

*Информация публикуется во исполнение письма
Банка России от 12.04.2022 № 02-59-3/2966.*

Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ возобновляет программу предоставления бизнесу кредитных каникул, которая проводилась в 2020 году из-за коронавируса и наложенных на бизнес временных санитарных ограничений. Принятый закон не меняет условия ранее применявшихся кредитных каникул для бизнеса, а просто распространяет действие Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ (закон о кредитных каникулах) на 2022 год.

Под кредитными каникулами закон понимает льготный период кредитования, в течение которого заемщик вправе не исполнять свои обязательства (либо их часть) по ранее заключенному договору займа. Неисполнение обязательств может заключаться либо в неуплате всех полагающихся по договору платежей и процентов, либо в уменьшении размера платежей. Такое неисполнение кредитных обязательств не считается нарушением условий договора займа и не является основанием для применения к заемщику мер финансовой ответственности. Сумма процентов и неустоек, не уплаченная заемщиком до установления каникул, временно замораживается и уплачивается после окончания льготного периода.

По окончании кредитных каникул в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма «замороженных» обязательств по процентам, которые не были уплачены в связи с предоставлением льготного периода. Проценты начисляются исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий договора займа (ч. 13 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Продолжительность льготного периода кредитования может составлять 6 месяцев. Это максимальная продолжительность кредитных каникул. Конкретный срок льготного периода устанавливает сам заемщик (ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ). Если заемщику для стабилизации бизнеса достаточно, например, 4 месяцев каникул, то он указывает это в требовании о предоставлении каникул.

В период кредитных каникул кредитор не вправе:

- требовать уплаты платежей по кредитному обязательству в полном объеме;
- требовать досрочного исполнения обязательств по договору займа;
- начислять неустойку и пени за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату займа;
- начислять штраф и пени за неуплату/неполную уплату процентов на сумму займа;
- обращать взыскание на предмет залога, обеспечивающий обязательства по соответствующему договору займа;
- требовать исполнения кредитных обязательств с поручителей заемщиков.

Одновременно прекращаются и обязательства кредитора по предоставлению заемщику, воспользовавшемуся кредитными каникулами, новых заемных денежных средств на весь срок действия льготного периода. Кредитные каникулы предоставляются исключительно в заявительном порядке. Для того, чтобы ими воспользоваться, заемщик должен направить кредитору соответствующее требование. Без предъявления такого требования льготный период заемщику предоставлен не будет.

Право на кредитные каникулы предоставляется как индивидуальным

предпринимателям, так и организациям, отвечающим ряду обязательных требований. К числу заемщиков, которые могут рассчитывать на кредитные каникулы, относятся:

- организации и ИП, относящиеся к субъектам МСП и осуществляющие деятельность в отраслях экономики, определенных Правительством РФ (ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ);
- ИП, чьи доходы за месяц, предшествующий месяцу обращения за предоставлением каникул, были снижены более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2021 год (п. 2 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Таким образом, для предоставления льготного периода кредитования заемщик должен либо относиться к субъектам МСП и работать в пострадавшей отрасли экономики, либо просто иметь статус ИП, но при этом доказать, что его доходы уменьшились более чем на 30% по сравнению с прошлым годом. В первом случае кредитные каникулы означают полное прекращение обязательств по договору займа, во втором – как прекращение обязательств, так и уменьшение ежемесячных выплат по займу (по выбору самого ИП).

Если заемщик является ИП, то он самостоятельно выбирает то основание, по которому ему будет проще получить кредитные каникулы. Но если ИП выбирает каникулы по второму основанию (по причине снижения доходов), то он должен учитывать, что каникулы в таком случае будут предоставлены только по займам, чей размер не превышает пороговых значений, установленных постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 435.

Уточнить, относится ли организация или ИП к субъектам МСП, можно в Едином реестре, который ведет ФНС России. Перечень пострадавших отраслей отечественной экономики, которым в 2020 году предоставлялись кредитные каникулы, был утв. постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 434. Методика расчета среднемесячного дохода ИП в целях установления льготного периода утв. постановлением Правительства РФ от 03.04.2020 № 436.

Для получения кредитных каникул организация и ИП должны направить кредитору требование о предоставлении льготного периода кредитования. Единой формы требования не установлено. Порядок и способ направления требования установлен в договоре займа с заемщиком. Требование об установлении кредитных каникул разрешается направить кредитору любое время, но не позднее 30 сентября 2022 года. В требовании компания/ИП должны указать срок (не более 6 месяцев), в течение которого осуществляется приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по договору.

Если ИП обращается за предоставлением каникул не как субъект МСП, работающий в пострадавшей отрасли экономики, а как физлицо, то в требовании он может поставить вопрос об уменьшении ежемесячных платежей по договору.

Также в требовании заемщик должен указать, что льготный период устанавливается в соответствии с Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ. Заемщик вправе указать в требовании также дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее дня направления самого требования. Если заемщик не определил длительность льготного периода, а также дату его начала, продолжительность

каникул считается равной 6 месяцам, а датой их начала – дата направления требования в банк (ч. 4 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Кредитор, получивший требование заемщика, в 5-дневный срок обязан его рассмотреть и сообщить заемщику об изменении условий договора займа (приостановление исполнения обязательств или уменьшение ежемесячных платежей).

При этом заемщик вправе в любой момент в течение кредитных каникул прекратить их действие, направив кредитору соответствующее уведомление. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором такого уведомления. В этих случаях кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору не позднее 5 дней после дня получения уведомления об отмене кредитных каникул (ч. 11 ст. 7 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ).

Наравне с кредитными каникулами кредитор может устанавливать дополнительно собственные программы поддержки и реструктуризации обязательств. Для уточнения действующих программ и их условий рекомендуем обращаться к кредитору в порядке, прописанном в заключенном договоре займа.