

Контакты
Обзор составлен специалистами Регионального
Информационного Центра по Республике Коми

Дата
13.04.2020

Тел.: 8212 29-15-51
hotline@consultantkomi.ru
www.consultantkomi.ru

Количество страниц
3

ПРИНЯТ ЗАКОН О КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛАХ

[Федеральный закон от 03.04.2020 N 106-ФЗ "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"](#)

Законом, в частности, предусматривается льготный период с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам) для физлиц.

В ЧЕМ СУТЬ КАНИКУЛ?

Заемщик-физлицо вправе потребовать у кредитора изменить условия кредитного договора (договора займа) для приостановления исполнения своих обязательств на срок, определенный заемщиком ([п.1 ст. 6, N 106-ФЗ](#)).

КАКИЕ УСЛОВИЯ ДЛЯ ПОЛУЧЕНИЯ КАНИКУЛ?

Обратиться к кредитору с этим нужно в течение времени действия договора, но не позднее **30 сентября 2020 г.** и при одновременном соблюдении установленных условий:

- кредитный договор (договор займа) заключен до 3 апреля 2020 г.;
- размер кредита (займа) не превышает **максимальный размер** кредита (займа), установленный Правительством РФ;
- доход заемщика за месяц, предшествующий обращению к кредитору, снижен более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год. Правительство РФ вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика;
- на момент обращения заемщика с требованием к кредитору в отношении такого кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

Пресса и книги

- *Вопрос: Кто может воспользоваться кредитными каникулами по новому Закону? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Из-за нынешних событий я потерял работу (мне не платят зарплату), нечем выплачивать кредит. Что делать? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Я уже воспользовался в прошлом году ипотечными каникулами. Могу ли рассчитывать на новую отсрочку по платежам? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Есть ли ограничения в сроках, когда можно запросить кредитные каникулы? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*


КАК ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ ДОХОД ЗАЕМЩИКА? ([Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 436](#))



Размер среднемесячного дохода физлица рассчитывается на основании сведений, предоставленных заемщику (заемщикам) федеральными органами исполнительной власти, государственными органами, государственными внебюджетными фондами РФ для их последующей передачи по запросу заинтересованному кредитору.

При расчете учитываются зарплата, пенсионные выплаты, выплаты по гражданско-правовым договорам и иные [доходы](#).

Доход физлица за 2019 год [определяется](#) как частное от деления суммарного дохода на число месяцев, в которых были выплаты. Если заемщик в 2019 году получал доходы в течение более чем пяти месяцев, то из расчета [исключаются](#) два месяца с наибольшими и два месяца с наименьшими доходами.

КАКОЙ МАКСИМАЛЬНЫЙ РАЗМЕР КРЕДИТА (ЗАЙМА)? ([Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 435](#))

 Увеличен максимальный размер ипотечного кредита, в пределах которого заемщик вправе временно приостановить выполнение своих обязательств перед кредитором ([Постановление Правительства РФ от 10.04.2020 N 478 "О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. N 435"](#))

Вид кредита	Лимит	 Кроме того, установлено, что для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы, максимальный размер ипотечного кредита составляет 4,5 млн. рублей; для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов РФ, входящих в состав Дальневосточного федерального округа - 3 млн. рублей.
Обычный потребительский кредит	250 тыс. руб.	
Автокредит с залогом транспортного средства	600 тыс. руб.	
Ипотечный кредит	 2 млн.руб.	
Кредитная карта	100 тыс. руб.	

КАКОВА ДЛИТЕЛЬНОСТЬ «КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ»? ([п.4 ст. 6, 106-ФЗ](#))

Заемщик вправе определить длительность данного периода – не более 6 месяцев, а также дату его начала при этом:

- дата начала льготного периода не может отстоять более чем на 14 дней, предшествующих обращению;
- дата начала льготного периода по ипотечному кредиту не может отстоять более чем на 1 месяц, предшествующий обращению.

Если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, дату его начала, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала – дата направления требования заемщика кредитору.

КАК НАПРАВИТЬ ТРЕБОВАНИЕ? ([п.5 ст. 6, N 106-ФЗ](#))

Направить требования заемщик может способом, предусмотренным договором или с помощью мобильного телефона, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

КАКОЙ СРОК РАССМОТРЕНИЯ ТРЕБОВАНИЯ? (*п.6, п.п.7-10 ст. 6, N 106-ФЗ*)

Кредитор обязан рассмотреть указанное требование в срок, не превышающий 5 дней, сообщить заемщику.

При этом кредитор будет вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение дохода. К ним может относиться справка о доходах, выписка из регистра госуслуг о регистрации гражданина в качестве безработного, лист нетрудоспособности и иные документы. При этом Банк России вправе определить дополнительный перечень документов, достаточных для подтверждения снижения доходов. В этом случае заемщик будет обязан их представить не позднее 90 дней после дня представления кредитору требования.

