

Уважаемые Клиенты ООО МКК «Регион Юг»

В соответствии с требованием законодательства, нормативными и рекомендательными актами Центрального банка, Роспотребнадзора РФ, наша компания разработала настоящую **Памятку** по взаимодействию с Клиентами - физическими лицами (или индивидуальными предпринимателями) и Клиентами - представителями малого и среднего бизнеса, пострадавшими от COVID-19

Регулирование законодательства:

- **Федеральный закон №106-ФЗ от 03/04/2020** «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»*;
- **Постановление Правительства РФ от 03/04/2020 №435 + Постановление Правительства РФ от 10/04/2020 №478** «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»**;
- **Постановление Правительства РФ от 03/04/2020 № 436** «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)»**
- **Информационное письмо Банка России от 31/03/2020 № ИН-06-59/42**
- **Информационное письмо Банка России от 05/04/2020 № ИН-06-59/49**
- **Информационное письмо Банка России от 20/03/2020 № ИН-06-59/22**

Кто обязан:

- **Кредитор – это лицо, указанное «в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"», «предоставляющая или предоставившая потребительский кредит кредитная организация, предоставляющие или предоставившие потребительский заем кредитная организация и некредитная финансовая организация, которые осуществляют профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов, лица, осуществляющие в соответствии со статьей 6.1 настоящего Федерального закона деятельность по предоставлению кредитов (займов) физическим лицам в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщиков по которым обеспечены ипотекой, а также лицо, получившее право требования к заемщику по договору потребительского кредита (займа) в порядке уступки, универсального правопреемства или при обращении взыскания на имущество правообладателя» ****

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;»
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

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)
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)

ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ — ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦОМ

- Заявление на кредитные каникулы подано до 30/09/2020 [Правительство вправе продлить этот срок]
- Содержание кредитных каникул – только **ОТСРОЧКА**:
- Срок не более 6 месяцев. Определяет заемщик. По умолчанию – 6 месяцев;
- Начало срока – не ранее 14 дней ДО обращения заемщика (при ипотеке – не ранее 1 месяца до обращения). Определяет заёмщик. По умолчанию – с даты обращения;
- Нельзя начислять санкции за просрочку, обратит взыскание на залог, потребовать досрочное погашение;
- Можно начислять % в размере 2/3 среднерыночной ПСК по соответствующему виду займов на дату направления обращения;
- Заемщику можно досрочно осуществлять погашение. Все платежи, внесенные заемщиком на кредитных каникулах, погашают **ОСНОВНУЮ СУММУ ДОЛГА**.
- После завершения кредитных каникул:
- Срок договора продлевается на срок льготного периода;

- Долг по процентам, штрафам и пеням, зафиксированный на начало кредитных каникул, + проценты, начисленные за период кредитных каникул, выплачиваются ПОСЛЕ погашения займа в сроки, аналогичные первоначальным условиям договора займа
- Требование о льготном периоде предоставляется способом, указанным в договоре, или по мобильному телефону;
- Кредитор должен предоставить ответ о рассмотрении обращения по тому же «каналу связи» в течение 5 КАЛЕНДАРНЫХ дней;
- Если ответ не предоставлен, льготный период считается вступившим в силу;
- Кредитор в течение 60 дней после получения требования заёмщика может запросить документальное подтверждение уменьшения доходов заемщика;
- Заёмщик обязан предоставить документальное подтверждение в течение 90 дней после предоставления требования кредитору. Срок может быть продлен еще на 30 дней по уважительным причинам
- Кредитор вправе запросить информацию в ФНС, ПФР, ФСС, ФОМС. Кредитор, направивший запрос, не вправе запрашивать у заемщика документы. Согласие на предоставление информации считается полученным с момента направления требования. Кредитор обязан проинформировать заемщика о направлении указанного запроса, а также о содержании полученной по запросу информации, если она указывает на несоответствие представленного заемщиком требования условиям. В этом случае заемщик вправе представить подтверждающие документы в течение 90 дней.

ПРАВИЛА ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ- ПРЕДСТАВИТЕЛЕМ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА:

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. - Приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по договору займа в льготный период – юридические лица и индивидуальные предприниматели (п.1 ст.7)
 Или
 - 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

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

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

Или

- **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 ст.7)

2. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее окончания льготного периода (п.8 ст.7) – в случае установления льготного периода

3. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору займа не позднее 5 дней с даты получения требования (п.11 ст.7) – 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)

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»