

# МАЛЫЙ И СРЕДНИЙ БИЗНЕС. ВОПРОСЫ И ОТВЕТЫ

1 июня 2022



## КРЕДИТЫ

### 1. Есть ли кредиты по льготной ставке для МСП?

Сейчас для субъектов МСП доступны несколько антикризисных программ льготного кредитования. Они дают возможность бизнесу получить кредиты на пополнение оборотных средств и инвестиционные проекты.

По программе оборотного кредитования Банка России малый бизнес может получить льготный кредит (или рефинансировать ранее полученный) **по ставке не выше 15% годовых, средний — по ставке не выше 13,5%**. Срок действия программы — до 30 декабря 2022 года. [Список банков](#).

Инвестиционный кредит можно получить по расширенной программе стимулирования кредитования субъектов МСП, которую реализует АО «Корпорация «МСП» совместно с Банком России. **Ставки по ней также не превысят 15% для малых и 13,5% для средних предприятий**. Срок действия программы — до 31 декабря 2022 года. Список банков, которые выдают такие кредиты (по ссылке)

По программе Минэкономразвития («1764», в рамках нацпроекта МСП) бизнес может взять кредит на пополнение оборотных средств или реализацию инвест проекта **по ставкам 13,5–15% в 100 российских банках**. [Список банков](#), которые выдают такие кредиты (по ссылке)

## ЗОНТИЧНЫЕ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА

### 1. У меня небольшой бизнес и нет залогового имущества. Как получить кредит, если я не могу предоставить залог?

В случае, если у Вас не хватает залога для получения финансирования, самый простой и быстрый способ — **воспользоваться «зонтичным» поручительством Корпорации «МСП»:**

1. оно покрывает до 50% от суммы кредита;
2. для предпринимателей такое поручительство бесплатное, комиссию платит банк;
3. поручительство будет предоставлено при выдаче кредита **при условии, что заемщик находится в реестре субъектов МСП и удовлетворяет ряду других требований. То есть «зонтичное» поручительство предоставляется заемщику автоматически.**

Список банков, участвующих в «зонтичном» механизме предоставления поручительств, можно найти на [сайте Корпорации «МСП»](#).



**Если ваш банк не входит в этот список, есть два варианта:**

- ▶ **воспользоваться независимой гарантией Корпорации «МСП»** (также покрывает до 50% суммы кредита). Привлечь независимую гарантию в качестве залогового обеспечения можно в аккредитованных Корпорацией [банках](#). Заемщику нужно будет оплатить комиссию — от 0,1 до 0,75% годовых от размера гарантии;
- ▶ для небольших кредитов региональные гарантийные организации могут выдать **поручительство в объеме до 25 млн рублей (до 70% кредита)**. Контакты этих организаций размещены на [сайте Корпорации «МСП»](#). Поручительства региональных гарантийных организаций также платные — от 0,5 до 3% годовых.

## КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

### 1. Что такое кредитные каникулы?

Кредитные каникулы позволяют заемщику в случае сокращения дохода временно приостановить платежи по кредиту (займу) или снизить их размер. Кредитор (банк, МФО, КПК) не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик проходит по критериям [закона](#).

## 2. Кому положены кредитные каникулы?

Кредитными каникулами могут воспользоваться граждане, доход которых за месяц, предшествующий месяцу обращения, **сократился минимум на 30%** по сравнению с их среднемесячным доходом в 2021 году.

ИП и субъекты МСП могут претендовать на каникулы независимо от динамики их доходов. Для бизнеса единственное условие — наличие его кода ОКВЭД в [перечне пострадавших отраслей](#). Правительство РФ включило в этот перечень, в частности, сельское хозяйство, туризм, общественное питание, медицину, информационные технологии, розничную торговлю, а также производство продуктов питания, одежды, мебели, бытовой химии.

**Наличие просроченной задолженности не влияет на возможность обращения за каникулами.**



## 3. Куда, как и к кому обратиться за кредитными каникулами?

**Обращаться с требованием необходимо в банк, в котором был оформлен кредит.** В течение 5 дней после получения требования банк обязан уведомить заемщика о предоставлении каникул.

В обращении нужно указать, что вы хотите получить кредитные каникулы по закону № 106-ФЗ (в редакции от 8 марта 2022 года № 46-ФЗ), и указать срок. Также возможна реструктуризация на условиях банка или МФО, но они могут существенно отличаться от «каникул по закону».

## 4. По каким кредитам можно получить кредитные каникулы?

**По всем видам кредитов и займов, выданных до 1 марта 2022 года.** Если у заемщика несколько кредитов, по закону о кредитных каникулах можно запросить отсрочку по каждому из них. **Но только один раз.**

Для граждан возможность взять каникулы распространяется на кредиты и займы, размер которых не превышает установленного Правительством лимита. Сейчас **для потребительских кредитов он составляет 300 000 рублей (350 000 рублей для ИП), для ипотечных — от 3 до 6 млн рублей в зависимости от региона, для автокредитов — 700 000 рублей, для кредитных карт — 100 000 рублей.** По кредитам для бизнеса такие лимиты не установлены.

Перечень отраслей, на которые распространяются кредитные каникулы для бизнеса, определяет Правительство России.

**Если вы уже получали кредитные каникулы в 2020 году из-за пандемии, это не мешает вам обратиться за новым льготным периодом в связи с санкциями.** Кроме того, если вы уже брали **ипотечные каникулы, и они закончились,** можно воспользоваться льготным периодом по новому закону.

## 5. В течение какого срока можно будет обратиться за кредитными каникулами?

Это можно сделать в течение шести месяцев, до 30 сентября 2022 года. Но Правительство при необходимости может продлить этот период.

## 6. На какой период предоставят кредитные каникулы?

На срок до полугода. Если у заемщика ситуация улучшилась, он может в любой момент выйти из каникул и вернуться в график платежей. Нужно просто сообщить об этом в банк.

## 7. Как начисляются проценты в период кредитных каникул?

**По потребительским кредитам (займам) и кредитным картам банк начислит проценты в размере 2/3 среднерыночной полной стоимости кредита,** рассчитанной за IV квартал 2021 года. По ипотеке — в размере, который прописан в договоре, но на остаток суммы основного долга, как будто заемщик в течение каникул продолжает гасить кредит в полном объеме **(соответственно, база для начисления процентов постепенно будет уменьшаться).** И по ипотеке, и по потребительским кредитам и займам срок возврата автоматически увеличится в пределах использованного периода каникул.

Субъектам МСП, получившим кредитные каникулы, проценты начисляются по договорной ставке и после льготного периода включаются в сумму основного долга, тем самым увеличивая базу для начисления процентов. Срок договора увеличивается настолько, насколько это необходимо, чтобы сохранить размер платежа.

До окончания льготного периода кредитор направит заемщику новый график платежей.

## 8. Правомерно ли то, что банк требует плату за услугу «оформление кредитных каникул»? Куда обращаться, если просят заплатить за это?

За оформление кредитных каникул банк не вправе взимать плату. Он также не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик соответствует [критериям закона](#).

Если вы столкнулись с тем, что банк или другой кредитор (МФО, КПК) создает искусственные препятствия для предоставления кредитных каникул, направьте жалобу в Банк России через [Интернет-приемную](#). Приложите любые подтверждающие материалы (подойдет скрин, аудиозапись и так далее).

## 9. Если у меня просрочка по кредиту, что будет с ней после получения кредитных каникул?

Если у вас уже была просрочка по кредиту или займу и вам начислили **неустойку, штрафы или пени, на время каникул их заморозят** — расти они не будут, но после каникул их придется заплатить.

## 10. Как отражаются кредитные каникулы на кредитной истории заемщика?

Кредитные каникулы, предоставленные в 2022 году, будут зафиксированы в кредитной истории, но не испортят ее.

## 11. Я взял каникулы на полгода, но могу возобновить платежи раньше. Что для этого сделать?

**Прервать кредитные каникулы (вернуться в график платежей) можно в любой момент, достаточно уведомить об этом банк.**

А можно не прерывать кредитные каникулы и при этом вносить платежи — они пойдут на погашение основного долга, и после окончания каникул будет начислено

меньше процентов. Если сумма платежей в течение льготного периода достигнет суммы платежей по обычному **графику** — как будто заемщик не брал каникулы, то отсрочка автоматически прекратится. В течение пяти рабочих дней вам направят новый график платежей.

## 12. На каких условиях кредитные каникулы предоставляются индивидуальным предпринимателям — как физлицу или как субъекту МСП?

Индивидуальный предприниматель (ИП) может выбрать один из вариантов: получить право на льготный период по тем же правилам, что и граждане, либо, если его деятельность относится к определенному Правительством перечню отраслей, по правилам для субъектов малого и среднего предпринимательства. **При этом ИП не сможет воспользоваться обоими вариантами кредитных каникул одновременно.**

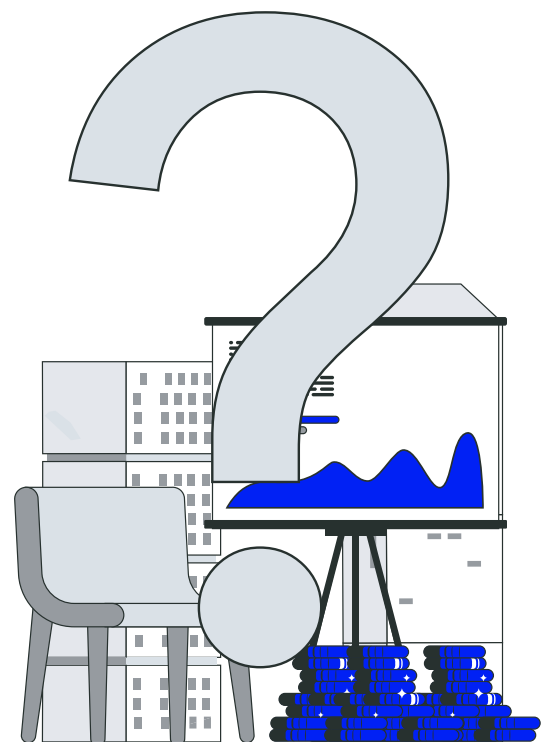
## 13. У меня малый бизнес. Могу ли я оформить кредитные каникулы по дополнительному, а не по основному ОКВЭД?

