



Дружи с финансами



КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Памятка для физических лиц

Кредитные каникулы – это льготный период кредитования, когда можно не платить (или уменьшить) ежемесячные платежи без штрафных санкций и последствий для кредитной истории.

- Введены с **3 апреля 2020 года**, требование о кредитных каникулах надо подать кредитору **не позднее 30 сентября 2020 года**.
- Распространяются на кредитный договор / договор займа, заключённый с кредитной организацией (банком), микрофинансовой организацией, кредитным потребительским кооперативом, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативом, ломбардом.
- Действуют в отношении ипотечных кредитов, потребительских кредитов, автокредитов и кредитных карт.
- Длительность льготного периода вправе определить сам заёмщик: **от одного до шести месяцев**.
- Один кредит (кредитный договор) – одни кредитные каникулы, то есть один льготный период.

Кредитные каникулы введены федеральным законом № 106-ФЗ: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061>



ЧЕМ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ НЕ ЯВЛЯЮТСЯ

⚠ НЕ «прощение долгов», а **перенос платежей на будущее время**, причём за льготный период начисляются проценты, которые нужно будет уплатить позже.

⚠ НЕ аналог **ипотечных каникул**, для которых действуют другие основания и условия. Ипотечные каникулы введены в 2019 году поправками к федеральному закону № 353-ФЗ:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/



ТРЕБОВАНИЯ К ЗАЁМЩИКУ – ДОЛЖНЫ СОБЛЮДАТЬСЯ **ОДНОВРЕМЕННО**

- За предыдущий календарный месяц (относительно даты подачи требования) **совокупный доход снизился более, чем на 30%** от среднемесячного дохода за 2019 год, рассчитанного по специальной методике.
- Кредитный договор / договор займа **оформлен до 3 апреля 2020 года**.
- Заёмщик в момент подачи требования не находится на ипотечных каникулах (см. ст. 6.1-1 федерального закона № 353-ФЗ).
- Полная сумма кредита (НЕ остаток к выплате) **МЕНЬШЕ лимита:**

Методика расчёта среднемесячного дохода определена правительственным постановлением от 3 апреля 2020 года № 436: <http://publication.pravo.gov.ru/document/view/0001202004060008>



Регион	Ипотечный кредит	Потребительский кредит	Автокредит	Кредитная карта
г. Москва	4,5 млн рублей	250 тысяч рублей	600 тысяч рублей	100 тысяч рублей
Московская область, г. Санкт-Петербург, регионы Дальневосточного федерального округа	3 млн рублей			
остальные регионы России	2 млн рублей			

ПОРЯДОК И СРОКИ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ

- Заёмщик обращается с требованием к кредитору (письменно / по телефону / через сайт кредитора).
- Кредитор в течение 5 дней рассматривает заявление и принимает решение. При отсутствии ответа в течение 10 дней заёмщик автоматически получает кредитные каникулы (льготный период).
- Срок начала действия льготного периода – не позже 30 дней с момента подачи требования для ипотечного кредита и не позже 14 дней для потребительского кредита, автокредита, кредитной карты.

Примерная форма требования доступна на сайте Банка России: https://cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200405_in_06_59-49.pdf



Дата подачи требования

5
ДНЕЙ

есть у кредитора на рассмотрение требования и предоставление каникул или отказ

через
10
ДНЕЙ

заёмщик автоматически получает льготный период, если кредитор не ответил

в течение
60
ДНЕЙ

кредитор может запросить документы, которые подтвердят, что доход снизился более, чем на 30% (на проверку у кредитора есть 5 дней)

90
ДНЕЙ

есть у заёмщика с даты подачи требования на предоставление документов, затребованных кредитором

ещё
30
ДНЕЙ

может запросить заёмщик на предоставление запрошенных документов **по уважительной причине** (например нахождение (внеплановое) в стационаре)

ВСЕ сроки отсчитываются **ОТ ДАТЫ** подачи требования

КРЕДИТОР ИМЕЕТ ПРАВО

- Проверить данные о доходах заёмщика в Налоговой службе, Пенсионном фонде, Фонде социального страхования.
- Запросить у заёмщика документы, которые подтвердят, что доход снизился более, чем на 30%.

