Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Бесплатно подписаться на обзоры на сайте КонсультантПлюс

МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС МОЖЕТ ВОСПОЛЬЗОВАТЬСЯ

КРЕДИТНЫМИ КАНИКУЛАМИ: ОБЗОР НОВОГО ЗАКОНА

Субъекты малого и среднего предпринимательства из пострадавших секторов экономики вправе по первому требованию получить 6-месячную отсрочку платежей по любым кредитным договорам, заключенным до 3 апреля.

Кредитные каникулы: кто может воспользоваться и на каких условиях

**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.

**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 может быть лимитирована правительством;

- 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 подтверждать;

- 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 http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061