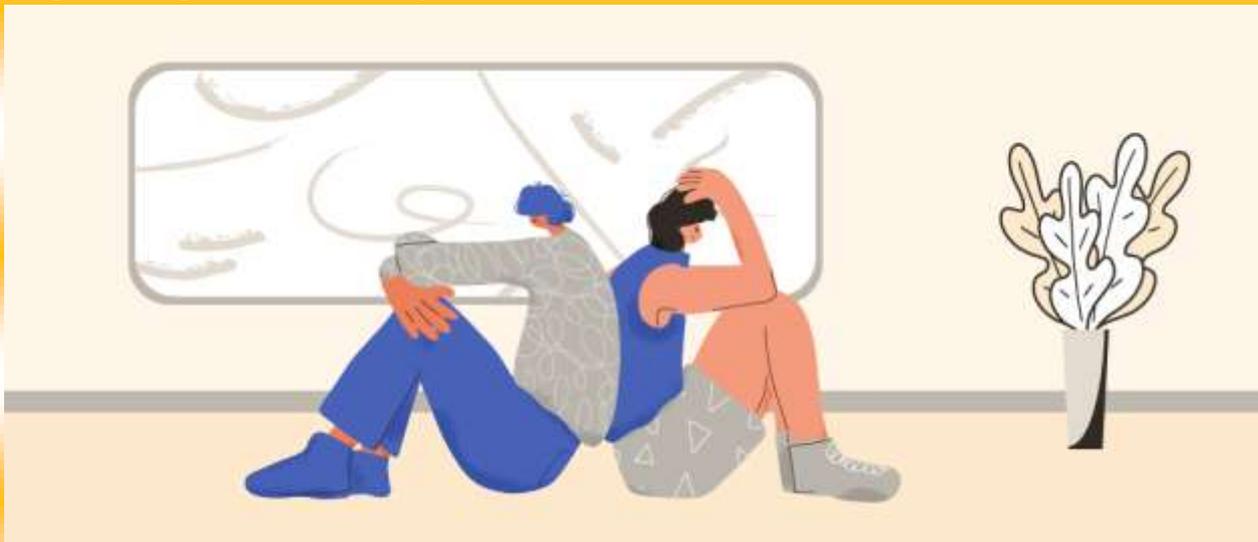


Как оформить кредитные каникулы во время коронавируса

Коронавирус повлиял не только на физическое здоровье людей, но и на их финансовое благополучие. Многим стало трудно гасить кредиты. Чтобы не оказаться в долговой яме, можно обратиться за реструктуризацией кредита или запросить кредитные каникулы.



Что такое кредитные каникулы и как их получить?

Кредитные каникулы – это отсрочка платежей на льготный период, который может длиться до полугода. [По закону](#) их вправе получить люди, которые из-за коронавируса оказались в тяжелой финансовой ситуации. Каникулы – временная мера. За ними можно обратиться до 30 сентября 2020 года, но правительство может продлить этот срок.

По каким кредитам дают каникулы?

Они подходят для всех видов кредитов и займов в банках, микрофинансовых организациях (МФО) и кредитных потребительских кооперативах (КПК) – кредитных карт, потребительских кредитов и займов наличными, автокредитов и ипотеки. Но только в том случае, если их выдали до 3 апреля 2020 года.

При этом установлен [максимальный размер](#) кредитов, по которым можно получить отсрочку:

- по кредитным картам - 100 000 рублей;
- по потребительским кредитам наличными - 250 000 рублей, если заемщиком было физическое лицо, и 300 000 рублей - если индивидуальный предприниматель;
- по автокредитам - 600 000 рублей;
- по ипотеке лимиты [зависят](#) от региона: 4,5 млн рублей в Москве, 3 млн в Московской области, Санкт-Петербурге и Дальневосточном федеральном округе, 2 млн в остальных регионах.

Причем в расчет принимают размер выданного кредита и лимита по карте, а не текущую задолженность.

Если сумма вашего ипотечного кредита больше, вы можете обратиться за [ипотечными каникулами](#) – возможность их оформить появилась в 2019 году. По другим видам кредитов, которые не укладываются в определенные законом лимиты, банки, МФО и КПК могут предложить [реструктуризацию](#).

В каком случае можно рассчитывать на кредитные каникулы?



Уйти на каникулы можно, если доход за последний месяц упал больше чем на 30% по сравнению с вашим [среднемесячным доходом](#) за 2019 год и вы сможете это подтвердить.

Для этого подойдут справка из налоговой службы или уведомление о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный лист и другие документы. Стоит уточнить в банке, МФО или КПК, какие бумаги устроят их в качестве подтверждения.

Иногда банк может без всяких справок оценить, действительно ли доходы заемщика упали. Например, в случае когда человек получает зарплату через тот же банк, в котором у него оформлен кредит.

Вы не обязаны сразу приносить документы, которые докажут ваше право на каникулы. Это можно сделать в течение 90 дней после подачи заявления. По закону кредитор должен предоставить вам отсрочку и без бумаг, которые подтверждают снижение дохода.

Но в ваших интересах предоставить документы как можно раньше. Если окажется, что вы ошиблись в расчетах, каникулы отменят и вам придется возместить пропущенные платежи и выплатить штрафы. Кроме того, в вашей кредитной истории появится информация о просрочке.

Когда у вас есть какие-то сомнения – о расчете дохода или перечне документов — лучше сразу обсудить их с кредитором.

Если я возьму каникулы, это испортит мою кредитную историю?

Нет. Когда вы берете кредитные каникулы из-за пандемии коронавируса или оформляете ипотечные каникулы, эта информация попадает в кредитную историю, но не портит ее. Если после каникул вы продолжите исправно вносить платежи по новому графику, то по-прежнему будете считаться надежным заемщиком.