Учитывается как основной, так и дополнительный ОКВЭД. Если ваш дополнительный код ОКВЭД входит в утвержденный Правительством РФ [перечень пострадавших отраслей](#), вы имеете право воспользоваться кредитными каникулами.

## 14. Банк отказал в кредитных каникулах. Что делать?

Если ваш случай не подходит под условия кредитных каникул, свяжитесь с банком и обсудите возможные варианты изменения графика выплат на **посильный в текущих условиях**. Например, это может быть уменьшение размера ежемесячных платежей за счет увеличения срока погашения долга. Банк России со своей стороны рекомендовал кредиторам идти навстречу заемщикам в этой сложной ситуации.

Условия программы реструктуризации банка или МФО могут существенно отличаться от «каникул по закону» (как ипотечных, так и кредитных). **Внимательно изучите новый график платежей перед тем, как подписывать под изменениями в кредитный договор.**



# КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ ЗАЕМЩИКОВ ФОТ 3.0

## 1. Распространяются ли кредитные каникулы на кредиты по программе «ФОТ 3.0»?

Да, с 7 апреля в параметры программы ФОТ 3.0 внесены изменения. Теперь по таким кредитам также можно взять «каникулы» по № 106-ФЗ, **сохранив льготную ставку.**

## 2. На какой срок я могу взять «каникулы» по ФОТ 3.0? Сохраняется ли ставка?

**Не более 6 месяцев.** При этом срок кредитного договора продлевается на срок «каникул». Льготная ставка 3% сохраняется на весь период действия кредитного договора. При этом, во время «каникул» продолжает действовать условие программы по сохранению занятости не менее **90% сотрудников.**

## 3. Меняется ли сумма ежемесячных платежей после «каникул»?

Да. **Во время «каникул» предприниматель не вносит никакие платежи, но проценты продолжают начисляться.** Когда «каникулы» закончатся — банк пересчитает сумму долга, с учетом накопленных за время «каникул» процентов. Платить нужно будет как раньше — ежемесячно равными долями.

## 4. Когда можно направить в банк требование о предоставлении «каникул»?

С 7 апреля по 30 сентября 2022 года.

## 5. Как направить требование? И как быстро его рассмотрят?

Требование можно направить любым способом, определенным в вашем кредитном договоре для взаимодействия с банком. При этом ИП может обратиться за «каникулами» и по телефону. Банк рассмотрит требование в **течение 5 дней.**

## 6. Когда начинаются «каникулы»?

**Дату начала «каникул» предприниматель может выбрать сам.** Если Вы не укажете в требовании конкретную дату, то «каникулы» начнутся с момента направления



требования об их предоставлении. Длительность «каникул» предприниматель тоже определяет самостоятельно, или банк установит максимальный срок в 6 месяцев

## МОРАТОРИЙ НА БАНКРОТСТВА

1. В начале апреля правительство ввело полугодовой мораторий на банкротства граждан и юрлиц. Он прямо запрещает до 1 октября 2022 года взыскивать деньги с должников, даже если они платежеспособны. Касается ли этот мораторий выплаты алиментов и причиненного вреда? Сохранится ли добровольное банкротство физических лиц?

**В период действия моратория не приостанавливается** исполнительное производство по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, о выплате заработной платы и выходного пособия, об уплате алиментов.

**Мораторий распространяется на подачу заявлений кредиторами.** Сами должники в период действия моратория могут подавать заявления о собственном банкротстве.



2. Начисляются ли в период моратория пени за ненадлежащее исполнение денежных обязательств — платы за коммунальные услуги и платы за жилое помещение (преду-

**смотренные ст. 154 Жилищного кодекса РФ), в отношении граждан и организаций, не заявивших о своем отказе от применения в отношении них моратория на банкротство? Начисляются ли пени в том числе, на неисполненные обязательства по оплате ЖКУ за апрель, май и другие месяцы действия моратория?**

Законом о банкротстве установлено, что на срок действия моратория в отношении должников, на которых он распространяется, **не начисляются неустойки** (штрафы, пени) и иные финансовые санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств и обязательных платежей, за исключением текущих платежей.

В постановлении Верховного Суда Российской Федерации от 24 декабря 2020 г. № 44 также указано, что в период действия моратория **финансовые санкции не начисляются на требования**, возникшие до введения моратория, к лицу, подпадающему под его действие. Вместе с тем, если **при рассмотрении спора** о взыскании неустойки начисленной **за время моратория, будет доказано**, что ссылки ответчика на мораторий являются проявлением заведомо недобросовестного поведения, суд с учетом характера и последствий поведения ответчика **может удовлетворить иск** о взыскании полностью или частично.

## КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ ФИЗЛИЦ

### 1. Как проверить себя на соответствие критерию по потере 30% дохода?

Рассчитать, насколько произошло снижение доходов заемщика, можно по **Методике расчета среднемесячного дохода заемщика**, установленной постановлением Правительства РФ № 436 от 03.04.2020.

### 2. Куда обращаться, если банк отказывается оформить кредитные каникулы?

Отказы банков могут быть обоснованы несоответствием заемщика одному из обозначенных критериев. Если все же все критерии соблюдены, а банк отказывается оформить каникулы, то **нужно подать жалобу в Банк России**, используя интернет-приемную на сайте регулятора.

# ДЕЛИСТИНГ ДЛЯ КОМПАНИЙ-ЭМИТЕНТОВ

## 1. Какие компании попадают под новый закон о делистинге?

**В первую очередь прекращение обращения депозитарных расписок за пределами России затронет наших крупнейших эмитентов.** Под новое регулирование попадают все компании, имеющие в обращении депозитарные расписки. Компании с российским капиталом, которые зарегистрированы за рубежом, новый закон не затронет.



## 2. Могут ли компании остаться на зарубежных площадках?

**Мы подготовили максимально гибкое регулирование.** Эмитенты в отдельных случаях смогут обеспечить продолжение обращения своих расписок. Для этого нужно представить веские основания и необходимые документы в Правительственную комиссию по контролю за осуществлением иностранных инвестиций не позднее пяти рабочих дней после вступления закона в силу.

## 3. По какой схеме будет проходить делистинг?

**Расписки будут конвертироваться в локальные акции согласно действующему законодательству.** Конвертация депозитарных расписок будет происходить также в соответствии с условиями депозитарного договора, на основании которого осуществлялось их размещение. Предложенная схема позволит иностранным инвесторам не потерять свои активы, а сохранить вложенные капиталы, но в иной форме. Это важно для сохранения инвестиционного имиджа российских компаний, как надежного партнера.

## КРЕДИТЫ (ЗАЙМЫ) СУБЪЕКТОВ МСП

В соответствии с частью 13 статьи 7 Закона 106-ФЗ по окончании (прекращении) льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа) **уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа).**

Одновременно частью 13 статьи 7 устанавливается, что срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу) исходя из порядка уплаты платежей в соответствии с указанной частью.

Из этого следует, что **срок возврата кредита (займа) продлевается** настолько, насколько это необходимо для полного погашения обязательств заемщика по кредиту (займу) с учетом необходимости сохранения первоначального размера периодических платежей заемщика.



**Согласно части 25 статьи 6 периодичность погашения новой задолженности, образованной после окончания льготного периода, указана как «равными платежами каждые 30 дней». Таким образом, дата платежа будет ежемесячно меняться для заемщика. При этом, как правило, в банках устанавливается дата погашения минимального платежа по кредиту с лимитом кредитования с фиксированной датой календарного месяца, независимо от количества дней в месяце. Таким образом,**

**для заемщика в течение одного месяца будут установлены разные даты погашения минимального платежа по кредиту и платежа по новому обязательству. Предлагается допустить включение платежа по новому обязательству в состав ежемесячного минимального платежа по договору с соответствующими сроками погашения.**

Руководствуясь частями 25 и 27 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, по окончании льготного периода сумма процентов, начисленных на размер основного долга, а также сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), не уплаченная до установления льготного периода, **фиксируется в качестве обязательства заемщика**. Указанное обязательство заемщика погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней. При этом кредитор обязан направить заемщику график платежей по погашению указанного обязательства заемщика не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Представляется, что норма частей 25 и 27 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сформулирована императивно и не предполагает возможности изменения кредитором даты внесения указанных платежей.

**Часть 26 статьи 6 предусматривает, что доступная сумма кредита с лимитом кредитования уменьшается на размер зафиксированного обязательства заемщика, которое возникло в связи с начисленными процентами в льготный период:**

- а) требует уточнения порядок уменьшения лимита: уменьшается ли он полностью на размер зафиксированного обязательства или только на сумму, подлежащую уплате в текущем месяце;**
- б) требует уточнения порядок восстановления лимита в зависимости от уменьшения в связи с ежемесячным погашением части зафиксированного обязательства.**

В соответствии с частью 26 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, **продолжает действовать на первоначальных условиях, установленных до начала льготного периода**. При этом доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования уменьшается на размер обязательства заемщика, зафиксированный в соответствии с частью 25 указанной статьи, если иное не установлено таким договором.

Представляется, что доступная сумма потребительского кредита (займа) уменьшается на полную сумму обязательств заемщика, зафиксированную в соответствии с частью 25 статьи 6 Закона № 106-ФЗ. **При этом указанная норма носит диспозитив-**

**ный характер**, а значит, стороны кредитного договора (договора займа) не лишены возможности предусмотреть соответствующим соглашением иные условия.

## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ СУБЪЕКТАМ МСП (ЗАКОН № 106-ФЗ)

**В случае применения льготного периода в отношении кредитного договора (займа) заемщика — субъекта МСП, должен/вправе ли кредитор списывать неиспользованный лимит кредитной линии, в случае если с заемщиком был заключен договор кредитной линии? При установлении льготного периода по договору о кредитной линии, заключенному с заемщиком — субъектом МСП, имеет ли право кредитор взимать комиссию за неиспользованный лимит кредитной линии?**

После установления льготного периода обязательства кредитора по предоставлению денежных средств заемщику **приостанавливаются на весь срок действия льготного периода** (часть 10 статьи 7 Закона № 106-ФЗ).

