**Что такое кредитные каникулы и кто их может оформить в 2024 году**

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

Федеральным законом от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" закреплено право заемщика, заключившего договор потребительского кредита (займа), размер которого не превышает определенного Правительством РФ значения, обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода на срок **до шести месяцев**, в течение которого заемщик вправе не вносить платежи по такому договору.

До установления Правительством РФ необходимых значений максимальный размер кредита, по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода, устанавливается в размере:

* 1,6 млн рублей – для автокредитов;
* 450 тысяч рублей – для других потребительских кредитов и займов;
* 150 тысяч рублей – для кредитных карт.

Среди обязательных условий предоставления льготного периода названы в том числе следующие:

* нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации;
* отсутствие постановления суда о признании заемщика банкротом;
* условия кредитного договора ранее не изменялись по требованию заемщика.

Под трудной жизненной ситуацией понимается одно из следующих обстоятельств:

* регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;
* признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;
* временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;
* снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору (договору займа), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;
* увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения кредитного договора (договора займа), с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа) и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;
* проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов.

Также в течение льготного периода запрещаются начисление неустойки (штрафов, пени), обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору.

Федеральный закон вступил в силу с 1 января 2024 года. Действие поправок о кредитных каникулах распространяется на правоотношения, возникшие из договоров потребительского кредита (займа), заключенных с заемщиками до дня вступления его в силу.

Приостановить платежи можно на срок до 6 месяцев. Если человек найдёт работу раньше, то кредитные каникулы можно остановить и вернуться к выплатам.

Информация о предоставлении кредитных каникул будет отражена в кредитной истории заемщика. Однако, как[заверяет](https://cbr.ru/press/event/?id=18327) Банк России, эти данные не должны ее испортить и понизить кредитный рейтинг.

Особые условия оформления кредитных каникул предусмотрены для пострадавших в результате чрезвычайной ситуации – например, паводка или пожара. Такие граждане могут один раз оформить каникулы по причине снижения доходов, а затем еще раз приостановить платежи из-за ЧС.

Кроме кредитных каникул, можно воспользоваться льготной программой банка для снижения долговой нагрузки - реструктуризацией или рефинансированием.

**Реструктуризация** - это изменение условий действующего кредита для тех, кто оказался в сложной ситуации. Как правило, в рамках реструктуризации пересматривается график платежей: либо через снижение процентной ставки, либо через увеличение общего срока кредита, благодаря чему сокращается сумма ежемесячного платежа. Если кредитор отказывает в реструктуризации, заемщик может просить о ней суд.

**Рефинансирование** - это получение нового кредита на более выгодных условиях для погашения текущих долгов. Следует учитывать, что оформление нового кредита в рамках рефинансирования повлечет за собой дополнительные расходы (сбор пакета документов, новая страховка, в случае с ипотекой - оценка стоимости недвижимости и т. п.). Оправданными затраты на рефинансирование считаются, когда разница между старой ставкой по кредиту и новой начинается от 1,5 п.п.

**Ипотечные каникулы:**

Владельцы жилищных кредитов могут оформить[ипотечные каникулы](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_323793/) в период трудной жизненной ситуации:

* сокращение доходов на 30% в совокупности с превышением размера платежей по ипотеке в размере 50% от нового дохода,
* потеря трудоспособности на два и более месяца подряд,
* получение инвалидности I или II групп,
* появление новых иждивенцев (включая инвалидов I или II групп) в совокупности с сокращении уровня доходов в размере 20% и превышением размера платежей по ипотеке 40% от нового заработка,
* потеря работы или другого источника доходов (требуется регистрация в качестве безработного и постановка на учет в службе занятости),
* проживание в зоне природных и техногенных чрезвычайных ситуаций и потеря имущества из-за ЧС ([изменения](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202304140046) от 2023 года).

Срок ипотечных каникул заемщик также определяет самостоятельно, но он не должен превышать 6 месяцев. В это время продолжается начисление процентов. При этом штрафы и пени банк назначить не может. Также ему запрещено забирать ипотечное жилье. Претендовать на каникулы смогут те ипотечные заёмщики, которые ранее ими не пользовались. Законодательно установлен лимит суммы долга – 15 млн рублей, квартира при этом должна быть единственным жильем должника.

**Как оформить кредитные каникулы:**

Для оформления кредитных каникул нужно написать заявление в банк, а также предоставить необходимый пакет документов. В каждом конкретном случае он будет отличаться. Может потребоваться справка о доходах и суммах налога (ранее справка 2-НДФЛ), справка о регистрации в качестве безработного, больничный лист, справка об инвалидности, свидетельство о рождении или усыновлении ребенка и т. д. У банка для принятия решения есть пять рабочих дней. После этого финансовая организация может одобрить кредитные каникулы, запросить дополнительные документы либо отказать в просьбе из-за несоответствия заемщика одному или нескольким критериям. О том, какие документы необходимо подавать на кредитные каникулы, а также в какой форме писать заявление, лучше уточнять у своего банка. Банк не имеет права отказать заемщику в кредитных каникулах, если все критерии были соблюдены.

Если банк отказывает в оформлении необоснованно, можно обратиться в[**интернет-приемную**](https://www.cbr.ru/reception/) Центробанка.

Юрисконсульт филиала

ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии

в Омской области в Калачинском районе»

М.Ж. Сагнаева

8(38155) 27-126, 8-913-627-47-38