

ПАМЯТКА
О порядке предоставления кредитных каникул (льготного периода)
по требованию Заемщика

Памятка подготовлена в соответствии с Федеральным законом № 106-ФЗ от 03.04.2020
(далее - Закон)

Что такое кредитные каникулы (льготный период)

Это изменение условий кредитного договора, предусматривающее приостановление уплаты ежемесячных платежей по кредиту или уменьшение размера ежемесячных платежей по кредиту на срок не более 6 (шести) календарных месяцев, при одновременном соблюдении условий, установленных Законом. При этом не будет штрафных санкций и последствий для кредитной истории.

Кредитными каникулами (льготным периодом) в период с 1 марта 2022 года по 31 декабря 2023 года можно воспользоваться только один раз по каждому кредитному договору, заключенному с Банком до 01 марта 2022, направив в Банк Требование по форме Банка, размещенной на сайте Банка, и/или в свободной форме с соблюдением условий к Требованию, не позднее 31 декабря 2023 года. Кредитные каникулы предоставляются по следующим видам кредитов:

- кредиты, обязательства по которым обеспечены ипотекой (далее – ипотечные кредиты);
- потребительские кредиты;
- автокредиты.

Если в 2020 году воспользовались кредитными каникулами (льготным периодом), то в период с 1 марта 2022 года по 31 декабря 2023 года возможно обратиться за кредитными каникулами вновь по одному и тому же кредитному договору (по которому был предоставлен льготный период в 2020 году).

Заемщик самостоятельно определяет срок и дату начала льготного периода указывая их в соответствующем Требовании.

Максимальный срок льготного периода - 6 месяцев.

Дата начала льготного периода:

- по ипотечным кредитам - не может предшествовать дате подачи требования Банку более чем на 1 месяц;
- по потребительским кредитам - не может предшествовать дате подачи требования Банку более чем на 14 дней.

Способы подачи Заемщиком Требования:

- с помощью телефонного звонка с абонентского номера, информация о котором предоставлена Заемщиком Банку (предпочтительный способ подачи);
- обратившись в офис Банка;
- либо иным способом, указанным в кредитном договоре.

Важно! В случае если кредитный договор обеспечен ипотекой – Требование предоставляется Заемщиком в Банк на бумажном носителе, для обеспечения внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке.

Условия, при одновременном соблюдении которых возможно получение кредитных каникул (льготного периода)

1) Кредит выдан до 01.03.2022 на сумму:

по ипотечным кредитам:

- не более 3 000 000* рублей;

для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы – не более 6 000 000* рублей;

для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга – не более 4 000 000* рублей.

по потребительским кредитам - не более 300 000* рублей;

по потребительским кредитам для ИП – не более 350 000* рублей;

по автокредитам – не более 700 000* рублей.

2) Подать Требование на предоставление кредитных каникул (льготного периода) могут Заемщики, доход которых (совокупный доход всех Заемщиков по кредитному договору) за месяц, предшествующий месяцу обращения Заемщика с Требованием снизился более чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за год, предшествующий дате обращения с Требованием о предоставлении кредитных каникул (льготного периода) и Заемщик может подтвердить это официальными документами. Снижение дохода соответствует методике расчета среднемесячного дохода, определяемой Правительством РФ.

3) По кредиту отсутствует действующий льготный период, установленный в соответствии со ст. 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» или в соответствии с п.2 ст. 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

* актуальные значения устанавливаются в соответствии с законодательством РФ

Если самостоятельный расчет вызывает затруднения, Заемщик может обратиться в Банк за консультацией.

Начисление процентов в течение кредитных каникул (льготного периода):

• по ипотечным кредитам:

платежи, которые должны были быть уплачены заемщиком в течение льготного периода исходя из действовавших до предоставления льготного периода условий кредитного договора, но не были уплачены заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, с учетом досрочного погашения Заемщиком своих обязательств (их части) по основному долгу, фиксируются в качестве обязательств Заемщика;

пени и штрафы на время льготного периода не начисляются;

сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита, не уплаченная Заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

• по потребительским кредитам и автокредитам:

начисляются проценты по процентной ставке равной 2/3 (двум третям) от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления Заемщиком Требования. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящей частью, фиксируется по окончании льготного периода;

пени и штрафы во время льготного периода не начисляются;

сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на

сумму кредита, не уплаченная Заемщиком до установления льготного периода, фиксируется на день установления льготного периода.

Подтверждающие документы

Документы, подтверждающие снижение дохода (в зависимости от ситуации):

- Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, за текущий год и за год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода (срок актуальности с даты оформления - за текущий календарный год и год, предшествующий обращению Заемщика).
- 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 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации» (срок актуальности с даты оформления - 30 дней).
- Листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на срок не менее одного месяца (срок актуальности с даты оформления - не более 6 месяцев).
- иные документы, свидетельствующие о снижении дохода Заемщика (совокупного дохода всех Заемщиков по кредитному договору).

При подаче Требования Заемщик вправе приложить подтверждающие документы.