**Полагаем, что в указанном случае кредитор не вправе взимать вознаграждение (плату) с заемщика в связи с тем, что заемщику не оказывается самостоятельная услуга** (заемщик не может воспользоваться такой услугой), что согласовывается с устоявшейся судебной практикой (например, пункт 4 информационного письма Президиума Высшего Арбитражного суда Российской Федерации от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре»).

**В случае, если срок действия соглашения об овердрафте с субъектом МСП превышает срок окончания льготного периода, пролонгации соглашения об овердрафте на срок льготного периода не происходит?**

Права и обязанности сторон, связанные с кредитованием счета (овердрафтом), определяются правилами о займе и кредите (глава 42 ГК РФ), если договором банковского счета не предусмотрено иное (статья 850 ГК РФ).

В соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ **по окончании (прекращении) льготного периода платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки), которые**

аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), а срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу), исходя из порядка уплаты платежей, определенных Законом № 106-ФЗ.

Поскольку срок возврата кредита (займа) продлевается в связи с необходимостью погашения обязательств заемщика по кредиту (займу), исходя из порядка уплаты платежей, установленных частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ, учитывая правовую природу соглашения о кредитовании счета (овердрафте), полагаем, что **не усматривается правовых основания для неприменения кредиторами указанной нормы.**

## **Обязан ли банк предоставить заемщику — субъекту малого и среднего предпринимательства (далее — МСП) льготный период по соглашению об овердрафте, заключенному до даты вступления в силу Закона 106-ФЗ, по кредитам, выданным после указанной даты?**

По данному вопросу обращаем внимание на информационное письмо Банка России от 18.05.2020 № ИН-06-59/90 «О применении Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений 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». При этом, по нашему мнению, **заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием лишь по траншам, выданным до вступления в силу Закона № 106-ФЗ (до 03.04.2020).**

## **Возможно ли получение льготного периода по взятому по программе стимулирования кредитования субъектов МСП кредиту по ставке 8,5% годовых?**

Да, возможно. В [законе](#) нет запрета на получение льготного периода по кредиту, взятому по программе стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

## **Может ли юридическое лицо, относящееся к субъектам малого и среднего предпринимательства, воспользоваться льготным периодом по кредитному договору (договору займа) при наличии просроченных платежей по такому договору?**

Да, может. Если сфера деятельности компании относится к [перечню отраслей экономики](#), наиболее пострадавших в результате пандемии, то **кредитор не вправе отказы-**

**вать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика** в соответствии с [Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ](#). Кредитные каникулы (льготный период) должны предоставляться бесплатно, без взимания каких-либо комиссий. В таком случае проценты, штрафы и пени (даже по ранее возникшим обязательствам) фиксируются и выплачиваются после окончания льготного периода. Кроме того, если сфера деятельности такого заемщика не относится к [перечню отраслей экономики](#), наиболее пострадавших в результате пандемии, заемщику может быть предоставлен льготный период по собственным программам кредитора при их наличии. [Закон № 106-ФЗ](#) в этом случае применяться не будет.

## **Каникулы субъектам МСП могут ли быть предоставлены не один раз в рамках шестимесячного срока? Например, сначала на два месяца, а потом еще на два?**

Исходя из смысла норм Закона № 106-ФЗ, **заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода по одному и тому же кредитному договору** (договору займа) только один раз, даже в случае если длительность предоставленного льготного периода составила менее шести месяцев.

## **В целях применения Закона № 106-ФЗ можно использовать только основной ОКВЭД или сколько-то дополнительных тоже можно? И распространяется ли на Закон № 106-ФЗ разъяснение Минэкономразвития об ОКВЭД?**

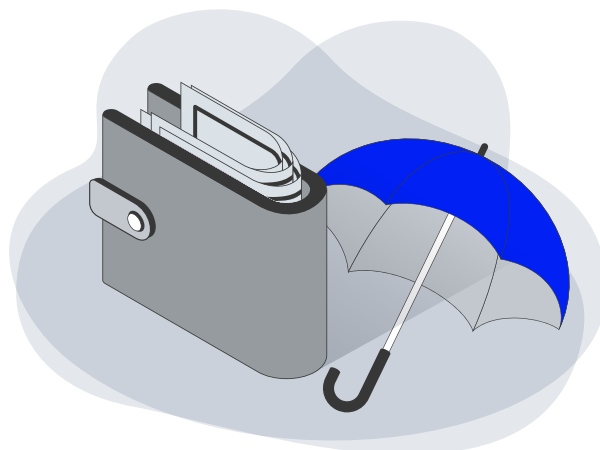
Как представляется, условием, при котором заемщик, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляющим деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации, **вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода** в соответствии со статьей 7 Закона № 106-ФЗ, является условие об осуществлении деятельности в указанных отраслях экономики Российской Федерации.

Перечень таких отраслей установлен Постановлением Правительства Российской Федерации от 10.03.2022 № 337 «Об утверждении перечня отраслей, в которых осуществляет деятельность заемщик, указанный в части 1 статьи 7 Федерального закона «О внесении изменений 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» и о признании утратившими силу отдельных положений некоторых актов Правительства Российской Федерации» (далее — Перечень, Постановление № 337 соответственно).



При этом обращаем внимание, что в Постановлении № 337 отсутствуют положения, предусматривающие, что осуществляемая заемщиком деятельность в отраслях, определенных Постановлением № 337, должна являться для такого заемщика основной.

Также, с учетом позиции Минэкономразвития России, отраженной в письме от 15.04.2020 № Д13 и-11577, по нашему мнению, в случае если в Перечне указан целиком класс или подкласс для одной из отраслей, это означает, что все входящие в него группировки (группы, подгруппы, виды) также включены в Перечень.



## ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ ПО 106-ФЗ ИНДИВИДУАЛЬНЫМ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯМ, САМОЗАНЯТЫМ ГРАЖДАНАМ

### Могут ли самозанятые граждане рассчитывать на предоставление льготного периода по кредитному договору (договору займа)?

Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ **не содержит ограничений на предоставление льготного периода самозанятым гражданам на общих основаниях**, предусмотренных статьей 6 закона. В частности, самозанятые граждане могут подать требование о предоставлении льготного периода по кредитному договору (договору займа), если их доходы за месяц, предшествующий дате подачи требования, снизились не менее чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2019 году, а также при соблюдении иных условий, установленных статьей 6 закона. При этом необходимо помнить, что **снижение дохода заемщика должно быть документально подтверждено**, а отсрочкой можно воспользоваться, обратившись к кредитору не позднее 30 сентября 2020 года, в том числе при помощи средств подвижной радиотелефонной связи.

### Имеют ли право на льготный период, предусмотренный законом для индивидуальных предпринимателей, заемщики — физические лица с кредитными договорами на условиях для

## **физических лиц, которые одновременно на дату оформления кредита (займа) являлись индивидуальными предпринимателями или стали индивидуальными предпринимателями в течение срока действия кредитного договора?**

Закон № 106-ФЗ предусматривает право на обращение к кредитору с требованием о предоставлении **льготного периода для нескольких категорий заемщиков**, в том числе для индивидуальных предпринимателей. В данном случае следует учитывать статус заемщика на момент заключения кредитного договора (договора займа).

## **Закон № 106-ФЗ предусматривает ряд последствий обращения заемщика к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), в том числе кредитного договора, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой. Какими критериями должен руководствоваться кредитор, рассматривая требование заемщика — индивидуального предпринимателя? Требуется ли в данном случае представление документов, подтверждающих статус индивидуального предпринимателя?**

**Для заемщика — индивидуального предпринимателя условия, определенные Законом № 106-ФЗ, будут действовать, если он на момент заключения договора кредита (займа) являлся индивидуальным предпринимателем.** Кредитор, заключивший кредитный договор (договор займа) с заемщиком, являющимся индивидуальным предпринимателем, как правило, располагает документами, подтверждающими статус заемщика в этом качестве.

При отсутствии соответствующих документов кредитор вправе запросить их у заемщика либо обратиться к официальным источникам информации.

## **Может ли индивидуальный предприниматель, которому фактически предоставлен потребительский кредит (заем) (например, кредитная карта) обратиться за кредитными каникулами?**

Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений на обращение со стороны заемщика, имеющего статус индивидуального предпринимателя и получившего потребительский кредит (заем), за установлением льготного периода в рамках статьи 7 Закона № 106-ФЗ.

**В этом случае заемщик — индивидуальный предприниматель, который осуществляет деятельность в отрасли, входящей в перечень отраслей, утвержденный Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции», вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии с правилами статьи 7 Закона № 106-ФЗ.**

## **По каким видам кредитов (займов) возможно предоставление льготного периода индивидуальному предпринимателю? Только по потребительским кредитам или также по кредитам, предоставленным индивидуальным предпринимателям в предпринимательских целях?**

Закон № 106-ФЗ предусматривает право на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода для нескольких категорий заемщиков, в том числе для индивидуальных предпринимателей.

**При этом для заемщика — индивидуального предпринимателя предусмотрено несколько вариантов предоставления льготного периода.**

В частности, заемщик — индивидуальный предприниматель имеет право обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода по кредитному договору (договору займа) по правилам, предусмотренным статьей 6 Закона № 106-ФЗ, с соблюдением соответствующих условий, предусмотренных данной статьей.



В случае если заемщик — индивидуальный предприниматель, относящийся к субъектам малого и среднего предпринимательства, осуществляет деятельность в отрасли, включенной в перечень отраслей, утвержденный постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции», **он вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии с правилами статьи 7 Закона № 106-ФЗ.**

Одновременно отмечаем, что Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений в отношении целей, на которые индивидуальному предпринимателю были предоставлены денежные средства в рамках заключенного им кредитного договора (договора займа).

## ГРАНТЫ

### Могу ли я получить поддержку, если мне 18 лет и я только начинал свое дело?

В программу грантовой поддержки, реализуемую в рамках нацпроекта МСП включены **индивидуальные предприниматели (ИП) и юрлица, которые зарегистрированы гражданами до 25 лет.** Они могут получить 500 тыс. рублей (для Арктической зоны — 1 млн рублей) на создание или развитие своего дела. Доля обязательного софинансирования 25% от стоимости такого проекта.