Например:

- ▶ справку о доходах (в т.ч. об их снижении) по форме 2-НДФЛ или в свободной форме (можно получить онлайн в личном кабинете налогоплательщика);
- ▶ больничный лист с указанием диагноза covid-19 или с отметкой «03-карантин» (для вернувшихся из-за границы);
- ▶ справку из стационара с подтверждённым диагнозом covid-19;
- ▶ справку (приказ) об отпуске без сохранения заработной платы от работодателя;
- ▶ справку или выписку из реестра центра занятости о постановке на учёт в качестве безработного (можно получить онлайн через портал госуслуг);
- ▶ другие документы (выписка из ЕГРН и т.п.);

ВАЖНО: При определении среднемесячного дохода важно учитывать не только зарплату, но и другие выплаты (матпомощь, больничные, компенсацию за неиспользованный отпуск и т.п.).

⚠ Если кредитор направляет запросы в Налоговую службу и фонды о предоставлении сведений, то он обязан проинформировать об этом заёмщика, а также сообщить о полученной по запросу информации. Если полученная информация не соответствует предоставленным в требовании сведениям, заёмщик вправе сам предоставить документы, подтверждающие снижение дохода.

⚠ По [федеральному закону № 106-ФЗ](#) заёмщик не обязан подтверждать требование при подаче требования, но должен предоставить подтверждения по запросу кредитора.

- Отказать в предоставлении кредитных каникул в течение 5 дней с даты подачи требования, если выяснится, что заёмщик не соответствует каким-либо из обязательных условий.

Если в течение 5 дней кредитор рассмотрел требование о предоставлении льготного периода и заёмщик соответствует всем обязательным условиям, то льготный период должен быть предоставлен.

ВАЖНО: Если запрошенные кредитором документы не будут предоставлены заёмщиком, будут недостоверны или не подтвердят снижение дохода более, чем на 30%, то все начисленные платежи восстановятся в соответствии со сроками из кредитного договора, с начислением штрафов и пеней за просрочку и внесением информации о ней в кредитную историю.

КАК РАБОТАЮТ КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

- За время кредитных каникул **банк будет начислять проценты:**
 - ▶ по ипотеке – по ставке, указанной в договоре;
 - ▶ по другим кредитам – 2/3 от среднерыночной ставки на дату подачи заявления.
- После завершения **кредитных каникул кредитный договор продолжает действовать на прежних условиях**, а накопившаяся за период каникул задолженность погашается **после** погашения платежей по графику.
- **Срок кредита продлевается:**
 - ▶ на длительность кредитных каникул – для ипотечного кредита;
 - ▶ не менее, чем на длительность кредитных каникул, – для авто- и потребительского кредита;
 - ▶ на 720 дней – при использовании кредитной карты.
- **Штрафы и неустойки**, начисленные на момент предоставления кредитных каникул, фиксируются и должны быть оплачены после внесения платежей по графику и после погашения задолженности, накопленной за период каникул.
- Другие **кредитные продукты той же кредитной организации** при оформлении кредитных каникул **замораживаются**. Если кредитные каникулы открыты по ипотечному кредиту, а в том же банке у потребителя есть кредитная карта (по которой каникулы не были затребованы), то пользоваться этой картой в период каникул будет невозможно. А вот вносить по ней платежи будет нужно (если есть задолженность).
- В любой момент кредитных каникул можно погашать сумму кредита (или часть) без прекращения льготного периода. Эти суммы будут учитываться в счёт погашения основного долга.
- Информация о кредитных каникулах **попадёт в кредитную историю:** их использование **не снизит рейтинг заёмщика**, но банки в будущем смогут учитывать этот факт при оценке надёжности заёмщика.

