



# «Закон о кредитных каникулах – кто/кому/когда»

Эльман Мехтиев,  
председатель Совета СРО «Мир»

*8 апреля 2020г.*

## Регулирование

- Федеральный закон №106-ФЗ от 03 апреля 2020 г.

*«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»\*;*

- Постановление Правительства РФ от 03 апреля 2020 г. №435

*«Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств»\*\*;*

- Постановление Правительства РФ от 03 апреля 2020 г. № 436

*«Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)»\*\*\**

\*: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349323/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/)

\*\* : <http://static.government.ru/media/files/m6bJ1USIEiAnIMjeAEmPO1Plpl5E7z5v.pdf>

\*\*\*: <http://static.government.ru/media/files/WZro4dX384c6CeU8mULFx7MSOOpLze4Z.pdf>

## Рекомендации / письма Банка России

- Информационное письмо Банка России от 31 марта 2020 г. № ИН-06-59/42 «... о предоставлении льготного периода в связи с уменьшением уровня дохода заемщика»\*:  
«Рекомендуем информировать Банк России о принятых кредиторами заявлениях заемщиков, указанных в настоящем информационном письме, а также решениях по ним по форме согласно приложению 1 к настоящему информационному письму **ежемесячно не позднее 10 числа месяца, следующего за отчетным**»;
- Информационное письмо Банка России от 05 апреля 2020 г. № ИН-06-59/49 «... об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ»\*\*:  
«Рекомендуем кредиторам при рассмотрении требования заемщика организовать взаимодействие с заемщиком таким образом, чтобы исключить удовлетворение требования заемщика в случае его несоответствия требованиям статьи 6 Закона...  
При этом, в случае невозможности удовлетворения требования заемщика в связи с его несоответствием требованиям Закона, рекомендуем кредитору проводить **реструктуризацию кредитной задолженности в рамках собственных программ**, руководствуясь подходом, изложенным в письме Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22»

\*: [http://www.cbr.ru/statichtml/file/59420/20200331\\_in\\_06\\_59-42.pdf](http://www.cbr.ru/statichtml/file/59420/20200331_in_06_59-42.pdf)

\*\* : [http://www.cbr.ru/statichtml/file/59420/20200405\\_in\\_06\\_59-49.pdf](http://www.cbr.ru/statichtml/file/59420/20200405_in_06_59-49.pdf)

## Рекомендации / письма Банка России

- Информационное письмо Банка России от 20 марта 2020 г. № ИН-06-59/22 «... о предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»\*:

«В случае обращения к кредитору заемщика, **у которого подтверждено наличие COVID-19**, с заявлением о реструктуризации его долга по договору кредита (займа), предусматривающей приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика, рекомендуется оперативно рассматривать и принимать решение об удовлетворении такого заявления заемщик.

...

Уполномоченный орган управления (орган) микрофинансовой организации **вправе не признавать займы по договорам потребительских займов реструктурированными для целей формирования резервов** на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (в соответствии с Указанием Банка России от 20 января 2020 года N 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" со дня вступления его в силу - с 3 сентября 2020 года) **в течение 2020 года с даты принятия такого решения»**

\*: [http://www.cbr.ru/statichhtml/file/59420/20200320\\_in\\_06\\_59-22.pdf](http://www.cbr.ru/statichhtml/file/59420/20200320_in_06_59-22.pdf)

## Кто?

- **Кредитор** – это лицо, указанное

«в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"»\*,

«предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6.1 настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя»\*\*

**КО / МФИ / КА / СФО**

\*: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349323/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/)

\*\* : [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/)

## Кому?

- **Заёмщик** – это физическое лицо (или индивидуальный предприниматель)\*:

заключившее до 03 апреля 2020 г. кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой;

размер кредита (займа), предоставленного [заёмщику] по такому кредитному договору (договору займа), **не превышает максимального размера кредита (займа)**, установленного Правительством Российской Федерации:

- для потребительских кредитов (займов) [для физических лиц] - 250 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов (займов) [для ИП] - 300 тысяч рублей;
- для кредитных карт - 100 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов на цели приобретения автосредств с их залогом - 600 тысяч рублей;
- для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, - 1,5 млн. рублей\*\*