Выдачи грантов начнутся уже в середине этого года. **Чтобы оформить грант предприниматель может обратиться в органы исполнительной власти или Центр «Мой бизнес» в своем регионе.** Специалисты помогут подготовить и оформить заявку, пройти конкурс и заключить соглашение. В Центре «Мой бизнес» молодой предприниматель также сможет пройти обучение и получить все необходимые навыки для начала своего дела.

**Шаг 1.** Дождаться старта программы (следите за сайтами и аккаунтами в соцсетях «Мой бизнес» в своем регионе).

**Шаг 2.** Обратитесь в Центр «Мой». Специалисты Центра помогут с оформлением заявки на грантовый конкурс или в написании бизнеса-плана.

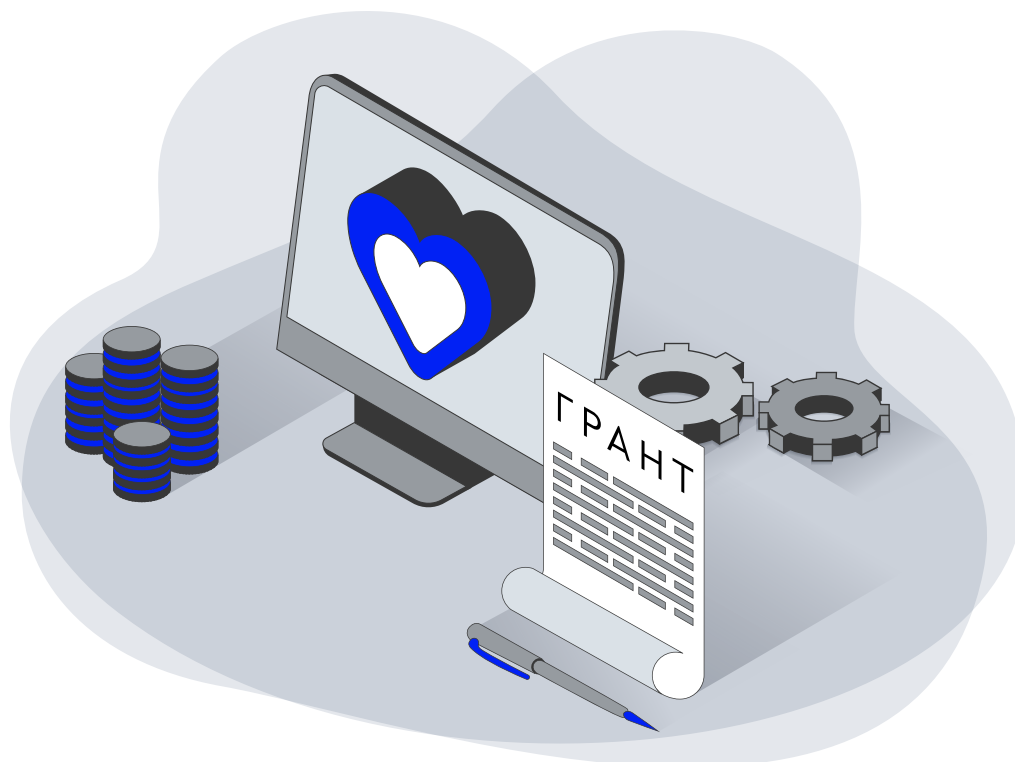
**Шаг 3.** Пройдите обучение в Центре «Мой бизнес» основам ведения предпринимательской деятельности.

**Шаг 4.** Подайте заявку с сертификатом об обучении в местный орган власти.

В случае если субъект МСП самостоятельно оформил все документы, необходимые для участия в конкурсе, а также имеет сертификат о прохождении обучения основам ведения предпринимательской деятельности, полученный по итогам участия в программе Центра «Мой бизнес» или АО «Корпорация «МСП», то он **может пропустить первые шаги и непосредственно обратиться в РОИВ для участия в конкурсе.**

**Шаг 5.** Дождитесь результатов конкурса (Обычно не менее 30 дней).

**Шаг 6.** В случае принятия положительного ждите зачисления средств на счет грантополучателя.



## КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ. ОБЩИЕ ВОПРОСЫ И РАЗЪЯСНЕНИЯ

**Правильно ли понимать, что при получении уведомления от заемщика на досрочное прекращение «кредитных каникул» последним днем льготного периода следует считать день, предшествующий дню получения уведомления?**

**Да, «каникулы» прекращаются в день получения банком соответствующего уведомления от заемщика, то есть немедленно. Соответственно день получения банком уведомления от заемщика не входит в льготный период.**

## **Предприниматель оформил кредитные каникулы и не выплачивает в течение отсрочки основной долг и проценты по кредиту. Это относится только к тому кредитному договору, по которому применяется льготный период («каникулы»), или ко всем действующим кредитам?**

Кредитные каникулы применимы лишь в отношении тех кредитных договоров, по которым заемщику предоставлен льготный период.

## **Может ли банк в период «каникул» по действующему кредитному договору предоставить предпринимателю новый кредит?**

Закон № 106-ФЗ не ограничивает заключение новых кредитных договоров в течение кредитных каникул.

## **Если МФО, в которой предприниматель оформил микрозайм, исключена из реестра, обязана ли такая организация предоставить кредитные каникулы в рамках Закона № 106-ФЗ?**

В соответствии с законом № 151-ФЗ об МФО, в случае исключения сведений об этой организации из государственного реестра микрофинансовых организаций, все ранее заключенные с таким МФО договоры микрозайма сохраняют силу.

В связи с этим полагаем, что за микрофинансовой организацией сохраняется установленная Законом № 106-ФЗ обязанность по предоставлению заемщику льготного периода даже в случае исключения сведений о ней из государственного реестра микрофинансовых организаций.

## **Если я не указал в заявлении дату начала «каникул», то с какой даты начнутся «каникулы»?**

В случае, если заемщик в своем требовании не определил дату начала «каникул», то датой их начала считается дата направления требования в банк (часть 4 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).

В случаях, когда требование о предоставлении «каникул» направляется по почте, датой направления требования в данном случае является дата сдачи почтового отправления в отделение почтовой связи.

## Могу ли я подать несколько заявлений о предоставлении «каникул» сроком от 1 до 6 месяцев подряд и в рамках одного кредитного договора?

Вы вправе обратиться с требованием о предоставлении «каникул» по одному и тому же кредитному договору **только один раз**, даже в случае если длительность предоставленного льготного периода составила менее 6 месяцев.

## Имеет ли право банк в одностороннем порядке изменить продолжительность «каникул»?

В соответствии с законом дата начала и **продолжительность «каникул» определяются заемщиком**. Банк не вправе самостоятельно ее изменять.

## Под фразой «Со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в части 6 настоящей статьи, условия соответствующего кредитного договора (договора займа) считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика» подразумевается, что это является подтверждением о предоставлении кредитных каникул, но при этом «каникулы» предоставляется с даты направления требования, а не с даты направления уведомления банком?

**Дата начала «каникул» определяется заемщиком в пределах, установленных федеральным законом № 106**, и не зависит от воли банка.

В соответствии с законом вы вправе определить длительность (не более 6 месяцев) и дату начала «каникул». Если в своем требовании вы не определили длительность и дату начала льготного периода, то он считается равным 6 месяцам, а датой его начала считается дата направления вами требования в банк.

## Когда банк обязан направить мне уточненный график платежей по кредитному договору: сразу при предоставлении кредитных каникул или в любое время в течение «каникул»?

В соответствии с законом банк обязан направить вам уточненный график платежей не позднее окончания «кредитных каникул».

## Можно ли взять «кредитные каникулы» по разным кредитным договорам?

**Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений на обращение заемщика с требованием об установлении льготного периода по нескольким кредитным договорам (договорам займа), заключенных одним заемщиком. Заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода по соответствующему кредитному договору (договору займа) при соблюдении условий, предусмотренных частью 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.**

**Может ли заемщик воспользоваться льготным периодом в соответствии с Законом № 106-ФЗ, если ранее клиенту была предоставлена реструктуризация по собственным программам кредитора (льготный период по такой реструктуризации не закончился)?**



**Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений права заемщика на обращение к кредитору с соответствующим требованием в случае, если ранее заемщику была предоставлена реструктуризация его задолженности в рамках применения сторонами кредитного договора (договора займа) статьи 421 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее — ГК РФ). Вместе с тем льготный период, предусмотренный Законом № 106-ФЗ, может быть предоставлен только в случае, если на момент обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, в отношении такого кредитного договора (договора займа) не действу-**



ет льготный период, установленный в соответствии со статьей 6.1–1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

**Просим уточнить требования к форме требования. В частности, определить возможность подачи требования по форме кредитора или в свободной форме с обязательным отражением полей: выбор льготного периода (приостановка или уменьшение, срок и дата начала), категория заемщика — физическое лицо или индивидуальный предприниматель, вид кредита и т. д.**

Ни Законом № 106-ФЗ, ни иными нормативными актами **не установлена форма требования заемщика** о предоставлении льготного периода по кредитному договору (договору займа), равно как и не установлена обязанность кредитора разработать форму, по которой заемщиком подается требование о предоставлении льготного периода.

При этом в силу Закона № 106-ФЗ требование заемщика, являющегося физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, об установлении льготного периода может представляться кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком, даже если такой способ не предусмотрен в договоре.

Требование заемщика — субъекта МСП, не являющегося индивидуальным предпринимателем, **направляется способом, предусмотренным договором.**

Вместе с тем Банк России в информационном письме «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ» в целях снижения риска некорректного отражения заемщиком обязательных условий, связанных с установлением льготного периода, рекомендовал **примерную форму требования** о предоставлении льготного периода для случаев направления такого требования в электронном виде.

**Может ли кредитор отказать в льготном периоде, если требование предоставлено не по разработанной кредитором форме или не содержит необходимой для принятия решения информации, а заемщик не выходит на связь?**

В соответствии с частью 11 статьи 6 Закона № 106-ФЗ **кредитор вправе отказать заемщику в предоставлении льготного периода по кредитному договору (договору займа)** в случае несоответствия представленного заемщиком требования правилам статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Закон № 106-ФЗ не содержит специальных положений в отношении формы требования заемщика о предоставлении льготного периода по кредитному договору (договору займа) и не устанавливает обязанности для кредитора по разработке формы, по которой заемщиком подается требование о предоставлении льготного периода.

