, комиссий, неустоек;
- (2) не допускается начисление неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа);
- (3) не допускается предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа);
- (4) не допускается обращение взыскания на предмет залога (ипотеки) и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту);
- (5) приостанавливаются обязательства кредитора по предоставлению денежных средств заемщику;
- (6) начисляются ограниченные проценты по потребительским кредитам (займам), кроме ипотечных кредитов, по ставке равной 2/3 от рассчитанного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости кредита.

При этом все обеспечительные меры по кредитному договору / договору займа (заклад, гарантии, поручительства) продолжают действовать, а срок их действия будет автоматически продлен на срок действия измененного кредитного договора (договора займа).

Дополнительно отметим, что заемщик вправе в любой момент времени в течение кредитных каникул осуществлять досрочное погашение кредита (займа) без прекращения кредитных каникул. Такие платежи направляются прежде всего в счет погашения основного долга, кроме платежей субъектов МСП.

По окончании кредитных каникул кредитный договор (договор займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Также Закон устанавливает особенности уплаты денежных средств, невыплаченных в течение кредитных каникул, а также процентов, начисленных за указанный период.

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИНЯТИЯ ЗАКОНА

Принимая во внимание, что Закон вступает в силу со дня его официального опубликования, что может произойти уже в ближайшие дни, кредитные организации, МФО, ипотечные агенты и иные «специальные» кредиторы должны быть готовы к массовой обработке заявлений заемщиков, в том числе принимаемых по телефону.



Возможно, потребуется разработать внутренние рекомендации (методические указания) для сотрудников кредитора, а также перенастроить внутренние бизнес-процессы с целью оперативной обработки и проверки заявлений заемщика, в том числе с привлечением подразделений кредитора по борьбе с мошенничеством. Указанный процесс дополнительно усложняется тем, что с учетом продления режима нерабочих дней в России до 30.04.2020 указанная работа преимущественно должна быть организована дистанционно.

С учетом большого количества неопределенностей, содержащихся в Законе, потребуется тесное взаимодействие кредитных организаций и НФО с Банком России при толковании Закона с целью минимизации возможных рисков при его реализации.

Дополнительно отметим, что оперативная реализация кредитными организациями и НФО положений Закона после его вступления в силу будет напрямую зависеть от разработки и принятия нормативных актов Правительства РФ, без которых кредитная организация и НФО не смогут начать рассматривать заявления заемщиков и принимать по ним решения. В данном случае речь идет о необходимости установления Правительством РФ максимального размера кредита (займа), по которому возможно предоставление кредитных каникул, а также об утверждении перечня отраслей, осуществление деятельности в которых дает субъекту МСП право на кредитные каникулы.

Автор: к.ю.н., старший юрист Максим Барышев

Контакты



Дмитрий ГЛАЗУНОВ

Партнер, руководитель практики банковского и финансового права, рынков капитала

dmitriy_glazounov@epam.ru
+7 (495) 935 8010



Максим БАРЫШЕВ

Старший юрист практики банковского и финансового права, рынков капитала

maxim_baryshev@epam.ru
+7 (495) 935 8010

Данный материал подготовлен исключительно в информационных и/или образовательных целях и не является юридической консультацией или заключением. «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», его руководство, адвокаты и сотрудники не могут гарантировать применимость такой информации для Ваших целей и не несут ответственности за Ваши решения и связанные с ними возможные прямые или косвенные потери и/или ущерб, возникшие в результате использования содержащейся в данных материалах информации или какой-либо ее части.

Управление подпиской

Вы получили эту информацию, так как данная тематика может представлять для вас интерес. Если данная информация была направлена вам по ошибке, приносим наши извинения и просим направить отказ от рассылки.

Чтобы отказаться от получения рассылок «Егоров, Пугинский, Афанасьев и партнеры», пожалуйста, ответьте на это письмо с темой **Unsubscribe**. Для включения нового адресата в число получателей рассылки необходимо ответить на это письмо с темой **Subscribe**.