



О ЛЬГОТНОМ ПЕРИОДЕ ПО КРЕДИТАМ ФИЗЛИЦ, ИП, СУБЪЕКТОВ МСП

Статья подготовлена
специалистами ЮК «Аспект»

ВВЕДЕН ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД ПО КРЕДИТАМ ФИЗЛИЦ, ИП, МАЛЫХ И СРЕДНИХ ПРЕДПРИЯТИЙ

03.04.2020 вступил в силу Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ, предоставляющий возможность установления льготного периода по кредитам для физлиц, ИП, субъектов малого и среднего предпринимательства, чьи доходы упали в период «коронавирусных» ограничений.

Для установления льготного периода (далее – ЛП) необходимо направить в банк соответствующее требование по любым установленным договором каналам связи.

- Заемщики – ИП могут требовать приостановления исполнения либо уменьшения размера платежей, но не вправе одновременно претендовать на кредитные каникулы как физлицо, и как бизнес.

- Заемщики – физлица и субъекты малого и среднего бизнеса (**не ИП** - ООО, КФХ, ПК, СК и иные), работающие в отраслях, определенных Правительством, вправе заявить только требование о приостановлении исполнения своих обязательств.

Длительность ЛП и дата его начала определяется заемщиком, общий срок ЛП - до шести месяцев. В любой момент по заявлению заемщика ЛП может быть прекращен. Согласие поручителя или залогодателя на установление ЛП не потребуется.

В требовании обязательно следует указать, что обращение основано на Федеральном законе от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

На предоставление ЛП могут претендовать лица, одновременно отвечающие четырем условиям:

- 1) кредитный договор заключен до 03.04.2020;
- 2) доход за прошедший месяц снизился более, чем на 30 процентов в сравнении со среднемесячным доходом за 2019 год;

- 3) размер кредита не превышает максимальный размер, установленный Правительством РФ (для потребительских кредитов физлиц - 250 000, для потребительских кредитов ИП – 300 000, для потребительских кредитов с лимитом кредитования для физлиц – 100 000, для автокредитов с залогом – 600 000, для ипотечных кредитов, выданных в непредпринимательских целях, - 1,5 млн.);

- 4) до обращения заемщика в отношении данного кредитного договора не был установлен льготный период в связи с трудной жизненной ситуации (в порядке ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Не может быть одновременно применен льготный период, установленный новым законом № 106 от 03.04.2020, и законом о потребительском кредите, о котором мы писали в первые дни самоизоляции.

К требованию можно приложить документы, подтверждающие снижение дохода (необязательно): справку о доходах и удержанных суммах налога за 2019-2020 гг., выписку из регистра получателей госуслуг о регистрации в качестве безработного, листок нетрудоспособности, иные документы, свидетельствующие о снижении дохода.

Срок рассмотрения требования – 5 дней. Если банк не дает ответа, льготный период считается установленным со дня направления требования. Банк вправе отказать при несоблюдении перечисленных условий.

В течение ЛП (временные преимущества):

- отменяются неустойки за просрочку;
- не уплачиваются проценты на сумму кредита;
- совершенные платежи в первую очередь направляются на погашение основного долга (обычно в первую очередь погашаются штрафы, пени, проценты за пользование кредитом);
- не допускаются предъявление требования о досрочном погашении кредита, обращение взыскания на предмет залога или ипотеки, предъявление требований к поручителю/гаранту;
- фиксируется сумма процентов, пени, которые не уплачены до установления ЛП;
- по окончании ЛП срок возврата кредита будет продлен на срок действия ЛП.

Недостатки ЛП:

- субъекты малого и среднего предпринимательства по окончании ЛП обязаны будут выплатить проценты, которые должны были уплатить за время льготного периода на прежних условиях договора (по сути, обязательства по оплате процентов просто откладываются на время ЛП);
- на время ЛП кредитор приостанавливает предоставление денег заемщику;
- для заемщиков-граждан, ИП в течение ЛП начисляются проценты на основную сумму долга по ставке 2/3 от среднерыночного значения, определяемого ЦБ РФ на день подачи заемщиком требования.

Таким образом, фактически для малого и среднего бизнеса общая сумма долга увеличится - всё преимущество льготного периода сводится лишь к временному послаблению.

КОНТАКТЫ



Певцова Милана
Ведущий юрист
mn@aspect-m.com