**Внимание!!!** Может быть установлен и в относительном значении в зависимости от дохода заемщика с учетом региональных особенностей

\*: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349323/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/)

\*\* : <http://static.government.ru/media/files/m6bJ1USIEiAnIMjeAEmPO1PIpl5E7z5v.pdf>

## Кому?

- **Заёмщик** – это физическое лицо (или индивидуальный предприниматель)\*:

[у которого произошло] снижение дохода... за месяц, предшествующий месяцу обращения..., **более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика... за 2019 год:**

- на основании данных из ФНС / ПФР / приложения «Мой доход» / данных заемщика;
- если данные за 2019 г. представлены более чем за 5 месяцев необходимо исключить 2 месяца с наибольшими значениями и 2 месяца с наименьшими значениями

в отношении кредитного договора (договора займа) **не действует льготный период** по ст. 6.1-1 353-ФЗ [ипотечные каникулы]\*\*

\*: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_349323/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/)

\*\* : <http://static.government.ru/media/files/WZro4dX384c6CeU8mULFx7MSOOpLze4Z.pdf>

## Когда?

- Заявление на кредитные каникулы подано **до 30 сентября 2020 г.** *[Правительство вправе продлить этот срок]*
- Содержание кредитных каникул – только **ОТСРОЧКА**:
  - Срок не более 6 месяцев. **Определяет заемщик.** По умолчанию – 6 месяцев;
  - Начало срока – **не ранее 14 дней ДО обращения** заемщика. **Определяет заемщик.** По умолчанию – с даты обращения;
  - **Нельзя** начислять санкции за просрочку, обратить взыскание на залог, потребовать досрочное погашение;
  - **Можно** начислять % в размере **2/3 среднерыночной ПСК** по соответствующему виду займов на дату направления обращения;
  - Заемщику можно досрочно осуществлять погашение. **Все платежи, внесенные заемщиком на кредитных каникулах, погашают ОСНОВНУЮ СУММУ ДОЛГА.**
- После завершения кредитных каникул:
  - Срок договора **продлевается на срок льготного периода;**
  - Долг по процентам, штрафам и пеням, зафиксированный на начало кредитных каникул, + проценты, начисленные за период кредитных каникул, **выплачиваются ПОСЛЕ погашения займа в сроки, аналогичные первоначальным условиям договора займа**



## Когда?

- Требование о льготном периоде предоставляется способом, указанным в договоре, или по мобильному телефону;
- Кредитор должен предоставить ответ о рассмотрении обращения по тому же «каналу связи» в течение 5 КАЛЕНДАРНЫХ дней;
- Если ответ не предоставлен, льготный период считается вступившим в силу;
- Кредитор в течение 60 дней после получения требования заёмщика может запросить документальное подтверждение уменьшения доходов заемщика;
- Заёмщик обязан предоставить документальное подтверждение в течение 90 дней после требования кредитора. Срок может быть продлен еще на 30 дней по уважительным причинам
- Кредитор **вправе запросить информацию в ФНС, ПФР, ФСС, ФОМС.**  
Кредитор, направивший запрос, не вправе запрашивать у заемщика документы.  
**Согласие на предоставление информации считается полученным с момента направления требования.**  
Кредитор обязан проинформировать заемщика о направлении указанного запроса, а также о содержании полученной по запросу информации, если она указывает на несоответствие представленного заемщиком требования условиям.  
В этом случае **заемщик вправе представить подтверждающие документы в течение 90 дней.**

## Сколько или что если НЕТ?

→ Информационное письмо Банка России от 05 апреля 2020 г. № ИН-06-59/49 «... об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ»\*\*:

«Рекомендуем кредиторам при рассмотрении требования заемщика организовать взаимодействие с заемщиком таким образом, чтобы исключить удовлетворение требования заемщика в случае его несоответствия требованиям статьи 6 Закона.

Данное взаимодействие рекомендуем кредиторам 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)**

При этом, в случае невозможности удовлетворения требования заемщика в связи с его несоответствием требованиям Закона, рекомендуем кредитору проводить **реструктуризацию кредитной задолженности в рамках собственных программ**, руководствуясь подходом, изложенным в письме Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/22»