С учетом изложенного представляется, что кредитор не вправе отказать заемщику в удовлетворении его требования в иных, не предусмотренных Законом № 106-ФЗ случаях.

## Может ли заемщик указать не конкретную дату начала льготного периода по оплате, а процентный период и определить срок льготного периода через «процентные периоды» или количество фактических платежей, а не календарный месяц?

**Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода.** В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

С учетом этого полагаем, что иные варианты определения даты начала и срока льготного периода отсутствуют. При этом длительность льготного периода определяется непосредственно заемщиком и кредитор не может ее изменять.



## Является ли отсутствие отсылки к данному закону в требовании основанием для отказа заемщику в предоставлении льготного периода?

В требовании заемщик указывает, что льготный период устанавливается в соответствии с Законом № 106-ФЗ.

Несоответствие представленного заемщиком требования об установлении льготного периода требованиям указанной статьи является основанием для **отказа заемщику в удовлетворении его требования.**

Во избежание отказов в удовлетворении требования заемщика об установлении льготного периода ввиду несоблюдения требований, предусмотренных частью 3 статьи 6 и частью 3 статьи 7 Закона № 106-ФЗ, представляется целесообразным **информирование кредитором заемщика** о необходимости указания в требовании о предоставлении льготного периода, что льготный период устанавливается в соответствии с Законом № 106-ФЗ. При этом в случае, если заемщик является индивидуальным предпринимателем, считаем целесообразным наличие в его требовании конкретного указания на статью 6 или статью 7 Закона № 106-ФЗ, являющиеся основанием для предоставления льготного периода.

## **Правильно ли понимать, что номер телефона заемщика должен быть зафиксирован в информационных системах банка? Обязана ли кредитная организация принять требование заемщика с другого номера телефона? Должен ли заемщик в последующем обращаться в банк только с этого номера телефона? Как правильно принять требование, в случае если в кредитную организацию обращается созаемщик, номер телефона которого не зафиксирован в информационных системах банка?**

В соответствии с частью 5 статьи 6 и частью 5 статьи 7 Закона № 106-ФЗ требование заемщика, являющегося физическим лицом или индивидуальным предпринимателем, об установлении льготного периода представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или **с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера**, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.

При этом **Закон № 106-ФЗ не содержит требования о необходимости взаимодействия с использованием только одного абонентского номера заемщика.** Как представляется, взаимодействие заемщика и кредитора может осуществляться с любого абонентского номера заемщика, информация о котором предоставлена им кредитору. Аналогичным подходом следует руководствоваться и в случае, если с требованием к кредитору об установлении льготного периода обращается созаемщик.

Одновременно отмечаем, что Закон № 106-ФЗ **не содержит запрета на использование иных способов взаимодействия с заемщиком** в рамках кредитного договора (договора займа). В связи с этим, как представляется, взаимодействие заемщика и кредитора может осуществляться иными способами при условии, что такие способы предусмотрены договором.

### **Может ли кредитор увеличить максимальный срок рассмотрения кредитором требования заемщика о предоставлении льготного периода с 5 до десяти рабочих дней? С учетом возможного большого количества обращений и частичной/удаленной работы сотрудников банков срок в 5 дней выглядит нереальным.**

Срок для рассмотрения кредитором требования заемщика о предоставлении льготного периода установлен Законом № 106-ФЗ (часть 6 статьи 6, часть 6 статьи 7).

Соответственно, кредитор **не вправе увеличивать** срок рассмотрения требования заемщика о предоставлении льготного периода.

### **Какие причины для продления сроков представления заемщиком подтверждающих документов, по мнению Банка России, являются уважительными?**

**Законом № 106-ФЗ не установлен перечень обстоятельств, понимаемых под уважительными причинами для продления** срока представления заемщиком документов, подтверждающих снижение дохода. Представляется, что соответствующее обстоятельство должно оцениваться кредитором в каждом конкретном случае с учетом необходимости соблюдения требований добросовестности, разумности и справедливости (пункты 3 и 4 статьи 1, пункт 2 статьи 6 ГК РФ).

### **Может ли дата предоставления льготного периода наступать позже даты заявления заемщика и насколько?**

Закон № 106-ФЗ **не содержит ограничений в части определения заемщиком даты начала льготного периода** после даты направления требования о предоставлении льготного периода. При этом отмечаем, что дата обращения заемщика с указанным требованием — не позднее 30 сентября 2020 года.

### **Если по кредитному договору имеется более 1 заемщика, нужно ли всем заемщикам предъявлять требование о предоставлении льготного периода? Обязан ли кредитор в ситуа-**

**ции снижения доходов одного из заемщиков предоставить такому заемщику льготный период, или кредитор будет настаивать на погашении ежемесячных платежей созаемщиком, поскольку созаемщик продолжает получать заработную плату в прежнем объеме?**

Закон № 106-ФЗ не ограничивает права физических лиц на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в случае наличия созаемщиков. При этом отмечается, что наличие созаемщиков учитывается кредитором в целях проверки соблюдения условия, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ. В частности, в соответствии с пунктом 2 части 1 и частью 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ представленные заемщиком документы должны **подтверждать снижение совокупного дохода всех заемщиков** по кредитному договору (договору займа).

**Кредитные каникулы предоставляются до 29 сентября 2022 года, даже если заемщик обратился 28 сентября 2022 года?**

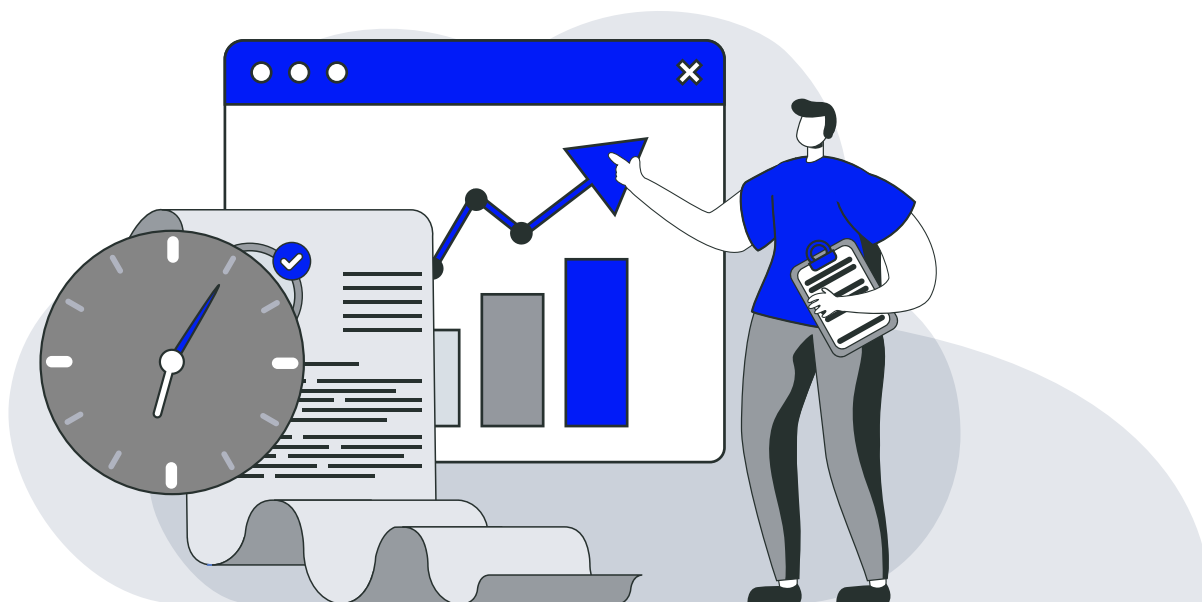
В соответствии с частью 1 статьи 6 и частью 1 статьи 7 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода не позднее 30 сентября 2022 года.

Продолжительность льготного периода **не поставлена в зависимость от даты обращения заемщика** с соответствующим требованием и указывается заемщиком в пределах, установленных Законом № 106-ФЗ.

**Согласно Закону № 106-ФЗ, заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий договора, если размер кредита не превышает максимальный размер кредита, установленный Правительством РФ. Подразумевает ли «размер кредита» лимит кредитования по условиям кредитного договора (первоначальную сумму кредита по договору) или сумму фактической задолженности по кредитному договору на момент обращения заемщика? Означает ли понятие «размер кредита (займа)» задолженность по каждому кредитному договору, заключенному кредитной организацией с заемщиком, либо в «размер кредита (займа)» включается совокупная задолженность по всем кредитным договорам, заключенным кредитной организацией с заемщиком на момент его обращения?**

Учитывая формулировки пункта 1 части 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, под размером кредита (займа) следует понимать **фактически предоставленную заемщику сумму кредита** или займа по конкретному кредитному договору (договору займа).

Что касается предоставления кредита (займа) с лимитом кредитования, то по таким договорам в процессе их исполнения **происходит возвращение долга** и получение новых кредитов (траншей) в соответствии с первоначальными условиями договора (без изменения условий кредитного договора (договора займа)). Таким образом, полагаем, что с учетом правовых и экономических особенностей регулируемых таким договором правоотношений под размером кредита (займа) следует понимать **задолженность заемщика по возврату фактически предоставленных (выданных) сумм** (только в части основного долга, без учета начисленных процентов, штрафов, пени, неустойки) по траншам, выданным заемщику до вступления в силу Закона № 106-ФЗ.



При этом, по нашему мнению, **Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений** на обращение заемщика с требованием об установлении льготного периода по нескольким кредитным договорам (договорам займа), заключенных одним заемщиком. Заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода по каждому кредитному договору (договору займа) при соблюдении условий, предусмотренных частью 1 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

**Правильно ли понимать, что слова «текущей задолженности» следует читать как «действующей задолженности» (т. е. под текущей не имеется в виду непросроченная задолженность)?**

Понятие «текущей задолженности» используется в Законе № 106-ФЗ и в Законе № 353-ФЗ, при этом **определение данного понятия в них отсутствует.**

Исходя из системного толкования положений Закона № 353-ФЗ и Закона № 106-ФЗ, полагаем, что под текущей задолженностью понимается любая, образовавшаяся на определенную дату непогашенная задолженность заемщика по кредитному договору (договору займа), т. е. размер всех платежей, причитающихся кредитору по кредитному договору (договору займа) на дату установления льготного периода.