Среднерыночная ставка рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте: www.cbr.ru/statistics/bank_sector/psk



КАК БЫТЬ, ЕСЛИ ЗАЁМЩИК НЕ ПОДХОДИТ ПОД УСЛОВИЯ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ?

- Проверить – возможно, заёмщик соответствует требованиям ипотечных каникул, введённых в 2019 г. (поправками к [федеральному закону № 353-ФЗ](#)), для которых действуют другие основания, условия и максимальные суммы.
- Обратиться к кредитору с просьбой о реструктуризации (изменении условий договора): у некоторых кредиторов есть свои программы помощи заёмщикам, попавшим в сложное финансовое положение.

ВАЖНО: Предоставление реструктуризации – это право, а не обязанность кредитора!


- Использовать для выплат по ипотечному кредиту материнский капитал, если есть основания для его получения.
- Проверить – возможно, при снижении дохода у заёмщика появилось право на различные пособия, в частности, детские выплаты. Использование этих средств не регламентируется, и они могут быть направлены на снижение задолженности.

ВНИМАНИЕ: МОШЕННИКИ МОГУТ ТРЕБОВАТЬ ДЕНЬГИ ЗА ПОМОЩЬ В ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ, ОФОРМЛЕНИЕ ЖАЛОБЫ НА ОТКАЗ ИЛИ КОМПЕНСАЦИЮ!

В СПОРНЫХ СИТУАЦИЯХ, то есть если:

- ▶ кредитор отказал в предоставлении кредитных каникул;
- ▶ возникли проблемы с предоставлением подтверждающих документов;
- ▶ кредитор решил, что падения доходов более, чем на 30%, не произошло,

заёмщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

- ▶ **Роспотребнадзор** (www.rospotrebnadzor.ru) – за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск;
- ▶ **Банк России** – для проведения проверок, требований к финансовой организации об устранении нарушений. Форма подачи жалобы: <https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>; 
- ▶ **Финансовый уполномоченный** – для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (МФО, но не банком) (finombudsman.ru);
- ▶ **Прокуратура** – для рассмотрения жалоб на нарушение законов.

Перечень федеральных мер поддержки граждан в условиях ограничений 2020 года (в т.ч. пособия) можно посмотреть на сайтах:

Правительство РФ
http://government.ru/support_measures/



Роспотребнадзор
https://rospotrebnadzor.ru/deyatelnost/zpp/?ELEMENT_ID=14332



Агентство стратегических инициатив
<https://asi.ru/reports/125928/>



ПОЛЕЗНЫЕ СОВЕТЫ:

- Сложности с обслуживанием заёмных средств преодолимы: чем скорее и рассудительнее начать действовать (и особенно – обсуждать ситуацию с кредитором), тем с меньшими потерями получится найти решение.
- Прятаться и избегать общения с кредитором – плохая стратегия. Не стоит рассчитывать, что про долг «забудут» или он исчезнет «сам собой», – этого не произойдёт никогда. А выход на переговоры по собственной инициативе добавляет благонадёжности заёмщику с точки зрения кредитора.
- Не стоит брать новые кредиты – обычно такие решения необдуманно и их последствия плохо просчитаны; есть риск потерять контроль над ситуацией.
- Кредитор может предложить **рефинансирование** – увеличение суммы кредита / займа с продлением его срока и, возможно, с уменьшением ежемесячного платежа. Принимая решение, важно помнить, что в случае серьёзных финансовых затруднений это не поможет решить проблему, а лишь усугубит её!
- Стоит помнить и о том, что долги могут переходить к наследникам.



Подготовлено в рамках совместного проекта Минфина России и Всемирного банка «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» по контракту № FEFLP/QCBS-2.18 «Развитие и укрепление сообщества профессионалов в области финансовой грамотности за счёт расширения функционала портала вашифинансы.рф» Институтом национальных проектов в сотрудничестве с проектом «Финшок».