

20.05.2020
г. Москва

Количество страниц: 7

ИНФОРМАЦИОННЫЙ БЮЛЛЕТЕНЬ

ТЕМА

Памятка по кредитной поддержке физических лиц в период пандемии

В период пандемии коронавируса у большинства людей сократился заработок, а некоторые были даже отправлены в неоплачиваемый отпуск или уволены, в связи с чем многие граждане столкнулись со сложностями погашения кредита из-за отсутствия достаточных средств.

Для поддержки населения государство совместно с банками применяет ряд мер, направленных на облегчение финансовой нагрузки физических лиц.

1. КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ.

Кредитные каникулы позволяют отложить платежи по кредитам на срок до шести месяцев для лиц, оказавшихся в трудной жизненной (финансовой) ситуации. После установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

Важно, что закон не ограничивает количество договоров, по которым может быть предоставлена отсрочка. Однако по одному кредиту (займу) льготный период предоставляется только один раз.

1.1. Условия предоставления кредитных каникул:

№	Критерии для предоставления кредитных каникул	Требования
1.	Субъект	Физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель)
2.	Вид кредитного договора	<ul style="list-style-type: none">• Потребительский кредит (договор займа)• Кредитный договор (договор займа), в т.ч. ипотека¹
3.	Дата договора	До 03.04.2020 г.
4.	Размер кредита (займа)	Не более ² : <ul style="list-style-type: none">• 250 тыс. рублей – для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица;• 300 тыс. рублей – для потребительских кредитов (займов),

¹ Кредитные каникулы также распространяются на физических лиц, имеющих дебетовую карту с овердрафтом

² Максимальные размеры кредитов установлены Постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 435 (в ред. от 10.04.2020) «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».

		<p>заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 100 тыс. рублей – для потребительских кредитов (займов), предусматривающих предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица; • 600 тыс. рублей – для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства; • 2 млн. рублей – для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой; • 4,5 млн. рублей – для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы; • 3 млн. руб. – для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов России, входящих в состав Дальневосточного федерального округа
5.	Снижение дохода заемщика (совокупного дохода всех заемщиков по договору)	За месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении кредитных каникул, более чем на 30 % по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (заемщиков) за 2019 год ³
6.	Длительность кредитных каникул ⁴	Определяется заемщиком, но не может превышать 6 мес.
7.	Дата начала кредитных каникул ⁵	<p>Определяется заемщиком, но</p> <ul style="list-style-type: none"> • не более чем за 14 дней до обращения по потребительскому кредиту, который не обеспечен ипотекой; • не более месяца до обращения по иным договорам.
8.	Срок обращения с заявлением	Не позднее 30.09.2020.
9.	Иное	На момент обращения не должен действовать льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» ⁶

³ Условие предоставления льготного периода в виде снижения дохода более чем на 30% предполагается, пока не доказано иное, однако кредитор вправе запросить у заемщика подтверждающие это условие документы или запросить такую информацию у соответствующих государственных органов;

⁴ В случае, если заемщик в своем требовании к кредитору не определил длительность льготного периода, то льготный период считается равным шести месяцам;

⁵ В случае, если заемщик в своем требовании не определил дату начала льготного периода, то датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору;

⁶ Льготный период, установленный Законом, и льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», при наличии

- 1.2. Заемщик должен направить требование кредитору, который, в течение пяти дней обязан предоставить на него ответ, в том числе, запросить у заемщика или самостоятельно проверить информацию о снижении дохода.

Примерную форму требования заемщика можно посмотреть [по ссылке](#).

Важно, что в случае неполучения заемщиком от кредитора в течение десяти дней ответа о предоставлении кредитных каникул либо об отказе в их предоставлении, то льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не была указана в требовании заемщика.

- 1.3. Заемщик может в течение кредитных каникул досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. В свою очередь, такие платежи будут направляться кредитором в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.
- 1.4. Заемщик вправе в любой момент времени прекратить действие кредитных каникул, направив соответствующее уведомление кредитору.
- 1.5. По окончании льготного периода кредитный договор (договор займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода.
- 1.6. Срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия кредитных каникул.
- 1.7. Подтверждение снижения дохода.

Правительством РФ для целей предоставления льготного периода разработана методика определения среднемесячного дохода заемщика⁷.

В частности, среднемесячный доход заемщика - физического лица определяется как частное от деления всех совокупных доходов заемщика на число календарных месяцев, в каждом из которых были установленные постановлением выплаты.

