

Кредитные каникулы – кто кому когда?

Мехтиев Эльман

14/04/2020



Регулирование

- Федеральный закон №106-ФЗ от 03/04/2020
*«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 03/04/2020 №435 + Постановление Правительства РФ от 10/04/2020 №478
*«**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 03/04/2020 № 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/

** : <http://static.government.ru/media/files/m6bj1USIEiAnIMjeAEmPO1Pipl5E7z5v.pdf> и <http://static.government.ru/media/files/H6paZ2Pcb5WFkfMOWrHSShTECOX6ZKy1.pdf>

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

Рекомендации / письма Банка России

- Информационное письмо Банка России от 31/03/2020 № 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 05/04/2020 № ИН-06-59/49 «... об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 No 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 No ИН-06-59/22»

*: http://www.cbr.ru/statichhtml/file/59420/20200331_in_06_59-42.pdf

** : http://www.cbr.ru/statichhtml/file/59420/20200405_in_06_59-49.pdf

Рекомендации / письма Банка России

- Информационное письмо Банка России от 20/03/2020 № 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 28/06/2016 N 4054-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" (в соответствии с Указанием Банка России от 20/01/2020 N 5391-У "О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам" со дня вступления его в силу - с 03/09/2020) **в течение 2020 года с даты принятия такого решения**»

*: 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_155986/

Кому?

- **Заёмщик** – это физическое лицо (или индивидуальный предприниматель)*: заключившее **до 03/04/2020 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 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, - 2,0 млн. рублей (в Москве – 4,5 млн. рублей; в Московской области, Санкт-Петербурге и ДФО – 3,0 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/

** : <http://static.government.ru/media/files/m6bJ1USIEiAnIMjeAEmPO1Plpl5E7z5v.pdf> и <http://static.government.ru/media/files/H6paZ2Pcb5WfKfMOwrHSShTECOX6ZKy1.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/

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

Когда?

- Заявление на кредитные каникулы подано **до 30/09/2020** [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 (при ипотеке – не ранее 1 месяца до обращения).
Определяет заёмщик. По умолчанию – с даты обращения;
 - **Нельзя** начислять санкции за просрочку, обратиться за взысканием 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 предоставления требования кредитору. 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.**

Найди 3 (и более) ГЛАВНЫХ отличия...

	Ст.6.1-1 353-ФЗ	Ст. 6 106-ФЗ
Тип кредита	Только ипотека	Все типы
Максимальный размер кредита	До 15 млн. рублей	От 100 тыс. до 4.5 млн. рублей в зависимости от типа кредита
Доход	Снижение на 30+%	Снижение на 30+%
Срок снижения	Не менее 2-х предшествующих месяцев	Не менее 1-го предшествующего месяца
Доход / платёж	50+% после снижения на 30+%	Нет требования
Льготный период	До 6 месяцев / определяется заёмщиком	До 6 месяцев / определяется заёмщиком
Процентная ставка	Та же, что и в обычных условиях	Сниженная до 2/3 среднерыночной ПСК
Платежи в течение льготного периода	Только на погашение основного долга	Только на погашение основного долга
Сумма платежей	Не более суммы платежей и % как в обычном периоде / окончание льготного периода при достижении суммы «стандартных» платежей	Без ограничений
Срок действия закона	Бессрочно	До 30/09/2020

Найди 3 (и более) ГЛАВНЫХ отличия...

	Ст.6.1-1 353-ФЗ v2	
Тип кредита	Все типы	✓
Максимальный размер кредита	До 15 млн. рублей	✓
Доход	Снижение на 30+%	✓
Срок снижения	Не менее 1-го предшествующего месяца	✓
Доход / платёж	50+% после снижения на 30+%	✓
Льготный период	До 6 месяцев / определяется заёмщиком	✓
Процентная ставка	Сниженная до 2/3 среднерыночной ПСК	✓
Платежи в течение льготного периода	Только на погашение основного долга	✓
Сумма платежей	Не более суммы платежей и % как в обычном периоде / окончание льготного периода при достижении или превышении суммы «стандартных» платежей	✓
Срок действия закона	Бессрочно	✓

???

Сколько или что если НЕТ?

→ Информационное письмо Банка России от 05/04/2020 № 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»

Вопросы?