



# **«Кредитные каникулы» 2.0: займы бизнесу и новые вводные»**

**15 апреля 2020 г.  
Зорникова О.Г.**

## Кто имеет право на кредитные каникулы?

**ФЗ №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон о Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты от 03.04.2020:**

**П.1 ст.6** Заемщик физическое лицо или **индивидуальный предприниматель**, заключивший до даты вступления в силу настоящего ФЗ **договор потребительского займа.**

**Льготный период** может быть установлен только при одновременном соблюдении условий:

1. Размер займа не превышает максимального размера займа, установленного Правительством РФ

(Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. N 435 "Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов(займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа),предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств»)

*«для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели, - 300 тысяч рублей;»*

## Кто имеет право на кредитные каникулы?



2. Если доход в месяц перед обращением снизился более чем на 30% по сравнению со среднегодовым за 2019 год;

**(Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. N 436 «Об утверждении методики расчетов среднемесячного дохода заемщика...» -для МСП п.5**

3. Если на момент обращения заемщик не пользуется ипотечными «каникулами»

**П.1 Ст.7** Заемщик, относящийся к **субъектам МСП**, осуществляющих деятельность в отраслях, определенных Правительством Российской Федерации

**(Постановление Правительства РФ от 3 апреля 2020 г. N 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции»;**

**Постановление Правительства РФ от 10.04.2020 №479)**

## Кто имеет право на кредитные каникулы?

- 1. Авиаперевозки, аэропортовая деятельность, автоперевозки**  
(ОКВЭД 2: 49.3; 49.4; 51.1; 51.21; 52.21.21; 52.23.10)
- 2. Культура, организация досуга и развлечений**  
(ОКВЭД 2: 90; 59.14)
- 3. Физкультурно-оздоровительная деятельность и спорт**  
(ОКВЭД 2: 93; 96.04; 86.90.4)
- 4. Деятельность туристических агентств и прочих организаций, предоставляющих услуги в сфере туризма**  
(ОКВЭД 2: 79)
- 5. Гостиничный бизнес**  
(ОКВЭД 2: 55)
- 6. Общественное питание**  
(ОКВЭД 2: 56)

## Кто имеет право на кредитные каникулы?



**7. Деятельность организаций дополнительного образования, негосударственных образовательных учреждений**

(ОКВЭД 2: 85.41; 88.91)

**8. Деятельность по организации конференций и выставок**

(ОКВЭД 2: 82.3)

**9. Деятельность по предоставлению бытовых услуг населению (ремонт, стирка, химчистка, услуги парикмахерских и салонов красоты)**

(ОКВЭД 2: 95; 96.01; 96.02)

**10. Деятельность в области здравоохранения**

(ОКВЭД 2: 86.23)

## Срок льготного периода для субъекта МСП



Право обратиться для установления льготного периода **до 30 сентября 2020 г** (п.1ст.7)

Длительность льготного периода – заемщик вправе определить сам, но **не более 6 месяцев**

(п.4ст.7)

Дата начала льготного периода – заемщик вправе определить сам, но **не ранее даты направления требования**

(п.4ст.7)

## Права заемщика



1. 1- Приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по договору займа в льготный период – **юридические лица и индивидуальные предприниматели** (п.1 ст.7)  
*Или*
- 1.2. Уменьшение размера платежей в льготный период – **только для индивидуальных предпринимателей** (п.2 ст.6; п.2 ст.7) и если не воспользовался этим правом, согласно п.2 ст.6
2. В любой момент в течение льготного периода прекратить действие льготного периода (п.11 ст.7)

# Как предъявить требование кредитору о предоставлении льготного периода



1.1.Требование заемщика представляется кредитору способом, предусмотренным договором - **юридические лица и индивидуальные предприниматели** (п.5 ст.7)

*Или*

1.2. **Только для индивидуальных предпринимателей** : Требование также может быть представлено кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору (п.5 ст.7)



# Как предъявить требование кредитору о прекращении льготного периода



1.1.Требование заемщика представляется кредитору способом, предусмотренным договором - **юридические лица и индивидуальные предприниматели** (п.11 ст.7)

*Или*

1.2. **Только для индивидуальных предпринимателей** : Требование также может быть представлено кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору (п.11 ст.7)

# Обязанность кредитора по соблюдению срока



## установления/прекращения льготного периода

1. Кредитор обязан рассмотреть требование заемщика в срок, не превышающий 5 дней (п.6 ст7)

2.1. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода (п.8 ст7) – **в случае установления льготного периода**

2.2. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее 5 дней с даты получения требования (п.11 ст7) – **в случае прекращения льготного периода**

## Обязанность кредитора по соблюдению льготного периода



**В течение льготного периода не допускается:**

- начисление неустойки (штрафа, пени);
- предъявление требования о досрочном исполнении;
- обращение взыскания на предмет залога;
- обращение с требованием к поручителю (гаранту) (п.9 ст.7)

## Обязанность заемщика по окончании льготного периода

Сумма процентов, неустойки (штрафы, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств **не уплаченные до** установления льготного периода **фиксируются и уплачиваются после** окончания льготного периода (п.9 ст.7) *(срок оплаты законом не предусмотрен).*

## Обязанность заемщика по окончании льготного периода



1. Оплатить сумму обязательств по основному долгу, в который включается сумма обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из первоначальных условий договора – **в случае приостановления исполнения обязательств заемщика (п.13.ст.7) – для юрлиц и ИП**
2. **В случае уменьшения платежей - только для индивидуальных предпринимателей** – Сумма обязательств по процентам, включаемая в сумму обязательств по основному долгу уменьшается на размер обязательств по процентам, исполненных за счет платежей, уплаченных заемщиком в льготный период (п.13 ст.7)

## Окончание/прекращение льготного периода

Платежи по договору займа уплачиваются заемщиком в размере и сроки установленными до действия льготного периода

Срок возврата займа продлевается на срок, необходимый для погашения заемщиком обязательств по займу

Кредитор обязан направить уточненный график платежей **не позднее 5 дней после дня окончания/прекращения льготного периода**  
(п.13 ст.7)

## Займы обеспеченные ипотекой

1. Кредитор обязан внести изменения в регистрационную запись об ипотеке если заём был обеспечен ипотекой (п.14 ст.7)
2. Если права кредитора были удостоверены закладной, то кредитор обязан внести изменения в закладную согласно ФЗ №102 «Об ипотеке (залоге недвижимости)» (п.15 ст.7)

## Согласие залогодателя/поручителя (гаранта)

Изменение условий договора займа не требует согласия залогодателя, поручителя (гаранта), а данное обеспечение продлевается на весь срок договора займа (п.16 ст.7)



# Альтернатива ФЗ №106-ФЗ для заемщиков МФИ – субъектов



## МСП

Для удовлетворения требования заемщика в связи с его несоответствием требованиям Закона, кредиторам рекомендуется проводить реструктуризацию кредитной задолженности в рамках собственных программ, руководствуясь подходом, изложенным в письме Банка России от 20.03.2020 № ИН-06-59/24»

## Письмо Банка России от 20.03.2020 №ИН-015-44/25 (п.1)



Уполномоченный орган управления (орган) микрофинансовой организации вправе не учитывать продолжительность просроченных платежей, возникшую после 1 февраля 2020 года, и вправе не признавать указанные в настоящем пункте займы реструктурированными для целей формирования резервов на возможные потери по займам в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 г. № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» (в соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2020 № 5391-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам» со дня вступления его в силу – с 03.09.2020) в течение 2020 года с даты принятия такого решения

## Вопросы

1. Срок по закону 106-ФЗ исчисляется в календарных или рабочих днях?
2. Чем МФО подтверждает, что звонил (передал заявление по передвижной радиотелефонной связи) именно заемщик, как при подаче заявления о льготном периоде, так и при подаче заявления о прекращении льготного периода?
3. Правильно ли мы понимаем, что заемщик, заключивший договор после вступления в силу закона 106-ФЗ не может использовать такие кредитные каникулы?
4. Заемщик должен относиться к субъектам МСП в момент обращения с требованиями к кредитору ?

5. Ст.6, ст.7 106-ФЗ распространяется ли на займы, выданные Фондом поддержки предпринимательства на предпринимательские цели ИП и Юр.лицам - субъектам МСП ?? или 106-ФЗ только на ФЛ и ИП, получивший заём на потребительские цели
6. В статье 7 106-ФЗ указано, что срок выплаты кредита (займа) после окончания льготного периода продлевается на срок не менее, чем действовал льготный период. Доли выплаты могут распределяться таким образом, чтобы финансовая нагрузка не увеличилась, по сравнению с платежами, которые осуществлялись заемщиком ранее. Согласно приказу Минэкономразвития России 125 максимальный срок действия по договору микрозайма - 3 года. Можно ли делать отсрочку на срок превышающий 3 года, с целью недопущения увеличения финнагрузки?

7. В соответствии с пп.8 п.1 ст.12 Федерального закона от 02.07.2010 N 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» установлен максимальный размер основного долга юрлица или ИП перед МФО по договорам микрозайма – не более 5 000 000 рублей. В ряде случаев, если договор микрозайма заключен на указанную максимальную сумму и заемщик обращается с требованием о предоставлении льготного периода, то после его окончания в результате применения положений п.13 ст.7 Закона №106 сумма основного долга превысит максимальный размер, установленный в пп.8 п.1 ст.12 Закона №151 (н-р, если займ выдан незадолго до возникновения пандемии и основной долг погашен незначительно, либо графиком предусмотрено погашение суммы основного долга в конце срока договора, и т.п.). Нормой какого Закона (№106-ФЗ, или №151-ФЗ) следует руководствоваться МФО в указанном случае, принимая во внимание, что нарушение требований Закона №151-ФЗ влечет за собой привлечение МФО к ответственности?

## Вопросы

8. Какими бухгалтерскими проводками будет оформляться включение суммы обязательств по процентам, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода, но не были им уплачены в связи с предоставлением ему льготного периода, в сумму обязательств по основному долгу? Допустима ли проводка на примере юрлиц: дебет 487001 кредит 400 8702? Таким образом, в бухгалтерской отчетности начисленные, но не полученные проценты будут отражены в Отчете о финансовых результатах (ОКУД 0420912) по строке 1 "Процентные доходы", а при дальнейшем погашении долга после включения процентов в сумму основного долга в Отчете о потоках денежных средств (ОКУД 0420912) по строке 8 "Поступления от погашения и продажи долговых финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости", а не по строке 1 "Процентные доходы"?
  
9. При включении суммы обязательств по процентам в обязательства по основному долгу необходимо ли увеличивать на указанную сумму показатель выдачи микрозаймов за отчетный период, отраженный в строке 2.6. раздела II "Сумма микрозайма выданных за отчетный период" Отчета о микрофинансовой деятельности микрокредитной компании (ОКУД 04020846)?