Таким образом, для определения снижения дохода необходимо учитывать не только фиксированную часть заработной платы заемщика (оклад, ежемесячные надбавки (например, за классный чин, за стаж и т.д.), но и ее переменную часть (премиальные и бонусные выплаты, получаемые клиентом по результатам выполнения определенных планов и/или достижения определенных результатов и т.д.).

Обращаем внимание, что данные выплаты должны быть указаны в трудовом договоре, и с них должны исчисляться и выплачиваться все необходимые налоговые и страховые взносы.

В качестве документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, рекомендуется представлять⁸:

соответствующих условий могут быть предоставлены одному и тому же заемщику в любой последовательности, однако не могут быть установлены одновременно;

⁷ 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)»

- справку о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога;
- выписки из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного;
- листок нетрудоспособности, выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке;
- иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

1.8. Начисление процентов в период кредитных каникул.

Между тем, проценты по кредиту или займу в льготный период начисляются в следующем размере:

- по кредитным картам и потребительским кредитам в льготный период на сумму основного долга (или задолженности по карте) начисляются проценты по льготной ставке, рассчитываемой как 2/3 среднерыночной ставки по аналогичному виду кредита (займа), которую рассчитывает Банк России и которая была актуальна на дату направления заемщиком требования кредитору;
- по ипотечным кредитам — начисляются проценты по ставке, установленной в договоре ипотеки.

По окончании кредитных каникул заемщик должен будет платить в следующем порядке⁹:

№	Вид кредита/займа	Условия оплаты
1.	Кредитная карта	Начисленные за льготный период проценты должны быть выплачены заемщиком в течение 24 месяцев равными ежемесячными платежами. Первый платеж — через 30 дней после истечения льготного периода. Сумма долга по кредитной карте после окончания льготного периода обслуживается в соответствии с условиями банка-эмитента.
2.	Потребительский кредит	Начисленные за льготный период проценты, а также просроченные проценты, пени и штрафы, образовавшиеся до начала льготного периода, выплачиваются заемщиком кредитору после завершения погашения потребительского кредита ежемесячными платежами. Величина таких платежей не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа)
3.	Ипотечный кредит	Не выплаченные во время льготного периода платежи по основному долгу и процентам должны быть выплачены заемщиком после погашения ипотечного кредита ежемесячными платежами.

⁸ Информационное письмо Банка России от 31.03.2020 № ИН-06-59/42 «О предоставлении льготного периода в связи с уменьшением уровня дохода заемщика»

⁹ https://cbr.ru/faq/support_measures/

	Величина платежей не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа).
--	---

2. КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ПО ИПОТЕКЕ.

Если воспользоваться кредитными каникулами в вышеуказанном порядке не получается, то следует обратить внимание на другие кредитные каникулы, предоставляемые по ипотечным кредитам с 2019 года на основании ст. 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Существенные отличия от указанного ранее порядка заключаются в следующем:

- максимальный размера кредита (займа), составляет 15 млн. рублей¹⁰;
- подтверждение снижения дохода должно представляться за два месяца, предшествующих дате подачи заявления, по сравнению со среднемесячным доходом за предшествующие 12 месяцев;
- срок начала кредитных каникул может быть дата на два месяца раньше даты обращения с требованием к кредитору.

3. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И КОНВЕРТАЦИЯ ВАЛЮТЫ КРЕДИТА.

В случае, если Вы не можете получить ни один из кредитных каникул, описанных выше, из-за несоответствия каким-либо требованиям, то следует рассмотреть возможность обратиться в кредитную организацию с требованием о реструктуризации долга: пересмотре условий кредита, отсрочке платежей на определенный период, уменьшении суммы ежемесячных платежей с увеличением срока кредита и т.п.

3.1. Банк России неоднократно рекомендовал кредитным организациям расширить возможности по реструктуризации кредитов населению¹¹ следующим образом:

- применить порядок, аналогичный кредитным каникулам без учёта каких-либо из условий;
- не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договору кредита (займа);
- изменить валюту кредитования на российские рубли.

3.2. Важно, что такую реструктуризацию можно проводить и в случае, если ранее заемщиком было реализовано право на льготный период, предусмотренный вышеуказанной статьёй.