**В счет погашения каких обязательств заемщика направляются средства материнского семейного капитала, а также средства государственной поддержки семей, имеющих детей, в соответствии с Законом № 157-ФЗ при их поступлении в течение льготного периода? Будет применяться очередность, установленная законом о предоставлении кредитных каникул или очередность, установленная Законом № 157-ФЗ?**

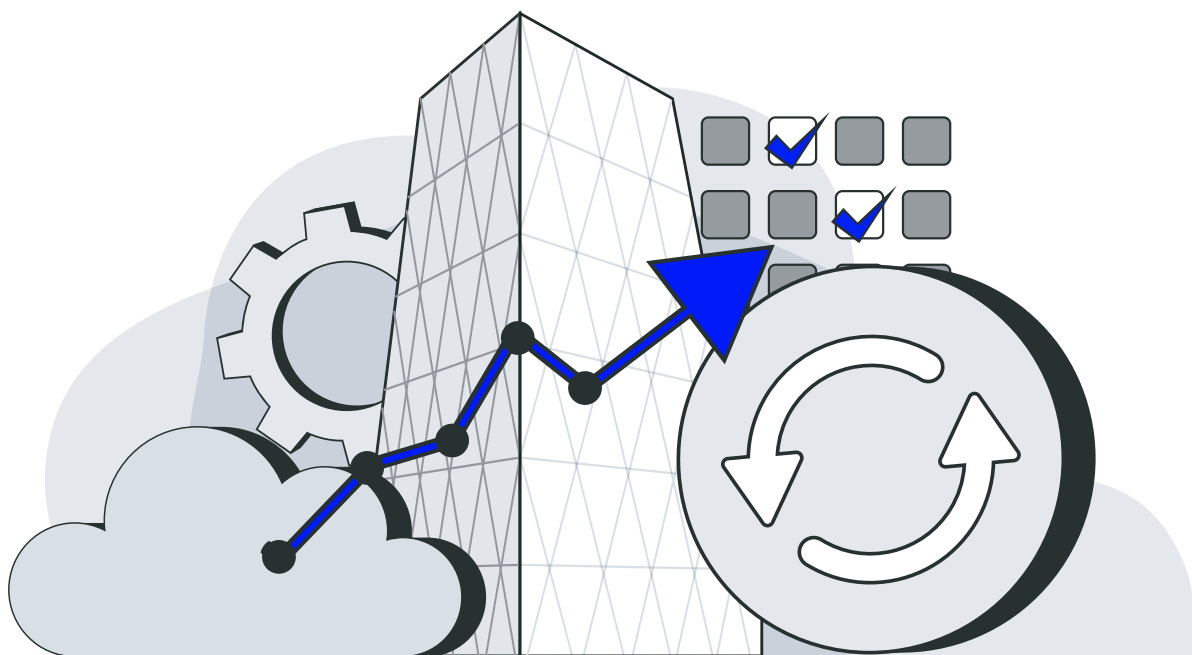
В соответствии с частью 4 статьи 1 Федерального закона от 03.07.2019 № 157-ФЗ «О мерах государственной поддержки семей, имеющих детей, в части погашения обязательств по ипотечным жилищным кредитам (займам) и о внесении изменений в статью 13.2 Федерального закона «Об актах гражданского состояния» **средства мер государственной поддержки семей, имеющих детей, направляются на погашение задолженности по основному долгу**, а в случае если такая задолженность меньше 450 тысяч рублей, оставшиеся средства направляются на погашение процентов, начисленных за пользование этим кредитом (займом), что, как представляется, не противоречит части 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

В соответствии с частью 6 статьи 10 Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» средства (часть средств) материнского (семейного) капитала **могут направляться на уплату первоначального взноса и (или) погашение основного долга и уплату процентов** по кредитам или займам на приобретение (строительство) жилого помещения, включая ипотечные кредиты, предоставленным гражданам по кредитному договору (договору займа), заключенному с организацией, в том числе кредитной организацией, что, как представляется, также не противоречит порядку, установленному частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Одновременно обращаем внимание, что согласно Федеральному закону от 03.07.2019 № 157-ФЗ и Федеральному закону от 29.12.2006 № 256-ФЗ средства (часть средств) материнского (семейного) капитала могут направляться только на погашение основного долга и уплату процентов, указанные средства не могут быть направлены на погашение суммы неустойки (штрафа, пени).

**Допустимо ли использование средств подвижной радиотелефонной связи для направления информации заемщику и получения от заемщика документов, если кредитным договором (договором займа) такой способ взаимодействия между сторонами не предусмотрен? Можно ли использовать при взаимодействии номера подвижной радиотелефонной связи, указанные заемщиком в требовании о предоставлении льготного периода? Могут ли стороны взаимодействовать по электронной почте, если это не предусмотрено договором?**

Закон № 106-ФЗ указывает, что требование заемщика — физического лица и индивидуального предпринимателя об установлении льготного периода **может представляться кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи** с абонентского номера, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком, даже если такой способ не предусмотрен в договоре.



При этом закон **не содержит запрета на использование иных способов взаимодействия с заемщиком**, если конкретный способ взаимодействия прямо не указан в законе. В связи с этим взаимодействие заемщика и кредитора по общему правилу может осуществляться иными способами, если они предусмотрены договором.

**Если у кредитора реализована возможность в ответ на звонок клиента направить ему закрытую лендинговую страницу с указанием адреса электронной почты и перечня доку-**



**ментов, необходимых для рассмотрения требования, то будет ли это считаться реализацией кредитором своего права по запросу подтверждающих документов (запрос в течение 60 дней после дня получения требования заемщика)? Возможно ли дальнейший срок для представления подтверждающих документов (не позднее 90 дней после дня представления заемщиком требования + 30 дней при наличии уважительных причин) отсчитывать с даты получения требования по электронной почте, или срок отсчитывается с момента звонка заемщика?**

**Закон № 106-ФЗ не содержит ограничений для направления кредитором запроса документов описываемым способом, в случае если он предусмотрен договором между кредитором и заемщиком. При этом срок в 90 дней для представления заемщиком запрашиваемых документов будет отсчитываться с момента направления заемщиком требования (часть 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).**



**Должно ли быть направлено уведомление о принятом решении (отказ или согласие) заемщику, если в ходе рассмотрения его требования о предоставлении льготного периода заемщиком еще не были представлены кредитором подтверждающие документы (на основании части 7 статьи 6 Закона № 106-ФЗ)? Требуется ли после представления подтверждающих документов и рассмотрения требования по существу (с анализом представленных документов) повторно направлять заемщику**

## уведомление о подтверждении установления льготного периода?

В соответствии с частью 6 статьи 6 Закона № 106-ФЗ кредитор, получивший требование заемщика об установлении льготного периода, в срок, не превышающий 5 дней, **обязан рассмотреть указанное требование и сообщить заемщику об изменении условий кредитного договора (договора займа)**, в случае если оно соответствует законодательным требованиям, либо об отказе заемщику в удовлетворении его требования. При этом условие, указанное в пункте 2 части первой статьи 6 считается соблюденным, пока не доказано иное. В случае если кредитор воспользовался своим правом на запрос у заемщика документов (часть 7 статьи 6), то после получения таких документов и их проверки **кредитор обязан направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода либо об отказе в установлении льготного периода.**

## Что считать подтверждением получения заемщиком уведомления кредитора о неподтверждении установления льготного периода согласно части 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ (принимая во внимание, что уведомление направляется несколькими способами с различным временем доставки)?

Момент получения заемщиком уведомления кредитора о подтверждении или неподтверждении установления льготного периода **может различаться в зависимости от выбранного сторонами способа взаимодействия** и должен быть определен непосредственно в договоре. В случае отсутствия в договоре соответствующих положений Банк России полагает возможным руководствоваться общими положениями гражданского законодательства Российской Федерации (в частности, статьей 165.1 «Юридически значимые сообщения» Гражданского кодекса Российской Федерации).

## Что будет считаться подтверждением неполучения заемщиком уведомления? Каким образом кредитор сможет с учетом установленных сроков подтвердить, что заемщик не получил уведомления? Как кредитору избежать рисков в случае обязательного уведомления по телефону — абонент может не принять звонок от кредитора?

В соответствии с положениями Закона № 106-ФЗ (часть 6 статьи 6, часть 6 статьи 7) кредитор, получивший требование заемщика об установлении льготного периода, в срок, не превышающий 5 дней, **обязан рассмотреть указанное требование и со-**

**общить заемщику об изменении условий кредитного договора** (договора займа) либо об отказе заемщику в удовлетворении его требования.

В соответствии с частью 12 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в случае неполучения заемщиком от кредитора в течение 10 дней после дня направления требования об установлении льготного периода уведомления об изменении условий кредитного договора (договора займа) либо об отказе в удовлетворении его требования **льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору**, если иная дата начала льготного периода не указана непосредственно в требовании заемщика.

В данном случае полагаем возможным руководствоваться статьей 1651 ГК РФ, предусматривающей, что заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывают гражданско-правовые последствия для другого лица, **влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю**. Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

При этом, по нашему мнению, следует принять во внимание пункт 63 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 23.06.2015 № 25, согласно которому по смыслу пункта 1 статьи 1651 ГК РФ юридически значимое сообщение, адресованное гражданину, **должно быть направлено по адресу его регистрации по месту жительства или пребывания либо по адресу**, который гражданин указал сам (например, в тексте договора), либо его представителю. Отмечаем, что «момент доставки» для случаев, когда речь идет не о направлении сообщения по адресу проживания или пребывания, а по телефону не определен в статье 1651 ГК РФ.

При этом представляется, что при определенных обстоятельствах представление в качестве доказательства уведомления заемщика факта единичного звонка может быть признано недостаточным.

