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

Заемщики банков не застрахованы от трудной жизненной ситуации, когда кредит становится непосильным. Для таких случаев были придуманы кредитные каникулы. Как работает этот механизм в 2024 году?

**Что такое кредитные каникулы**

Впервые кредитные каникулы в России законодательно ввели в 2019 году для ипотечников, а всем остальным заемщикам такую возможность предоставили в 2020 году. Это был период пандемии COVID-19, когда многие предприятия останавливали либо ограничивали свою работу. Под ударом тогда оказался ресторанный бизнес, фитнес-центры, туристическая отрасль и другие. Многие компании сокращали либо приостанавливали выплату зарплат сотрудникам. Среди них были кредитные заемщики.

Чтобы не допустить массовые личные банкротства, был введен механизм кредитных каникул. Заемщики получили право обращаться в банк или микрофинансовую организацию (МФО) и приостанавливать или уменьшать выплаты по кредитам. Люди могли оформить их сроком до полугода, решить свои финансовые вопросы (например, найти работу) и возобновить выплаты.

В марте 2022 года власти решили вернуться к практике кредитных каникул. Это было сделано для поддержки населения в условиях санкционного давления. Западные компании начали уходить из России и сокращать штат, стало сложнее бизнесу – возникли сложности с расчетами, страхованием, логистикой и др.

По [данным](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46545/drknb_32_2023.pdf) Банка России, с марта 2022 года по сентябрь 2023 года банки получили 426,5 тысяч заявлений о предоставлении кредитных каникул. Мера показала себя востребованной, а потому их решили оставить уже не как антикризисное решение, а в качестве меры поддержки населения, которая будет действовать на постоянной основе. Новый [закон](http://www.kremlin.ru/acts/bank/49603) вступил в силу с 1 января 2024 года.

**Условия предоставления кредитных каникул**

Для получения кредитных каникул размер кредита не должен превышать лимит, который устанавливает Правительство России. В 2024 году это:

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

Постоянно брать кредитные каникулы не получится. В связи со снижением дохода гражданин может оформить каникулы только один раз. Есть важное условие: снижение дохода за два последних месяца более чем на 30% по сравнению со средним доходом в предыдущие 12 месяцев.

*Пример*

*Житель Нижнего Новгорода Николай К. три года работал в двух компаниях: на основном месте он получал 40 тысяч рублей в месяц, по совместительству – 30 тысяч рублей. Компания, где Николай К. работал по совместительству, закрылась. В результате кредит за машину с ежемесячным платежом 25 тысяч рублей стало сложно погашать. Мужчина подал заявление на кредитные каникулы, поскольку его доходы снизились более чем на 30%.*

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

В течение льготного периода кредитных каникул штрафы и пени не начисляются. Банк не имеет права взыскивать залоговое имущество, а также обращаться к поручителям. При этом проценты начисляются полностью, заемщик их погашает после окончания каникул.

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 для некоторых категорий**

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.

Те, кто участвует в специальной военной операции, а также члены их семей могут оформить кредитные каникулы на весь срок службы по мобилизации, контракту или участия в СВО и плюс 30 дней. Каникулы могут быть продлены на время лечения военнослужащего в стационаре.

Эти правила распространяются на все потребительские кредиты и займы, включая ипотеку и кредитные карты. При этом займы должны быть оформлены до мобилизации или начала участия в СВО. Размер кредитов, а также их количество значения не имеют. С 6 апреля 2024 года участники СВО могут не платить проценты во время кредитных каникул по всем кредитам/займам (кроме ипотеки). Сумма процентов, которые начислили во время каникул, после их окончания не подлежит уплате и по окончании льготного периода списывается.

Участники СВО могут получить кредитные каникулы задним числом. Началом кредита можно определить любую дату после начала участия в СВО, но не ранее 21 сентября 2022 года. При этом важно успеть с оформлением каникул до 31 декабря 2024 года.

Подробные разъяснения и ответы на вопросы по поводу оформления кредитных каникул участниками СВО можно найти на официальном [сайте Банка России](https://cbr.ru/faq/voprosy-i-otvety-po-kreditnym-kanikulam-dlya-uchastnikov-special-noy-voennoy-operacii/).

**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 сокращения 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.

28 мая Госдума приняла [закон](https://sozd.duma.gov.ru/bill/907072-7), согласно которому ипотечные заемщики, у которых возникли сложности с выплатами по кредиту, получили право самостоятельно продавать заложенное по договору имущество и таким образом расплачиваться с банком. По [данным](https://t.me/centralbank_russia/1784) Банка России, ранее финансовые организации предпочитали продавать такое имущество сами. Схема не всегда была выгодна людям из-за судебных издержек и заниженной цены на торгах.

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.

Источник: сайт Мои финансы