Меры поддержки заемщиков по предоставлению кредитных каникул

С марта 2022 года заемщики могут обратиться за кредитными каникулами. При снижении дохода более чем на 30% можно до полугода не вносить платежи. Неустойка, штрафы и взыскание на предмет залога грозить не будут, кредитная история не испортится.

Для этого необходимо обратиться в Банк с требованием о предоставлении льготного периода.

Источник:
Федеральный закон от 08.03.2022 № 46-ФЗ

Основные условия кредитных каникул в 2023 году

Условия и требования к кредитному договору для предоставления «кредитных каникул»:

1.Снижение дохода заемщика более чем на 30%.

2.Размер кредита не больше установленного лимита.

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

4.Кредит выдан до 01 марта 2022 года.

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

6.Заявление отправлено не позднее 31.12.2023 года.

7.За время каникул начисляются проценты.

8. По одному договору можно взять только один льготный период.

Варианты предоставления «Кредитных каникул»

Приостановление исполнения обязательств по ипотечным/потребительским кредитам на срок не более 6 месяцев (льготный период).

Дата начала Кредитных каникул (начало льготного периода) указывается заемщиком в Требовании, направляемом в Банк (если дата не указана, то льготный период начинается в дату требования).

Дата начала льготного периода может быть установлена одним месяцем ранее (для ипотечных кредитов) и 14 днями ранее (для потребительских кредитов) с даты обращения с Требованием в Банк.

При каком доходе можно получить отсрочку по кредитам

Отсрочка предоставляется заемщикам при снижении дохода более чем на 30%.

Считать надо так:

1.Считаем среднемесячный доход за 2022 год.

2.Сравниваем его с доходом за месяц до месяца обращения. При обращении в июне нужно взять доход за май. Если доход снизился в июне, заявление можно подать только в июле.

3.Если снижение составило более 30%, можно использовать кредитные каникулы.

Других условий относительно дохода нет. Например, ипотечные каникулы по закону 2019 года можно получить и без снижения дохода — при длительном лечении или безработице. Для потребительских кредитов в 2023 году такие условия не применяются.

Для каких кредитов действует льготный период

Кредитные каникулы предоставляются только по кредитным договорам, заключенным до 1 марта 2022 года.

Условия и требования к кредитному договору для предоставления «кредитных каникул».

Ипотечные кредиты:

- предоставляются на срок от 1 до 6 месяцев.

•Максимальный размер предоставленного кредита составляет не более:
- **6 млн. рублей** для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы;
- **4 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 млн. рублей** для остальных регионов.

•нет действующего льготного периода в рамках программы «Ипотечные каникулы» по кредитному договору;

•кредит был оформлен (заключен) до 01.03.2022г.

•во время кредитных каникул клиенты полностью освобождаются от внесения ежемесячного платежа.

•во время кредитных каникул проценты на сумму долга не начисляются.

•сумма невнесенных в рамках каникул ежемесячных платежей (основной долг и проценты) будет перенесена на конец срока ипотечного кредита, который увеличится на количество месяцев действия кредитных каникул.

Потребительские кредиты:

•предоставляются на срок от 1 до 6 месяцев.

•максимальный размер предоставленного кредита, заемщиками по которым являются физические лица, составляет не более 300 тыс. рублей.

•максимальный размер предоставленного кредита, заемщиками по которым являются индивидуальные предприниматели, составляет не более 350 тыс. рублей.

•максимальный размер предоставленного кредита с лимитом кредитования, заемщиками по которым являются физические лица, составляет не более 100 тыс. рублей.

•максимальный размер предоставленного кредита на приобретение автотранспортных средств (с залогом), заемщиками по которым являются физические лица, составляет не более 700 тыс. рублей.

•во время кредитных каникул клиенты полностью освобождаются от внесения ежемесячного платежа.

•кредит был оформлен (заключен) до 01.03.2022г.

•во время кредитных каникул проценты на сумму долга продолжают начисляться по процентной ставке, равной двум третям от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (ПСК) в процентах годовых, установленного Банком России на день направления заемщиком требования.

Пример: для кредита с суммой 250 тыс. руб., сроком более 1 года значение среднерыночного ПСК= 17,597%. При этом 2/3 от ПСК для данного кредита=11,731%

•сумма невнесенных в рамках каникул ежемесячных платежей будет распределена с учетом начисленных процентов на оставшийся после каникул срок кредитного договора с одновременным увеличением срока кредита на количество месяцев действия кредитных каникул. При этом проценты, начисленные в период действия кредитных каникул, будут подлежать оплате после погашения обязательств согласно кредитному договору.

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, нужно 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 льготного периода платежи нужно вносить по обычному графику в том же размере. При этом срок кредита продлевается на время отсрочки. Когда платежи по обычному графику будут погашены, нужно внести отсроченные суммы с процентами. Для ипотеки и потребительских кредитов схема учета процентов различается.

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

Заемщику считать не придется. Банк составит и пришлет новый график.

Как оформить «Кредитные каникулы» в 2023г.:

Направить требование (о предоставлении льготного периода) и документы основания (сканированный образ или фотографию) на электронный адрес kreditnyi@balakovo-bank.ru.

Банк рассмотрит предоставленные документы и примет решение в течение 5 календарных дней.

Банк уведомит Вас о принятом решении способом, указанным Вами в Требовании.

Льготный период будет установлен Вам с даты, указанной в Требовании.

Обратите внимание, если информация, подтверждающая Ваше право на кредитные каникулы, не будет документально подтверждена в течение установленного периода, льготный период будет отменен, образуется длительная просроченная задолженность. В соответствии с законом будут начислены штрафы и пени за весь срок Кредитных каникул, что негативно отразится на Вашей кредитной истории.

Воспользоваться кредитными каникулами (льготным периодом) можно лишь один раз за срок действия кредитного договора.

Посоветуйтесь с банком перед требованием о предоставлении кредитных каникул насчет 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. Как каникулы отразятся на кредитной истории: Рейтинг не снизится, но информация о предоставлении льготного периода будет зафиксирована. В будущем это может повлиять на одобрение заявок.

В Банк необходимо предоставить следующие документы:

1.Требование о предоставлении льготного периода для электронного формата – сканированный образ/фото либо на бумажном носителе (Приложение №1).

2.Документы для подтверждения права на получение «Кредитных каникул»:

- справка о доходах по установленному законодательством форме за 2022г. и 2023г. (2-НДФЛ/ 3-НДФЛ),

- справки из Центра занятости населения о присвоении статуса безработного,

- больничный лист на срок не менее одного месяца, оформленный в соответствии с законодательством РФ в печатном или электронном виде;

- для физических лиц, зарегистрированных в качестве ИП, книга доходов и расходов за 2021г. и 2022г, Декларация по УСН за 2022г. и др.

- для ИП возможно предоставление иных документов;

- иные документы, свидетельствующие о снижение дохода заемщика, по запросу Банка.

В случае, если размер кредита превышает максимально возможный для предоставления кредитных каникул (Постановление Правительства № 868 от 03.05.2023), либо доход снизился менее чем на 30% (Постановление Правительства 436 от 03.04.2020), но оказались в трудной жизненной ситуации - Заемщик вправе обратиться в Банк за индивидуальной реструктуризацией кредита.

Информационная база:

106-ФЗ «Кредитные каникулы».

Постановление 436 от 03.04.2020 (методика расчета среднемесячного дохода).

Постановление 868 от 03.05.2023 (максимальные суммы кредитов).

Приложение 1. требование о предоставлении льготного периода