## **Считается ли выполненным условие о направлении кредитором заемщику уведомления в случае представления информации об одобрении кредитных каникул в виде СМС-сообщения?**

Отмечаем, что Закон № 106-ФЗ не содержит запрета на использование иных, не указанных в Законе № 106-ФЗ способов взаимодействия с заемщиком в рамках кредитного договора (договора займа), в случае если такие способы предусмотрены в договоре. В связи с этим, как представляется, **взаимодействие заемщика и кре-**

**дителя может осуществляться иными способами** при условии, что такие способы предусмотрены договором.

## **Погашение задолженности по договору с льготным периодом (закон № 106-ФЗ).**

Частью 12 статьи 7 Закона № 106-ФЗ предусмотрено право заемщика досрочно погасить сумму кредита (займа) без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение льготного периода, если бы ему он не был установлен.

### **Должен ли кредитор при наличии у заемщика на дату начала льготного периода просроченной задолженности по основной сумме долга направлять поступающие в течение льготного периода платежи в первую очередь на погашение просроченной задолженности, а затем уже в счет досрочного возврата суммы кредита (займа)?**

В соответствии с частью 12 статьи 7 Закона № 106-ФЗ **заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода досрочно погасить сумму** (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период.

Руководствуясь указанным, полагаем, что вносимые заемщиком в течение льготного периода **суммы направляются кредитором в первую очередь в счет погашения платежей**, которые заемщик должен был бы заплатить в течение действия льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период.

В то же время в отношении просроченной задолженности по возврату сумм основного долга наиболее корректным полагаем руководствоваться подходами, аналогичными установленным частью 9 статьи 7 Закона № 106-ФЗ в отношении суммы процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа).

### **Согласно требованиям статьи 7 Закона № 106-ФЗ, срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу),**

## исходя из порядка уплаты платежей, установленного частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ:

- ▶ имеет ли право кредитор в таком случае увеличить окончательный срок кредита на 1 год, в то время как льготный период равен 6 месяцам?
- ▶ имеет ли право кредитор не увеличивать срок кредита (займа), а распределить попадающие в льготный период основной долг и проценты внутри срока кредита (займа), если требованием заемщика предусмотрено данное условие?

В соответствии с императивными требованиями части 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ по окончании (прекращении) льготного периода **платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются заемщиком в размере и с периодичностью (в сроки)**, которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями указанного кредитного договора (договора займа), а срок возврата кредита (займа) продлевается на срок, необходимый для погашения обязательств заемщика по кредиту (займу), исходя из порядка уплаты платежей, установленных указанной нормой.



В связи с указанным полагаем, что увеличение срока действия кредитного договора происходит в силу требования Закона № 106-ФЗ, при этом **кредитор не вправе в одностороннем порядке увеличить размер ежемесячного платежа заемщика**, а период действия кредитного договора (договора займа) может быть увеличен на срок, превышающий продолжительность льготного периода, в силу требования части 13 статьи 7 настолько, насколько это необходимо для погашения обязательств заемщика, исходя из определенного данной частью порядка уплаты платежей.

**Внесение в кредитный договор (договор займа) иных изменений возможно по согласию сторон.**

## В какой период кредитор имеет право предъявить требование об уплате заемщику зафиксированных пеней (штрафов), неуплаченных заемщиком до льготного периода по статье 7 Закона № 106-ФЗ: единовременно по окончании льготного периода в срок, определенный кредитором, или равными платежами по окончании льготного периода в сроки, предусмотренные для уплаты основного долга?

В соответствии с частью 9 статьи 7 Закона № 106-ФЗ сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, **фиксируется и уплачивается после окончания льготного периода.**

Отмечаем, что Закон № 106-ФЗ не содержит специальных норм, регулирующих порядок погашения заемщиком указанной задолженности (единовременно или периодическими платежами), в связи с чем полагаем возможным руководствоваться общими положениями Гражданского кодекса Российской Федерации.

## Правильно ли понимать, что, руководствуясь частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, по окончании льготного периода кредитор не должен начислять неустойки (штрафов, пени) на просроченную задолженность по основному долгу и процентам, возникшую до начала действия льготного периода, до окончания срока кредитного договора (договора займа)?

В соответствии с частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, **фиксируется на день установления льготного периода.**

Отмечаем, что Законом № 106-ФЗ императивно установлен порядок направления вносимых заемщиком сумм, как в течение льготного периода, так и после его окончания.

**Неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма**, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (статья 330 ГК РФ).

Руководствуясь указанным регулированием, с учетом смысла части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ полагаем, что **кредитор не вправе начислять неустойку по окончании льготного периода на просроченную задолженность заемщика**, возникшую до начала льготного периода (вплоть до наступления даты, когда указанные платежи должны быть внесены заемщиком в соответствии с Законом № 106-ФЗ), в связи с тем, что в указанный период времени не возникает ненадлежащего исполнения заемщиком указанных обязательств.

В соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ по итогам окончания льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа), но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода.

**В целях соблюдения требований Закона № 106-ФЗ после окончания льготного периода должен ли кредитор начать начислять проценты на увеличенную сумму обязательств заемщика по основному долгу или продолжить начислять проценты только на ту часть основного долга, которая была у заемщика на начало льготного периода, тем самым не начисляя проценты на сумму обязательств по процентам, за счет которой было произведено увеличение основного долга заемщика?**

Руководствуясь частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ, полагаем, что по окончании (прекращении) льготного периода в сумму обязательств заемщика по основному долгу **включается сумма обязательств по процентам**, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора (договора займа) и не были им уплачены, а проценты начисляются с учетом размера обязательств заемщика по возврату сумм основного долга, увеличенного в соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ.

**Правильно ли понимать, что в случае если вся задолженность по кредиту (займу) уже вынесена на просрочку, суть кредитных каникул будет заключаться в отмене начисления штрафных санкций на период кредитных каникул и в начислении процентов на просроченную задолженность по потребительским кредитам/займам (кроме ипотечных кредитов/займов)**

## по ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона № 353-ФЗ среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования?

В соответствии с частью 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, **начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного Банком России** в соответствии с частью 8 статьи 6 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода.

Руководствуясь указанным, полагаем, что в описанной ситуации кредитор вправе в течение льготного периода **осуществлять начисление процентов на весь размер основного долга**, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором.

Кроме того, по нашему мнению, обозначенный случай не является основанием для неприменения норм Закона № 106-ФЗ, регулирующих порядок погашения заемщиком своих обязательств по окончании льготного периода.

## Возможно ли в течение льготного периода продолжать работу по взысканию просроченной задолженности, возникшей до даты предоставления льготного периода?

Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, **фиксируется на день установления льготного периода** (часть 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).

**В отношении задолженности по основному долгу** полагаем корректным руководствоваться аналогичным подходом. Отмечаем, что Законом № 106-ФЗ (части 20 и 24 статьи 6) императивно установлены правила внесения заемщиком платежей, зафиксированных в соответствии с частью 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ.

Руководствуясь указанным, полагаем, что **кредитор не вправе в течение льготного периода осуществлять деятельность, направленную на возврат просроченной**



**задолженности заемщика**, поскольку по смыслу части 14 статьи 6 Закона № 106-ФЗ обязательства по внесению указанных платежей подлежат исполнению в соответствии с требованиями Закона № 106-ФЗ в сроки, определенные Законом № 106-ФЗ.

## **Могут ли денежные средства, полученные при частичном досрочном погашении кредита (займа) во время льготного периода, быть направлены в счет погашения просроченных обязательств по ссудной задолженности и/или процентам?**

В соответствии с требованиями части 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, **направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.**

## **На каких условиях продолжит действовать кредитный договор после окончания льготного периода? По какой ставке должно происходить начисление процентов на остаток основного долга, образовавшийся на дату окончания льготного периода, с даты, следующей за датой окончания этого периода?**

В соответствии с частью 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода кредитный договор (договор займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, **продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода.** При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Таким образом, по окончании льготного периода проценты за пользование кредитом (займом) начисляются на остаток основного долга, образовавшийся на дату окончания льготного периода, в соответствии с условиями заключенного заемщиком кредитного договора (договора займа).

## **В случае неподтверждения установления льготного периода кредитором со дня признания льготного периода неустановленным и условий кредитного договора неизменными вправе ли кредитор пропущенные платежи (при наличии) в период отмененного льготного периода признать просроченными и доначислять штрафы/пени на просроченную задолженность в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа)?**

В соответствии с частью 30 статьи 6 Закона № 106-ФЗ со дня получения заемщиком уведомления о неподтверждении установления льготного периода, предусмотренного частью 29 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, льготный период признается неустановленным, а условия соответствующего кредитного договора (договора займа) неизменными. Это означает, что **неуплаченные заемщиком платежи могут быть признаны просроченными и на них кредитор вправе доначислить штрафы (пени)** в соответствии с условиями заключенного с кредитного договора (договора займа).

## **Установлены ли ограничения на продолжительность просроченной задолженности на момент обращения с требованием о предоставлении льготного периода?**

Закон № 106-ФЗ **не предусматривает ограничения права заемщика** обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода в зависимости от наличия и продолжительности просроченной задолженности.