Как подать заявление?

Это можно сделать по телефону горячей линии банка, МФО или КПК. Главное – звонить с номера, который вы указали в договоре как свой контактный. Вы также вправе подать заявление в офисе кредитора, через личный кабинет на его сайте или мобильное приложение – если такие способы информирования предусмотрены вашим договором. Рассмотреть вашу заявку должны в течение 5 дней.

Каникулы выдают только на полгода?



Полгода – это максимальный срок каникул, но вы вправе запросить и меньший срок льготного периода.

Можно попросить, чтобы каникулы начали отсчитываться даже раньше, чем вы обратились к кредитору: за 30 дней до даты подачи заявления, если нужна отсрочка по ипотечному кредиту, и за 14 дней – если по потребительскому. Оформить каникулы по кредиткам задним числом нельзя.

Вы вправе в любой момент прервать каникулы. Нужно просто сообщить об этом кредитору. А можно ничего не прерывать и при этом вносить посылные платежи – они пойдут на погашение основного долга, и после окончания каникул вам начислят меньше процентов.

Однако если сумма ваших платежей в течение льготного периода достигнет суммы платежей по обычному графику – как будто вы не брали каникулы, то отсрочка автоматически прекратится. В таком случае кредитор получит сигнал, что ваше

финансовое положение улучшилось, и льготный период завершится. В течение пяти рабочих дней вам направят новый график платежей.

Каникулы — это значит, что вообще ничего не надо платить?

На время льготного периода вы освобождаетесь от всех платежей по кредиту. Если у вас уже была просрочка по кредиту или займу и вам начислили неустойку, штрафы или пени, на время каникул их заморозят – расти они не будут. В это время кредитор также не имеет права продать квартиру или машину, которые находятся у него в залоге по кредиту.

Но проценты на сумму долга продолжают начисляться – просто их нужно будет заплатить позднее.

По ипотечным кредитам в течение льготного периода продолжают начислять тот процент, который прописан в вашем договоре. А по потребительским кредитам и кредитным картам на время каникул установлена льготная ставка. Ее размер равен $2/3$ [среднерыночной ставки](#) по такому же виду кредита, как у вас. В расчет берется ставка, которая действовала в тот день, когда вы обратились за каникулами.

Как придется платить после каникул?

До окончания льготного периода кредитор направит вам новый график платежей.

Основной долг по всем видам кредитов и кредитным картам вы должны будете погашать так, как это написано в вашем договоре. Просто срок платежей автоматически сдвинется на время каникул.

Но во время льготного периода вам начислят проценты на сумму основного долга – ведь вы продолжаете пользоваться деньгами банка, МФО или КПК. Эти дополнительные проценты выделяют в отдельный долг (к нему приплюсуют штрафы и пени, если они у вас были еще до начала каникул). Правила погашения этого долга различаются для разных видов кредитов.

По кредитной карте вы должны будете выплатить этот долг в течение 720 дней (около 2 лет) равными ежемесячными платежами.

По потребительскому, ипотечному или автокредиту «каникулярный» долг нужно будет погасить уже после того, как закончатся все ваши плановые выплаты. Его также могут разбить на несколько ежемесячных взносов.

Сколько раз можно брать кредитные каникулы?

По одному и тому же кредиту можно приостановить платежи только один раз.

Исключение существует для тех, кто оформил кредит под залог жилья. Если вы уже брали ипотечные каникулы и они закончились, то вы вправе обратиться за новым льготным периодом. И наоборот, после окончания кредитных каникул у вас сохраняется право на [ипотечные каникулы](#).

Если у вас несколько кредитов, можно запросить отсрочку по каждому из них.

В случае когда получить кредитные каникулы не удалось, стоит попытаться договориться с банком об индивидуальных условиях реструктуризации вашего долга.

Что такое реструктуризация?

Реструктуризация – это уменьшение платежей по кредиту, чтобы он стал для заемщика более «подъемным». Обычно размер платежей уменьшается за счет увеличения срока кредита.

Но бывают и другие варианты реструктуризации. Например, заемщику могут предоставить льготный период, когда в течение определенного времени он выплачивает только проценты или, наоборот, только основной долг.

Если вы понимаете, что не способны гасить кредит как прежде, не бойтесь обратиться за реструктуризацией. В ситуации, когда доходы упали сразу у большого количества людей, банки, МФО и КПК стараются идти навстречу клиентам. Им гораздо проще договориться с заемщиками о приемлемых условиях и постепенно получить назад свои деньги, чем требовать долги через суд.

У меня есть деньги, но я не могу выйти из дома и положить их на кредитный счет. Возможности внести платеж онлайн тоже нет. Что делать?



Если в вашем регионе действуют ограничения на передвижение людей, а офисы или банкоматы интересующей вас финансовой организации закрыты и у вас нет возможности внести платеж дистанционно, то задержку платежа не должны считать просрочкой.

Согласно рекомендациям регулятора, в таких случаях кредиторам не следует начислять дополнительные проценты, штрафы и пени, продавать имущество, которое является залогом по кредиту. Но вы должны будете внести платеж сразу же, как только отменят режим самоизоляции и откроют офисы вашего кредитора.

Я был на больничном из-за коронавируса и просрочил платеж по кредиту. Мне начислят штраф?

Банк России [рекомендовал](#) кредиторам не штрафовать за просрочку заемщиков, которые заболели коронавирусом. Если больные с таким диагнозом просрочат выплаты по ипотеке, до 30 сентября 2020 года банки и МФО не должны обращать взыскание на заложенную недвижимость. Если вы считаете, что кредитор неправомерно начислил вам штраф за просрочку, вы можете пожаловаться в [Банк России](#).