В случае если подтверждающие документы не были приложены к требованию, Банк в срок, не превышающий двух рабочих дней, следующих за днем получения данного требования, вправе запросить у заемщика подтверждающие документы.

Срок рассмотрения Требования

Банк принимает решение о возможности предоставления льготного периода в течение 5 (пяти) дней:

- с даты получения требования, если подтверждающие документы были приложены к требованию,
- со дня представления заемщиком запрошенных документов, если подтверждающие документы не были приложены к требованию.

Основания для отказа

Несоответствие требованиям, установленным Законом.

Заемщикам необходимо ознакомиться с информацией

Нерабочие дни согласно Указам Президента, не являются основанием для переноса исполнения обязательств по кредитному договору. Гражданин, у которого возникли сложности с платежами по кредитам или займам из-за сокращения доходов, прежде всего должен сообщить об этом своим кредиторам и запросить вариант реструктуризации задолженности, кредитор может попросить Заемщика представить подтверждающие документы.

Заемщику нужно помнить, что льготным периодом можно воспользоваться только один раз (обратившись к кредитору в любой день до 31 декабря 2023 года) и, что по окончании кредитных каникул необходимо будет вернуться к регулярным выплатам по новому графику, рассчитанному Банком.

Важно! Если гражданин в состоянии обслуживать долги, стоит поберечь свое право на кредитные каникулы для ситуации, когда они действительно станут необходимыми.

Порядок уплаты процентов по кредитам

Ипотечный кредит

Не выплаченные во время льготного периода платежи по основному долгу и процентам, а также просроченные проценты, пени и штрафы, образовавшиеся до начала льготного периода должны быть выплачены Заемщиком после погашения ипотечного кредита ежемесячными платежами.

Потребительский кредит

Не выплаченные во время льготного периода платежи по основному долгу и процентам, а также просроченные проценты, пени и штрафы, образовавшиеся до начала льготного периода должны быть выплачены Заемщиком после погашения потребительского кредита ежемесячными платежами.

Как получить уточненный график платежей

Банк направит уточненный график платежей по кредиту в конце срока окончания льготного периода (кредитных каникул) Заемщику по почте или при личном обращении Заемщика в Банк.

Заемщик имеет право на:

1. Отзыв требования о предоставлении льготного периода и отказ от льготного периода (кредитных каникул).

Заемщик вправе до поступления от Банка уведомления о предоставлении льготного периода, либо до истечения 10 (десяти) дней с момента подачи Требования о предоставлении льготного периода, отозвать его, направив Банку соответствующее уведомление способом, предусмотренным кредитным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена Заемщиком Банку.

Заемщик также вправе отказаться от льготного периода после уведомления Банком Заемщика о предоставлении льготного периода, но до даты начала льготного периода, определенного в Требовании о предоставлении льготного периода, направив Банку соответствующее уведомление способом, предусмотренным кредитным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена Заемщиком Банку. В таком случае Банк аналогичным способом уведомляет Заемщика о получении соответствующего уведомления Заемщика.

Отзыв Требования о предоставлении льготного периода и отказ от льготного периода не препятствуют повторному обращению Заемщика с Требованием о предоставлении льготного периода по соответствующему кредитному договору. При этом в случае если Банком были запрошены документы, подтверждающие факт снижения дохода Заемщика, после получения уведомления Заемщика об отзыве Требования о предоставлении льготного периода, Заемщику нет необходимости предоставления запрошенных документов.

2. Досрочное прекращение действия льготного периода.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить его действие. При этом Банк направит Заемщику, уточненный график платежей по кредитному договору не позднее 5 (пяти) дней после дня получения уведомления Заемщика.

Важно знать!

Реструктуризация кредита не отразится негативным образом на кредитной истории Заемщика и поможет сохранить статус надежного Заемщика. Это может иметь важное значение при обращении за кредитом в будущем.

Чрезвычайно важно довести до сведения Банка максимально полную информацию о ваших доходах в прошлом году и уровне снижения дохода за месяц, предшествующий подаче Требования, а также оперативно предоставить запрошенные подтверждающие документы.

Документами, подтверждающими снижение дохода, могут быть не только справка из налогового органа (в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы РФ можно получить справку о доходах и суммах налога физического лица за прошлый год), но и справка о регистрации на бирже труда, официально оформленный листок нетрудоспособности и другие документы.

При расчете среднемесячного дохода за 2021 год следует внимательно ознакомиться с постановлением 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)», в котором подробно описано, какие виды доходов и в каком порядке включаются в расчет.

Если вам сложно самостоятельно оценить свои шансы на предоставление кредитных каникул или перечень предоставляемых документов, или у Вас возникли другие вопросы, проконсультируйтесь в Банке до подачи требования об установлении льготного периода.

В случае несоответствия жизненных обстоятельств Заемщика и размера кредита (займа), установленным статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ условиям для предоставления Льготного периода, возможно рассмотрение обращения Заемщика в рамках реструктуризации ипотечных кредитов по иным основаниям, предусмотренным ст.6.1-1 ФЗ № 353-ФЗ.