Пресса и книги

- *Вопрос: Как я узнаю, что получил кредитные каникулы? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: А если я по уважительной причине не успеваю собрать документы в срок 90 дней? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Может ли кредитор сам проверить, насколько упал мой доход? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Могут ли мне отказать в праве на кредитные каникулы? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Как доказать, что имеешь право на каникулы? Какие подтверждающие документы могут понадобиться? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*

КАКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА? (*п.14 ст. 6, 106-ФЗ*)

В течение льготного периода **не допускается**: начисление неустойки (штрафа, пени); предъявление требования о досрочном исполнении обязательств; обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки; обращение с требованием к поручителю. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода (*п.п.15-16 ст. 6, N 106-ФЗ*):

- осуществлять досрочное погашение кредита (части кредита). При этом такие платежи направляются прежде всего в счет погашения основного долга.
- прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

В период кредитных каникул начисление процентов по потребительским кредитам (кроме ипотечных) будет осуществляться по ставке, равной 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита на день направления заемщиком требования (*п.18 ст. 6, N 106-ФЗ*).

Пресса и книги

- *Вопрос: Не будет ли у меня испорчена кредитная история из-за каникул? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*

ЧТО БУДЕТ ПОСЛЕ ОКОНЧАНИЯ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА?

По окончании льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, сумма начисленных процентов фиксируются в качестве обязательства заемщика, которое погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней. Кредитор обязан направить заемщику график платежей по погашению указанного обязательства заемщика не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

(*п.п.25-27 ст.6, N 106-ФЗ*)

Платежи и проценты по ипотечному кредиту, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода фиксируются в качестве обязательств заемщика и уплачиваются им после погашения кредита. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода. (*п.п. 21-23 ст. 6, N 106-ФЗ*)

Пресса и книги

- *Вопрос: Как нужно будет платить по кредитам или займам после льготного периода? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Начисляются ли проценты по кредиту или займу в льготный период? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*
- *Вопрос: Не придется ли платить штраф за просрочку платежей в льготном периоде? ("Официальный сайт Банка России", 2020)*

ВАЖНАЯ ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В случае неподтверждения установления льготного периода возможны негативные последствия для заемщика (*Информационное письмо Банка России от 05.04.2020 N ИИ-06-59/49 "Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ"*)

Для установления "кредитных каникул" Постановлением Правительства РФ от 3 апреля 2020 года N 436 утверждена Методика расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) для целей определения снижения его дохода.

Банк России рекомендует кредиторам при рассмотрении требования заемщика организовать взаимодействие с ним таким образом, чтобы исключить удовлетворение требования заемщика в случае его несоответствия требованиям статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ. Данное взаимодействие рекомендовано проводить в том числе путем информирования заемщика о возможных негативных последствиях неподтверждения установления льготного периода (включая уплату заемщиком процентных платежей, штрафов, пени и неустойки по кредитному договору (договору займа) за неустановленный льготный период и возможность ухудшения кредитной истории заемщика).

Выплаты по кредитам в нерабочий период, кто может воспользоваться кредитными каникулами, что делать, если кредитор отказывает в предоставлении льготного периода - на эти и другие вопросы отвечает Банк России (*Информация Банка России "Меры по поддержке граждан и экономики в условиях пандемии коронавируса"*)

Из информации Банка России граждане и предприниматели могут узнать, в числе прочего:

- что делать, если из-за потери работы нечем выплачивать кредит;
- какие документы могут понадобиться для подтверждения права на кредитные каникулы;
- может ли кредитор сам проверить, насколько упал доход заемщика;
- от какого дня ведется отсчет льготного периода (каникул);
- начисляются ли проценты по кредиту или займу в льготный период;
- как нужно платить по кредитам и займам после льготного периода;
- распространяется ли льготный период на индивидуальных предпринимателей;
- можно ли получить целевую ссуду на выплату заработной платы сотрудникам.

Кредитным организациям рекомендовано оперативно рассматривать обращения физлиц о реструктуризации задолженности по кредиту ([Информационное письмо Банка России от 31.03.2020 N ИИ-06-59/42 "О предоставлении льготного периода в связи с уменьшением уровня дохода заемщика"](#))

В случае обращения физлица с заявлением о реструктуризации задолженности по кредитному договору (договору займа), предусматривающим приостановление исполнения им своих обязательств на срок до 6 месяцев, в связи со снижением дохода, возникшим после 1 марта 2020 года включительно, кредитору рекомендуется оперативно рассматривать и принимать решение об удовлетворении такого заявления.

Документами, подтверждающими снижение дохода заемщика, могут являться: справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога; выписка из регистра получателей госуслуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного; листок нетрудоспособности; иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика.

При определении условий реструктуризации задолженности по кредитному договору (договору займа) рекомендовано применять порядок, аналогичный установленному статьей 6.1-1 Федерального закона "О потребительском кредите (займе)".

Банк России информирует о содержании передаваемой в бюро кредитных историй информации в связи с принятием Закона о кредитных каникулах ([Информационное письмо Банка России от 07.04.2020 N ИИ-05-47/52 "В связи с вступлением в силу Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ"](#))

Банк России рекомендует реализовать возможность указания в кредитной истории причины применения льготного периода для последующего обеспечения возможности исключения событий реструктуризации долговых обязательств, связанных с распространением коронавирусной инфекции, из моделей оценки вероятности дефолта заемщика кредиторов и индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, рассчитываемого бюро кредитных историй.