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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627703814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) в [отраслях](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9B592FF169DC4497B887FB187153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F862F773814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI), определенных правительством.

**На какие договоры распространяются каникулы?** Любые кредитные договоры и договоры займа, [заключенные](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627703814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627773814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) со дня подачи обращения или позже. Обратиться в банк нужно [не позднее 30 сентября](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627703814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI).

У индивидуальных предпринимателей есть дополнительная опция: вместо "заморозки" платежей ИП [вправе платить](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627713814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) их в сниженном размере в период каникул.

Длительность каникул заемщик [определяет](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627773814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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"](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626723814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI).

**Что будет после окончания кредитных каникул?** Заемщик [возобновит оплату](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626763814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627743814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8627753814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) о предоставлении кредитных каникул в течение 5-ти дней. Если в течение 10-ти дней заемщик не получит ответ, каникулы [считаются предоставленными](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F86277A3814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) с даты, указанной в требовании.

**Есть ли особенности расчета процентов, которые "набегают" за период каникул?** Проценты начисляются [в том же размере](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626763814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI), 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626733814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI).

**Можно ли досрочно гасить кредит в период каникул?** Да, можно. При этом каникулы [не прекращаются](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626713814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI), 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8626703814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) по заявлению заемщика.

Альтернатива для ИП с потребительскими кредитами (займами)

ИП, у которых есть потребительские кредиты, могут воспользоваться [иным механизмом](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F862B723814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F862B733814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) лимитирована правительством;

- одним из условий получения кредита является [снижение дохода](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F862B703814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) 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](consultantplus://offline/ref=BB80012B5EF1513729B9A981E2169DC44B768375B38E153DF4ABF68C8B81C10DD0DE1176D17F8629763814C8D897435A285E645C9BE7F1D3PDgDI) - 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