**Уполномоченный по правам человека**

**в Оренбургской области**

**МЕТОДИЧЕСКОЕ ПОСОБИЕ**

***о некоторых вопросах предоставления гражданам кредитных каникул***

***в 2022 году***

**Оренбург 2022 год**

*Памятка разработана аппаратом Уполномоченного по правам человека и направлена на информирование жителей региона, сталкивающихся с проблемами закредитованности и невозможности по различным причинам исполнять кредитные обязательства.*

*При подготовке памятки использовалось законодательство Российской Федерации, справочная правовая система Консультант Плюс, поступившие обращения граждан.*

**С марта 2022 года** заемщики могут обратиться **за кредитными каникулами**. При снижении дохода **можно не вносить платежи по кредитным обязательствам**. Неустойка, штрафы и взыскание на предмет залога гражданам грозить не будут, а **кредитная история не испортится.**

Подобные нововведения предусмотрены Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

[В 2019 году появились ипотечные каникулы](https://journal.tinkoff.ru/news/ipotechnye-kanikuly-dokumenty/) — **отсрочка** платежей **только для ипотеки**, если заемщик в трудной жизненной ситуации. Закон продолжает действовать на тех же условиях, это отдельная норма.

[**В 2020 году были введены кредитные каникулы и для других кредитов**](https://journal.tinkoff.ru/news/kreditnye-kanikuly-fl/). Срок их действия уже прошел, но 8 марта такая возможность снова появилась.

## *Что такое кредитные каникулы*

*Кредитные каникулы* – это льготный период до 6 месяцев, в течение которого **заемщик может на выбор**: либо **не вносить платежи по кредиту,** либо **уменьшить платежи** до приемлемого размера.

**Важно:**

Отсрочка предоставляется по требованию заемщика — **согласие банка получать не нужно**. Льготный период — это не реструктуризация, [а норма федерального закона.](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_349323/46b4b351a6eb6bf3c553d41eb663011c2cb38810/)

## Основные условия кредитных каникул в 2022 году

*Снижение дохода заемщика более чем на 30%.*

*Размер кредита не больше установленного лимита.*

*В тот же период не используются ипотечные каникулы по правилам 2019 года.*

*Кредит выдан до 1 марта 2022 года.*

*Срок и ставка кредита по договору не имеют значения.*

*Заявление отправлено до 30 сентября 2022 года.*

*За время каникул начисляются проценты.*

*По одному договору можно взять только один льготный период в 2022 году.*

## Как оформить кредитные каникулы в 2022 году

Необходимо **подать заявление** с требованием предоставить льготный период — **в тот банк, который выдал кредит**. Это можно сделать письменно, по телефону или онлайн.

Срок — до 30 сентября 2022 года включительно. Льготный период — до 6 месяцев.

**Важно:**

**Прилагать** к заявлению **документы**, подтверждающие снижение дохода **не обязательно**. Банк сможет сам все проверить, а при необходимости запросит у заемщика недос-тающие сведения.

## Как начисляются проценты за время отсрочки

Кредитные каникулы **не бесплатные**. За время отсрочки на сумму отложенных платежей **кредитор начисляет проценты**.

## Как погашать кредит во время каникул

*Если заемщик выбрал отсрочку, можно вообще не платить*.

Если в требовании указано уменьшение платежей, необходимо вносить эту сумму. По желанию можно завершить льготный период досрочно или платить больше. Эти суммы пойдут на погашение основного долга.

## Как платить после завершения каникул

После завершения льготного периода платежи нужно **вносить по обычному графику в том же размере**.

***Необходимо знать:***

*Срок кредита продлевается на время отсрочки. Когда платежи по обычному графику будут погашены, нужно внести отсроченные суммы с процентами. Для ипотеки и потреби-тельских кредитов схема учета процентов различается.*

*По кредитной карте отсроченные платежи нужно внести равными ежемесячными платежами в течение 720 дней после окончания льготного периода.*

## Может ли банк отказать в льготном периоде

Банк может отказать в льготном периоде, если при проверке выяснится, что **условия для предоставления кредитных каникул не соблюдаются**: например, не подтвердилось снижение дохода или превышена максимальная сумма. В этом случае **льготный период аннулируется и у заемщика возникает просрочка**. Банк вправе начислить за этот период неустойку и штрафы.

***Необходимо знать:***

*Уведомление о предоставлении кредитных каникул, которое приходит в течение 5 дней после обращения, не означает, что их не отменят после проверки. Может получиться так, что заемщик на первый взгляд законно не платит по кредиту, а потом оказывается, что права на отсрочку не было. Если все условия соблюдаются, отказать в льготном периоде кредитор не может.*

## Дополнительная информация

Перед требованием о предоставлении кредитных каникул лучше посоветоваться с банком относительно отсрочки или реструктуризации. Кредитор может предложить **свой вариант для комфортного погашения долга** в сложной ситуации. Это **снизит риск отказа и штрафов после проверки**. А право на кредитные каникулы сохранится на будущее.

**Некоторые особенности кредитных каникул**

## 1. Если в 2020 году использовались кредитные каникулы, право на них можно использовать еще раз, по тому же договору. Новый льготный период нельзя применить только для ипотеки, по которой в это же время действуют ипотечные каникулы.

## 2. Если по тому же договору использовались ипотечные каникулы, можно оформить и кредитные каникулы по новому закону. Главное — не в один и тот же период, а последовательно.

## 3. Кредитные каникулы не отразятся на кредитной истории – рейтинг не снизится, но информация о предос-тавлении льготного периода будет зафиксирована. В будущем это может повлиять на одобрение заявок.