## **Правильно ли понимать, что в случае частичного досрочного погашения во время действия льготного периода в первую очередь погашается задолженность по отложенному основному долгу, затем отложенные проценты, далее — накопленная просроченная задолженность? Могут ли денежные средства, полученные при частичном досрочном погашении во время льготного периода, быть направлены в счет погашения просроченных обязательств по ссудной задолженности и/или процентам?**

## **Необходимы уточнения в части порядка досрочного погашения обязательств после завершения льготного периода: средства досрочного погашения направляются в первую очередь в погашение обязательств, перенесенных в конец графика или применяется стандартная очередность, предусмотренная действующим кредитным договором?**

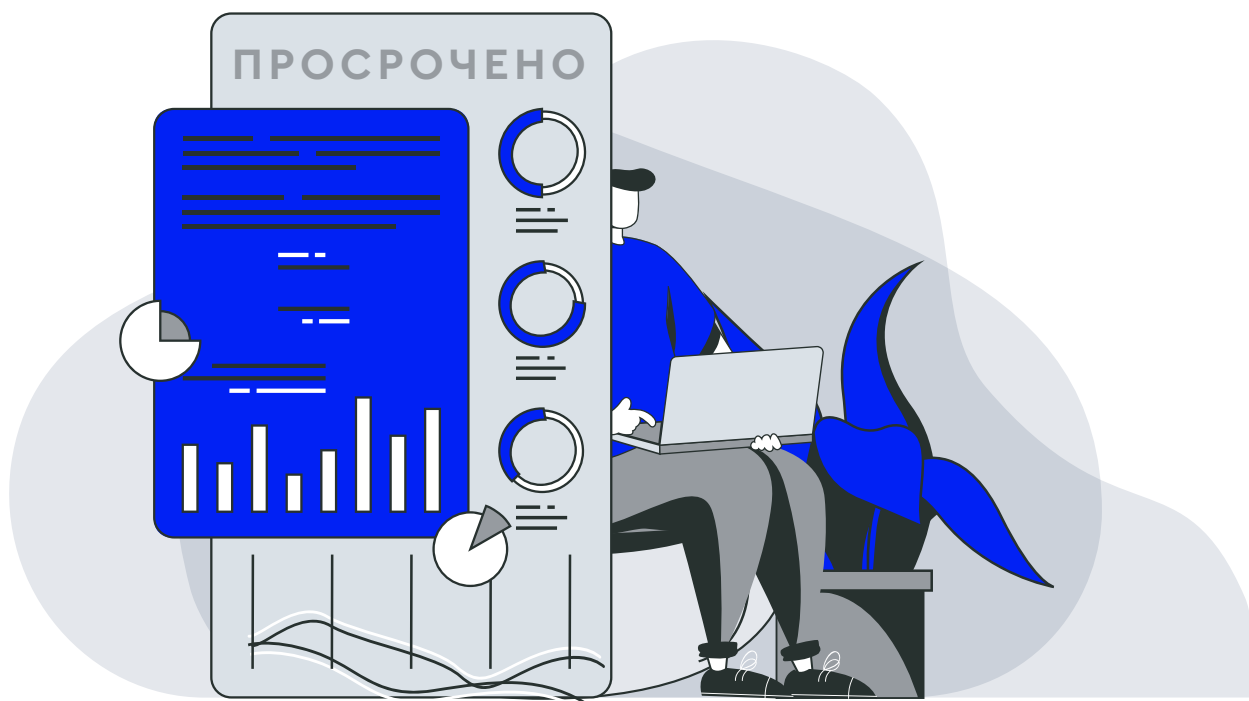
**В соответствии с частью 16 статьи 6 Закона № 106-ФЗ заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода** досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

Законом № 106-ФЗ установлены специальные правила досрочного погашения кредита (займа) в отношении субъектов малого и среднего предпринимательства.

В соответствии с частью 12 статьи 7 Закона № 106-ФЗ **заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы)** кредита (займа) без прекращения льготного периода, пока данные суммы платежей не достигнут суммы платежей по основному долгу и по процентам, которые заемщик должен был бы заплатить в течение льготного периода, если бы ему не был установлен льготный период.

При достижении указанной суммы платежей действие льготного периода прекращается, и кредитор обязан направить уточненный график платежей по кредитному договору (договору займа) не позднее пяти дней после прекращения льготного периода по обстоятельствам, указанным в части 12 статьи 7 Закона № 106-ФЗ.

В случае недостижения указанной суммы платежей по окончании (прекращении) льготного периода **платежи по кредитному договору (договору займа) уплачиваются заемщиком в порядке**, установленном частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ, в соответствии с уточненным графиком.



Учитывая, что статья 7 Закона № 106-ФЗ не устанавливает специальных требований в отношении очередности уплаты суммы неустойки (штрафа, пени), не уплаченной заемщиком до установления льготного периода, полагаем возможным руководствоваться порядком, предусмотренным в соответствующем кредитном договоре (договоре займа).

**Следует отметить, что Закон № 106-ФЗ не устанавливает особенностей досрочного погашения заемщиком своих обязательств (их части) по окончании льготного периода.**

В связи с этим в случае досрочного погашения обязательств заемщика после завершения льготного периода полагаем возможным руководствоваться общим порядком, установленным соответствующим кредитным договором (договором займа) с учетом требований, установленных Законом № 353-ФЗ, а также статьей 3191 Гражданского кодекса Российской Федерации, согласно которой если иное не предусмотрено законом или соглашением сторон, в случаях, когда должник не указал, в счет какого из однородных обязательств осуществлено исполнение, **преимущество имеет то обязательство, срок исполнения которого наступил или наступит раньше**, либо, когда обязательство не имеет срока исполнения, то обязательство, которое возникло раньше.

Вместе с тем на основании системного толкования части 14 и частей 19–20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ полагаем, что сумма неустойки (штрафа, пени), не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, **должна быть уплачена заемщиком после погашения обязательств по кредитному договору (договору займа) в соответствии с текущим графиком платежей**. В случае внесения заемщиком платежа, достаточного для погашения как своих текущих обязательств, так и просроченных, они тоже погашаются.

**Правильно ли понимать, что размер платежа после окончания кредитных каникул по кредитному договору (договору займа), за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, может измениться (увеличиться), за счет основного долга, оплата которого была приостановлена на время кредитных каникул. Если платеж должен остаться неизменным, возможно ли изменение его состава?**

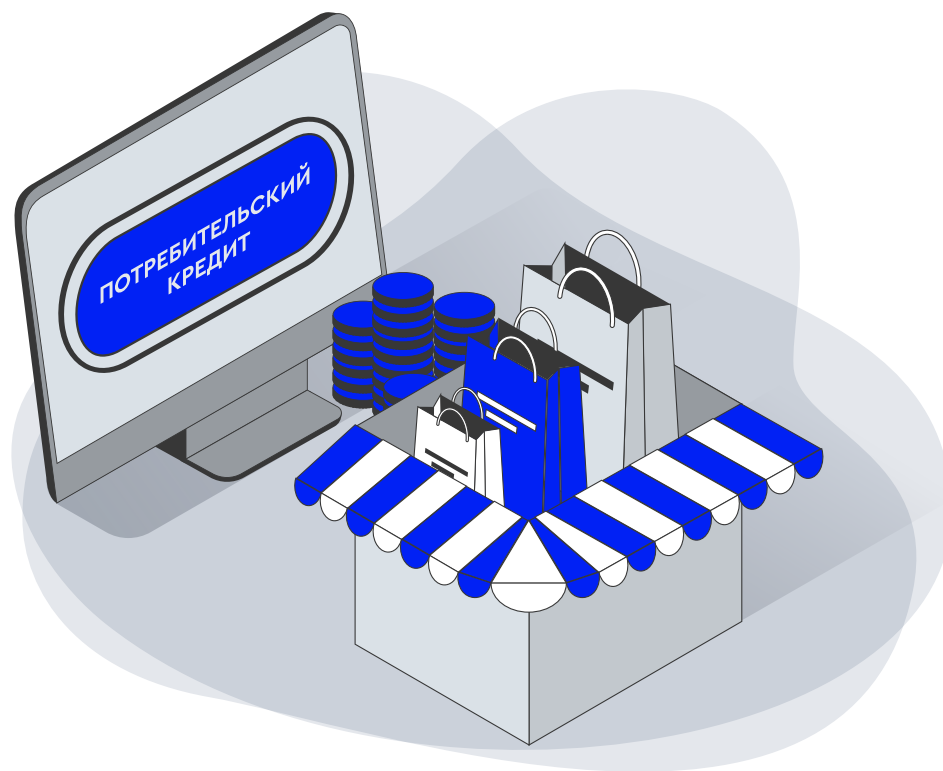
В соответствии с частью 13 статьи 7 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода **размер платежей заемщика должен быть аналогичен размеру платежей**, которые были установлены в кредитном договоре до льготного периода.

**Правильно ли, что размер платежей по окончании льготного периода должен быть полностью идентичен ранее установленным? Верно ли, что кредитор вправе рассчитать новый график, увеличив размер платежа (по сравнению с ранее установленным) с учетом включения начисленных процентов за льготный период в основной долг?**

## Потребительские кредиты (займы)

В течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа) на день **установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке**, равной двум третям от рассчитанного Банком России в соответствии с частью 8 статьи 6 Закона № 353-ФЗ среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода. **Сумма процентов, начисленных в течение льготного периода, фиксируется по окончании льготного периода (часть 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).**

По окончании льготного периода кредитный договор (договор займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода (часть 19 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).



При этом согласно части 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ проценты, а также суммы, зафиксированные по части 14 статьи 6, **уплачиваются заемщиком после уплаты платежей в соответствии с первоначальным графиком в количестве и с периодичностью (в сроки)**, которые аналогичны установленным в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) до установления льготного периода.

Следует отметить, что в отношении размера платежа указанная статья не содержит соответствующих положений. Представляется, что в данном случае размер периодического платежа будет состоять из сумм, зафиксированных в соответствии

с частями 14 и 18 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, деленных на количество платежей в течение льготного периода, уплачиваемых с периодичностью, которая была бы установлена в первоначальном графике платежей за период времени, приходящийся на время льготного периода.

## Потребительские кредиты (займы) с лимитом кредитования

По окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа), предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, **продолжает действовать на первоначальных условиях, установленных до начала льготного периода** (часть 26 Закона № 106-ФЗ).

В соответствии с требованиями частей 25 и 27 статьи 6 Закона № 106-ФЗ по окончании льготного периода сумма процентов, начисленных в течение действия льготного периода, а также сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), не уплаченная до установления льготного периода, **фиксируется в качестве обязательства заемщика**. Указанное обязательство заемщика погашается им в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней. В связи с этим в данном случае, по нашему мнению, **по окончании льготного периода произойдет увеличение периодического платежа заемщика**, обусловленное тем, что сумма платежа в соответствии с первоначальным графиком дополнится суммой обязательств заемщика, зафиксированной в соответствии с частью 25 статьи 6 Закона № 106-ФЗ, а также суммой процентов, неустойки (штрафа, пени), не уплаченной до установления льготного периода.