



Малый и средний бизнес может воспользоваться кредитными каникулами

Субъекты малого и среднего предпринимательства, осуществляющие деятельность в отраслях экономики, включенных в перечень наиболее пострадавших от распространения коронавирусной инфекции, вправе получить 6-месячную отсрочку платежей по любым кредитным договорам,

заключенным до 3 апреля.

На кого распространяются каникулы? Все субъекты малого и среднего предпринимательства, работающие в отраслях, определенных правительством.

На какие договоры распространяются каникулы? Любые кредитные договоры и договоры займа, заключенные с кредитными организациями или некредитными финансовыми организациями до вступления в силу новых правил, т.е. до 3 апреля.

В чем суть каникул? Заемщик вправе "заморозить" платежи по кредиту на срок до полугода со дня подачи обращения или позже. Обратиться в банк нужно не позднее 30 сентября.

У индивидуальных предпринимателей есть дополнительная опция: вместо "заморозки" платежей ИП вправе платить их в сниженном размере в период каникул.

Длительность каникул заемщик определяет самостоятельно. Если заемщик не укажет конкретный срок и его начало, он принимается за шесть месяцев с момента направления требования о предоставлении каникул.

Важный момент: если к началу кредитных каникул у заемщика была обязанность уплатить проценты и штрафы за ненадлежащее исполнение своих обязательств, она также "замораживается".

Что будет после окончания кредитных каникул? Заемщик возобновит оплату кредита на условиях, аналогичных периоду до каникул (т.е. никаких повышенных платежей не будет).

Срок возврата кредита пролонгируется с тем расчетом, чтобы заемщик вернул задолженность, образовавшуюся за время каникул.

Как получить кредитные каникулы? Направить требование кредитору способом, предусмотренным в договоре. ИП может направить требование с помощью мобильного телефона. Прилагать к требованию какие-либо документы не нужно.

Кредитор обязан сообщить о предоставлении кредитных каникул в течение 5-ти дней. Если в течение 10-ти дней заемщик не получит ответ, каникулы считаются предоставленными с даты, указанной в требовании.

Есть ли особенности расчета процентов, которые "набегают" за период каникул? Проценты начисляются в том же размере, как если бы заемщик продолжал исполнять прежние условия кредитного договора. Такие проценты после окончания кредитных каникул включаются в сумму основного долга.

Может ли заемщик продолжать получать деньги по открытой кредитной линии? Нет, на период каникул обязательства кредитора по предоставлению денежных средств приостанавливаются.

Можно ли досрочно гасить кредит в период каникул? Да, можно. При этом каникулы не прекращаются, пока сумма досрочных платежей не достигнет общей суммы платежей по основному долгу и процентам, которые приходятся на льготный период.

Можно ли прекратить кредитные каникулы? Да, в любой момент по заявлению заемщика.

Альтернатива для ИП с потребительскими кредитами (займами)

ИП, у которых есть потребительские кредиты, могут воспользоваться иным механизмом кредитных каникул.

Основные отличия этого механизма от кредитных каникул для малого и среднего бизнеса в следующем:

- ИП может работать в любых отраслях;
- максимальная сумма кредита лимитирована;
- одним из условий получения кредита является снижение дохода за месяц, предшествующий обращению, более чем на 30% от среднемесячного дохода заемщиков (созаемщиков) за 2019 год. Это обстоятельство нужно подтвердить;
- за время каникул проценты начисляются по льготной ставке — 2/3 от среднерыночного значения ставок по потребительским кредитам (исключение — кредиты, обеспеченные ипотекой);
- проценты, начисленные за период каникул, уплачиваются заемщиком после исполнения графика платежей, а не включаются в сумму основного долга как это предусмотрено для МСП;
- дата начала каникул может быть определена заемщиком "задним числом", но не ранее чем за 14 дней до даты обращения к кредитору.

Документ: Федеральный закон от 03.04.2020 N 106-ФЗ