



30.04.20 08:57

Как уйти на кредитные каникулы

Автор [Мария Рулькова](#), юрист МКА «Князев и партнеры».

«Клерк»

Россияне, имеющие кредит в банке или заем в микрофинансовой организации, могут получить кредитные каникулы. Чтобы получить отсрочку выплат, заемщику нужно обратиться к кредитору с требованием в течение времени действия договора, но не позднее 30 сентября 2020 г. Как определить подходит ли ваша жизненная ситуация и ваши кредиты (займы) под условия нового закона? Читайте в статье юриста МКА «Князев и партнеры» Марии Рульковой.

Этап 1. Определите, имеете ли вы право на предоставление льготного периода

Отсрочка полагается при одновременном соблюдении следующих условий:

- 1. Ваш кредитный договор (договор займа) заключен до 3 апреля 2020 г.;**
- 2. Ваш размер кредита (займа) не превышает максимального размера, по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа)** ^[1].

Для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица, — 250 тысяч рублей; для потребительских кредитов (займов), заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели, — 300 тысяч рублей; для потребительских кредитов (займов), предусматривающих предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица, — 100 тысяч рублей; для потребительских кредитов на цели приобретения автотранспортных средств с залогом автотранспортного средства — 600 тысяч рублей; для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, — 2 млн. рублей; для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, — 4,5 млн. рублей для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы; для кредитов (займов), выданных в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, — 3 млн. рублей для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа.

- 3. Ваш доход за месяц, предшествующий обращению к кредитору, снижен более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год по определенной методике** ^[2].

Расчет среднемесячного дохода заемщика — физического лица (совокупного среднемесячного дохода заемщиков — физических лиц), не являющихся индивидуальными предпринимателями, осуществляется как частное от деления всех совокупных доходов на число календарных месяцев, в каждом из которых были выплаты по кодам 1240 (пенсии), 2000 (заработная плата и иные вознаграждения), 2001 (вознаграждение директора, члена совета директоров), 2002 (премии), 2003 (вознаграждения за счет прибыли организации), 2010 (выплаты по договорам гражданского-правового характера), 2012 (отпускные), 2013 (суммы компенсации за неиспользованный отпуск), 2014 (выходное пособие), 2300 (пособие по временной нетрудоспособности), 2520 (доход в натуральной форме), 2530 (оплата труда в натуральной форме), 2710 (материальная помощь),

2760 (материальная помощь работодателем работнику), 2762 (единовременная материальная помощь).

Кредитор самостоятельно производит расчет по сведениям, запрашиваемым им в электронном виде из налоговых органов, пенсионного фонда. При отсутствии у кредитора технической возможности получения сведений, среднемесячный доход заемщика **рассчитывается на основании документов, представляемых заемщиком (заемщиками), справки о размере пенсии, справки о ежемесячном содержании судьям или ежемесячной надбавки судьям и выписки о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица.**

Для целей расчета среднемесячного дохода заемщика (физического лица) кредитор производит расчет помесечно, и в случае, если число календарных месяцев, в каждом из которых были выплаты, превышает 5 месяцев, исключает 2 календарных месяца с наибольшими и 2 календарных месяца с наименьшими значениями выплат.

Среднемесячный доход заемщика — **физического лица, являющегося индивидуальным предпринимателем**, за 2019 год определяется на основании сведений, предоставленных Федеральной налоговой службой заемщику для их последующей передачи по запросу заинтересованному кредитору, подключенному к единой системе межведомственного электронного взаимодействия, с использованием федеральной государственной информационной системы «Единый портал государственных и муниципальных услуг (функций)», и рассчитывается как частное от деления всех доходов заемщика за 2019 год на число 12.

4. На момент вашего обращения с требованием к кредитору в отношении такого кредитного договора (договора займа) не действует льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)».

О таком льготном периоде будет указано ниже.

КАК УЙТИ НА КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ?

1 ЭТАП

КТО МОЖЕТ РАССЧИТЫВАТЬ НА КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ?

Условия предоставления льготного периода по потребительскому кредиту (ч. 1 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ; ч. 4 ст. 6 Закона N 76-ФЗ):

РАЗМЕР ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА НЕ ПРЕВЫШАЕТ



250 000 ₹

Для граждан



300 000 ₹

Для предпринимателей



100 000 ₹

Для граждан, которым предоставлен кредит с лимитом кредитования



600 000 ₹

По автокредитам

РАЗМЕР ИПОТЕЧНОГО КРЕДИТА НЕ ПРЕВЫШАЕТ

Москва

Московская область,
Санкт-Петербург
и Дальневосточный
федеральный округ

Остальные регионы



Условия договора ранее не изменялись по требованию заемщика



Предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика



Заемщик на день направления требования находится в трудной жизненной ситуации

ПОД ТРУДНОЙ ЖИЗНЕННОЙ СИТУАЦИЕЙ ЗАЕМЩИКА ПОНИМАЮТСЯ СЛЕДУЮЩИЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА:



Регистрация в качестве безработного гражданина



Признание инвалидом I или II группы инвалидности



Увеличение у заемщика иждивенцев или признание данных лиц инвалидами I или II группы



Временная нетрудоспособность сроком более двух месяцев подряд



Снижение среднемесячного дохода заемщика более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год

ЗАЕМЩИК МОЖЕТ САМ ОПРЕДЕЛИТЬ:



Длительность периода отсрочки, но не более 6 месяцев



Дату начала периода отсрочки

В ПЕРИОД ОТСРОЧКИ НЕ ДОПУСКАЕТСЯ:



Начисление неустойки (штрафа, пени)



Предъявление требований о досрочном погашении



Обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки

- Чтобы получить отсрочку выплат, заемщику нужно обратиться к кредитору с требованием в течение времени действия договора, но не позднее 30 сентября 2020 г.
- Кредитный договор (договор займа) заключен до 3 апреля 2020 г.

