



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			
Московская область, г. Санкт-Петербург, регионы Дальневосточного федерального округа	3 млн рублей	250 тысяч рублей	600 тысяч рублей	100 тысяч рублей
остальные регионы России	2 млн рублей			

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.rosпотребнадzor.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://rosпотребнадzor.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 необдуманны 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.

