

О возможности установления заемщикам льготного периода в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ

Согласно Федерального закона от 03.04.2020 № 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», гражданам, совокупный доход которых за предшествующий месяц снизился более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год, могут обратиться в банк для получения льготного периода (кредитных каникул) на срок до 6 месяцев.

В течение льготного периода возможно, как приостановление исполнения обязательств заемщика по погашению основного долга и уплаты процентов, так и уменьшение размера платежей в соответствии с требованием заемщика.

В течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по кредитному договору и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающий обязательства по соответствующему кредитному договору, и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

В течение льготного периода на сумму основного долга начисляются проценты по ставке равной 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости кредита по состоянию на квартал, в течение которого заемщиком было направлено требование. Среднерыночные значения полной стоимости потребительского кредита (займа), определенные для кредитных организаций приведены на сайте Банка России в сети Интернет по адресу: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/.

Для предоставления заемщику льготного периода необходимо соблюдение следующих условий:

1. Размер первоначально выданного кредита не превышает максимальный размер, установленный постановлением Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 435, а именно:

- для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются физические лица, - 250 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов, заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели, - 300 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов (займов), предусматривающих предоставление потребительского кредита с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица, - 100 тысяч рублей;
- для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства - 600 тысяч рублей;
- для кредитов, выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства, по которым обеспечены ипотекой:
 - 4,5 млн. рублей - для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы;
 - 3 млн. рублей - для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа;
 - 2 млн рублей - в иных случаях.

2. На момент обращения заемщика с требованием, в отношении такого кредитного договора не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

3. Заемщик обратился с требованием об установлении льготного периода не позднее 30 сентября 2020 года.

4. Кредитный договор заключен до 3 апреля 2020 года.

5. Совокупный доход за предшествующий месяц снизился более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год.

При этом расчет среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, должен производиться на основании методики, утвержденной Постановлением 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)".

Для подтверждения снижения дохода за последний месяц по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год более чем на 30%, в банк могут быть предоставлены следующие документы:

- справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме ФНС за текущий год и за 2019 год (справка 2-НДФЛ от работодателя);
- налоговая декларация индивидуального предпринимателя;
- иной официальный документ, подтверждающий снижение дохода более чем на 30%;
- документ о регистрации гражданина в качестве безработного;
- листок нетрудоспособности (на срок не менее 1 месяца).

В случае непредставления заемщиком документов в определенные законом сроки (в течение 90 дней, в отдельных случаях по уважительным причинам срок может быть продлен до 120 дней) либо не подтверждения на основании представленных документов факта снижения дохода заемщика более чем на 30 % по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год льготный период не будет считаться подтвержденным, и банком будет восстановлен прежний график платежей по кредитному договору, действовавший до обращения заемщика за предоставлением льготного периода.

В этом случае заемщик обязан оплатить пропущенные платежи и уплатить неустойку (штрафы, пени) за просрочку исполнения обязательств по кредитному договору. Информация о просроченной задолженности будет направлена в бюро кредитных историй.

Установление льготного периода по каждому кредитному договору предоставляется только один раз.