Кредитные каникулы: кто может воспользоваться и на каких условиях

Федеральным законом от 03.04.2020 №106-ФЗ (далее – Закон №106-ФЗ) внесены изменения 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.

Законом №106-ФЗ, в частности, предусматривается льготный период с отсрочкой погашения суммы основного долга и уплаты процентов по кредитам (займам) для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства в отдельных сферах деятельности.

Согласно Закону №106-ФЗ заемщик – физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший кредитный договор (договор займа), вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года обратиться к кредитору с требованием об изменении условий договора, предусматривающим приостановление исполнения обязательств на срок, определенный заемщиком (льготный период), при одновременном соблюдении установленных условий.

В перечне таких условий: размер кредита, не превышающий установленный максимальный размер; снижение дохода заемщика более чем на 30 процентов; на момент обращения в отношении кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

Требование заемщика - индивидуального предпринимателя вместо приостановления исполнения своих обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода - не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода, с соблюдением определенных условий.

При этом кредитор будет вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие снижение дохода. В этом случае заемщик будет обязан их представить не позднее 90 дней после дня представления кредитору требования.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки.

По окончании льготного периода сумма начисленных процентов фиксируются в качестве обязательства заемщика, которое погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней.

Аналогичные правила предоставления льготного периода (за некоторыми исключениями и особенностями) устанавливаются для субъектов малого и среднего предпринимательства в определенных отраслях экономики.

Изменение условий кредитного договора, договора займа не требует согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта.