

Мария Христолюбова, заместитель начальника управления по работе с малым и средним бизнесом ПАО «КБ «Центр-Инвест» – о новом порядке предоставления «кредитных каникул» субъектам предпринимательской деятельности

23 марта 2022

С 10 марта 2022 г. вступили в силу изменения в 106-ФЗ от 03.04.2020 г., который вносит правки в ряд федеральных законов и тем самым устанавливает новый способ поддержки заемщиков в виде "льготного периода". В соответствии с ФЗ заемщик - субъект МСП, осуществляющий свою деятельность в определенных отраслях согласно Перечню.

ВАЖНО! Каждая отрасль (сфера деятельности) в Перечне определяется соответствующими кодами ОКВЭД 2. В ОКВЭД 2 отражены отдельные классы (XX), подклассы (XX.X), группы (XX.XX), подгруппы (XX.XX.X) и виды (XX.XX.XX). В случае, если в Перечне приведен целиком класс или подкласс, это означает, что все входящие в него группировки (группы, подгруппы, виды) также включены в Перечень.

Договор с банком должен быть заключен до 01.03.2022 г., в т.ч. кредитный договор, обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия договора, но в период с 01 марта по 30 сентября 2022 г. обратиться к Банку с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком (льготный период), а в случае если заемщик является индивидуальным предпринимателем, его требование вместо приостановления исполнения обязательств может предусматривать уменьшение размера платежей в течение льготного периода.

Кратко основные тезисы из ФЗ:

- ✓ льготный период не более 6 месяцев (возможно в своем обращении в банк уменьшить этот срок);
- ✓ срок основного договора будет продлен на срок льготного периода (если кредит был до сентября 2022 г + срок льготного периода);
- ✓ дата начала каникул не ранее обращения заемщика в банк (дата обращения в банк может совпадать с датой начала каникул, но не ранее);
- ✓ способ подачи заявления (требования) на льготный период любой, рекомендую официально через канцелярию;
- ✓ срок рассмотрения обращения не более 5 дней (календарных дней, выходные также считаем);
- ✓ суммы процентов, не уплаченные клиентом до льготного периода, также переносятся на окончание льготного периода;
- ✓ **ВАЖНО:** при предоставлении банком заемщику льготных каникул предоставление денежных средств приостанавливается на весь срок каникул!!!

- ✓ льготные каникулы могут быть досрочно прекращены по заявлению клиента;
- ✓ ВАЖНО: погашение клиентом части долга во время каникул без соответствующего заявления не будет являться досрочным окончанием срока каникул.
- ✓ при погашении всей суммы отложенных платежей и процентов, набравших за льготный период льготный период считается прекратившимся;
- ✓ проценты, набравшие за время льготного периода, распределяются равными долями на срок увеличения договора (срок льготного периода).

Банк всегда готов прийти на помощь бизнесу и оказать поддержку в сложный период, но нужен ли предпринимателю именно льготный период, а не обычная реструктуризация – решать только предпринимателю.

Во время льготного периода проценты за обслуживание начисляются будут, и после окончания данного льготного периода начисленные проценты (а за 6 месяцев их наберется достаточно) клиент обязан погасить банку! Они будут распределены ежемесячно равными долями на удлиненную часть кредита! Все накопившиеся проценты и графики никуда не денутся, и их все равно придется выплатить в более позднем периоде.

Сейчас у всех очень сложный период, потому особенно важно принять взвешенное решение о возможности обслуживания долга перед банком. Рекомендую очень внимательно ознакомиться с вышеуказанными тезисами и перед направлением заявления в банк еще раз получить консультацию специалиста вашего банка. Льготные каникулы только в названии имеют слово "льготы", а по сути не всегда ему соответствуют, в итоге вы лишь получите большой накопившийся ком финансовой нагрузки перед банком.