Этап 2. Подготовьте перечень документов, необходимых для предоставления отсрочки и оформите требование к кредитору

Документами, подтверждающими соблюдение условий для отсрочки, могут являться:

- справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме 2 НДФЛ за текущий 2020 год и за 2019 год;
- выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения — физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19 апреля 1991 года N 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»;
- листок нетрудоспособности, выданный на случай временной нетрудоспособности или в связи с материнством, на срок не менее одного месяца.

Предоставление кредитору документов вместе с требованием не является обязательным, но я рекомендую их предоставить во избежание затягивания сроков их рассмотрения кредитором.

Кредитор вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие соблюдение условий для отсрочки и в этом случае, заемщик обязан представить указанные документы в срок не позднее 90 дней со дня представления требований кредитору. В случае непредставления заемщиком в установленный срок документов, подтверждающих соблюдение условий, срок их представления продлевается кредитором на 30 дней при наличии у заемщика уважительных причин непредставления таких документов, о которых заемщик должен известить кредитора.

Непредставление заемщиком документов до окончания предельного срока рассмотрения кредитором требования заемщика не является основанием для отказа заемщику в изменении условий кредитного договора (договора займа).

2 ЭТАП

ПОДГОТОВЬТЕ ТРЕБОВАНИЕ К КРЕДИТОРУ



При представлении в банк требования о предоставлении льготного периода Вы также вправе приложить документы, подтверждающие вашу трудную жизненную ситуацию, либо выдать доверенность при согласии банка на получение соответствующих документов.

ДОКУМЕНТАМИ, ПОДТВЕРЖДАЮЩИМИ СОБЛЮДЕНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ОТСРОЧКИ, МОГУТ ЯВЛЯТЬСЯ:



Справка из налоговой службы о снижении дохода или справка по форме 2 НДФЛ



Уведомление о регистрации на бирже труда в качестве безработного



Официально оформленный больничный лист



Справка об инвалидности, свидетельство о рождении, усыновлении (удочерении) акт о признании опекуном



Выписка из ЕГРН о праве на имеющиеся у вас объекты недвижимости

Этап 3. Предоставление кредитором отсрочки

Банк, получивший ваше требование, в течение пяти рабочих дней обязан его рассмотреть и сообщить вам об изменении условий кредитного договора путем направления (вручения) соответствующего уведомления. Если в течение 10 рабочих дней после направления требования вы не получите из банка уведомление, либо запрос о предоставлении подтверждающих документов, либо отказ в удовлетворении требования, льготный период будет считаться установленным со дня направления вами требования в банк, если иная дата не указана в требовании (ч. 9, 13 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ).

Со дня направления банком уведомления условия кредитного договора считаются измененными на время льготного периода на условиях, указанных в вашем требовании. При этом банк обязан направить вам уточненный график платежей по кредитному договору не позднее окончания льготного периода. По окончании льготного периода платежи, которые вы должны были уплатить в течение данного периода, фиксируются в качестве ваших обязательств (ч. 14, 18 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ).

Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода, в течение которого банк не вправе предъявить вам требование о досрочном исполнении обязательств по договору или обратиться взыскание на предмет ипотеки. Со своей стороны, вы вправе в любое время в течение льготного периода досрочно погасить суммы кредита (ч. 15, 16, 20 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ).

3 ЭТАП

ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КРЕДИТОРОМ ЗАЕМЩИКУ ОТСРОЧКИ



Рассмотрение заявки в течение

5 ДНЕЙ



Если в течение **10 РАБОЧИХ ДНЕЙ** Вы не получите из банка уведомления, льготный период будет считаться установленным со дня направления требования, если иная дата не указана в требовании (ч. 9, 13 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ).



Банк обязан направить вам уточненный график платежей не позднее окончания льготного периода. По окончании льготного периода платежи, которые Вы должны были уплатить в течение кредитных каникул, фиксируются в качестве ваших обязательств (ч. 14, 18 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ).



Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода



Вы вправе в любое время в течение льготного периода досрочно погасить суммы кредита (ч. 15, 16, 20 ст. 6.1-1 Закона N 353-ФЗ)



В течение перерыва на сумму долга будут продолжаться начисляться проценты



Сайт: www.kniazev.ru
Телефон: +7 495 987-1870

МАТЕРИАЛ ПОДГОТОВИЛИ:

Рулькова Мария, юрист МКА «Князев и партнеры»
Телефон: +7 910 423-84-05
E – mail: mrulkova@kniazev.ru

[1] Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 N 435 (ред. от 10.04.2020) «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору

с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств»

[\[2\]](#) Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 436 «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)»