¹⁰ Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика»;

¹¹ Информация Банка России от 17.04.2020 «Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан, поддержке кредитования экономики, временному смягчению ПОД/ФТ и валютного контроля», Информационное письмо Банка России от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ», Информационное письмо Банка России от 20.03.2020 N ИН-06-59/22 «О предоставлении отсрочки (уменьшении) платежей в связи с коронавирусной инфекцией (COVID-19)»

- 3.3. Реструктуризация долгов с 01.03.2020 по 30.09.2020 года не должна повлиять на кредитную историю заемщиков. Банк России рекомендует бюро кредитных историй не учитывать данные случаи при формировании индивидуального рейтинга заемщика¹².

4. СМЯГЧЕНИЕ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕИСПОЛНЕНИЕ КРЕДИТА И ЗАЙМА.

- 4.1. В отношении лиц, которые воспользовались кредитными каникулами не допускаются:
- начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа);
 - предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору (договору займа);
 - обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору (договору займа),
 - обращение с требованием к поручителю (гаранту).

Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

- 4.2. Кроме того, Банк России рекомендовал приостановить до 30.09.2020 года процедуры принудительного выселения из жилых помещений, на которые кредиторами ранее было обращено взыскание.
- 4.3. Жилищным накопительным кооперативам рекомендуется также приостановить до 30.09.2020 принудительное выселение из жилых помещений в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по уплате взносов в ЖНК.

Данная рекомендация распространяется как на заемщиков-должников, членов ЖНК (бывших собственников и членов ЖНК), а также на совместно проживающих с ними лиц.

- 4.4. Согласно разъяснениям Верховного Суда РФ¹³, вне зависимости от наличия или отсутствия оснований для предоставления кредитных каникул, и от того, воспользовался ли заемщик своим правом на изменение условий кредитного договора (договора займа), заемщик может быть освобожден от ответственности на основании ст. 401 ГК РФ за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, если нарушение обязательства произошло не по его вине, в том числе если исполнение оказалось невозможным вследствие чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, в том числе связанных с установленными ограничительными мерами (например, если заемщик не мог воспользоваться системой онлайн-платежей, а также не мог совершать платежи обычным способом).

¹² Информационное письмо Банка России от 27.04.2020 № ИН-05-47/83 «В дополнение к информационному письму от 07.04.2020 № ИН-05-47/52»

¹³ «Обзор по отдельным вопросам судебной практики, связанным с применением законодательства и мер по противодействию распространению на территории Российской Федерации новой коронавирусной инфекции (COVID-19) N 2», утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 30.04.2020

5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ МЕРЫ ПОДДЕРЖКИ ОТ БАНКОВ.

Некоторые банки не только выполняют законодательные требования в части предоставления льготных периодов и выполнения рекомендаций регулятора, но и сами вводят дополнительные меры поддержки.

- 5.1. Например, Банк ПАО «ВТБ» значительно увеличил максимальные размеры кредитов, по которым можно получить льготный период, а также изменил условие о снижении дохода заемщика на 30 %. По условиям данного банка любое лицо, у которого снизился доход вне зависимости от размера такого снижения, вправе претендовать на кредитные каникулы при соблюдении ряд иных условий. Между тем, данное требования не распространяется на автотранспортные кредиты. Подробнее по [ссылке](#).
- 5.2. В свою очередь, АО «Альфа-Банк» предлагает получить льготный период, предусмотренные государственной поддержкой, так и разработало собственные кредитные каникулы, но только для добросовестных лиц, имеющих хорошую кредитную историю без просрочек по платежам ни в каких банках. По данной программе максимальные размеры кредита по большей части не ограничены, однако все же банк оставляет требование о снижении дохода на 30% и более для ипотечных кредитов. Дополнительно по [ссылке](#).
- 5.3. ПАО «Сбербанк» также разработал собственную программу кредитных каникул без ограничений по суммам кредитов, в том числе для тех, кто частично потерял доход, в виде отсрочек платежей или рефинансирования. Больше информации по [ссылке](#).
- 5.4. Рекомендуем при обращении в Ваш банк изучить все предлагаемые программы как государством, так и самими кредитными организациями, и выбрать наиболее подходящие условия.

Предъявление дополнительных условий кредитным каникулам и к заемщикам, отличных от требований, предусмотренных законодательством или размещенных на официальных Интернет-сайтах банков, может быть признано нарушением законодательства, а, следовательно, основанием для их привлечения к ответственности.



Яков Лазарев

к.ю.н., старший консультант

lyo@kplf.ru

+7 (495) 72 939 72



Дарья Белова

младший консультант

bda@kplf.ru

+7 (495) 72 939 72

