

# Кредиты и займы в период карантина

Спикер: адвокат Псковской областной коллегии адвокатов, член Совета молодых адвокатов, заместитель руководителя комитета по взаимодействию с правозащитными организациями и правовому просвещению АППО, член квалификационной комиссии АППО, член Ассоциации юристов России, член Общественной палаты города Пскова,

ЗДАНОВСКАЯ Анна Сергеевна

В условиях пандемии государством приняты меры поддержки для граждан.

03.04.2020 принят Федеральный закон от №106-ФЗ, устанавливающий так называемые "кредитные каникулы", в том числе по ипотечным кредитам.

Заемщик - физлицо вправе потребовать у кредитора, предоставившего потребительский кредит (займ), изменить условия кредитного договора (договора займа) для приостановления исполнения своих обязательств на срок, определенный заемщиком. Обратиться к кредитору с этим нужно в течение времени действия договора, но не позднее 30 сентября 2020 года и при одновременном соблюдении установленных условий:

- ▶ кредитный договор (договор займа) заключен до 03 апреля 2020 года;
- ▶ размер кредита (займа) не превышает максимального размера кредита (займа), в случае его установления Правительством РФ;
- ▶ доход заемщика за месяц, предшествующий обращению к кредитору, снижен более чем на 30% по сравнению с его среднемесячным доходом за 2019 год. Правительство РФ вправе определить методику расчета среднемесячного дохода заемщика
- ▶ на момент обращения заемщика 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)".

В период приостановления исполнения заемных обязательств не допускается начисление неустойки (штрафа, пени), предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки.

Заемщик вправе определить длительность данного периода - не более шести месяцев, а также дату его начала, с соблюдением определенных условий.

Срок рассмотрения кредитором требования заемщика - 5 дней. По окончании рассмотрения, кредитор обязан направить заемщику уведомление о подтверждении установления льготного периода либо об отказе в установлении льготного периода.

Требование о предоставлении льготного периода может быть направлено кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена кредитору, даже если данный способ не предусмотрен в договоре.

По состоянию на 03 апреля 2020 года для целей предоставления "кредитных каникул" разработана методика определения среднемесячного дохода заемщика. В частности, среднемесячный доход заемщика - физического лица определяется как частное от деления всех совокупных доходов заемщика на число календарных месяцев, в каждом из которых были установлены постановлением выплаты. При этом размер среднемесячного дохода физлица рассчитывается на основании сведений, предоставленных заемщику (заемщикам) федеральными органами исполнительной власти, государственными органами, государственными внебюджетными фондами РФ для их последующей передачи по запросу заинтересованному кредитору.

Установлены максимальные размеры потребительских и ипотечных кредитов (займов), по которым физические лица могут воспользоваться "кредитными каникулами" - обратиться с требованием об изменении условия договора о приостановлении исполнения заемщиком своих обязательств. Такие размеры варьируются от 100 тысяч рублей до 2 млн рублей в зависимости от целей, на которые кредит был получен. Кроме того, установлено, что для жилых помещений, расположенных на территории г. Москвы, максимальный размер ипотечного кредита составляет 4,5 млн. руб., а для жилых помещений, расположенных на территориях Московской области, г. Санкт-Петербурга, а также субъектов РФ, входящих в состав Дальневосточного федерального округа - 3 млн. руб.

Кредитным организациям рекомендовано оперативно рассматривать заявления физлиц о реструктуризации задолженности, в том числе об отсрочке погашения кредитных платежей на срок до 6 месяцев в связи со снижением дохода заемщика после 01 марта 2020 года, и принимать по ним положительные решения. Кредиторам рекомендовано рассматривать такие заявления, поступившие до 30.09.2020 включительно. Уровень дохода подтвердит, например, справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога.

Банк России уточнил некоторые особенности предоставления льготного периода. В частности, ведомство уточнило, что заемщик может обратиться с требованием о предоставлении льготного периода по одному и тому же кредитному договору (договору займа) только один раз, даже если длительность предоставленного льготного периода менее 6 месяцев. Отсутствуют ограничения на обращение заемщика с требованием об установлении льготного периода по нескольким кредитным договорам (договорам займа).

Банк России выпустил [письмо](#) с рекомендациями, касающимися расчета снижения дохода заемщика. Также данным письмом рекомендована примерная форма [требования](#) о предоставлении льготного периода.

Форму заявления о предоставлении "кредитных каникул" для конкретного кредитного договора можно запросить в своем банке. Как правило, в числе прочих, в заявлении указывается ФИО, документ, удостоверяющий личность, реквизиты кредитного договора, а также срок, на который приостанавливается исполнение обязательств по кредитному договору.

Верховный Суд Российской Федерации, в частности, разъяснил, что заемщик может быть освобожден от ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства независимо от наличия или отсутствия оснований для предоставления льготного периода, предусмотренного Законом № 106-ФЗ, и от того, воспользовался ли он своим правом на изменение условий кредитного договора (договора займа) в соответствии с указанным законом. Освобождение от ответственности возможно, если обязательство нарушено не по вине заемщика, в том числе, если исполнение оказалось невозможным из-за чрезвычайных и непредотвратимых при данных условиях обстоятельств, включая связанных с установленными ограничительными мерами. Например, если заемщик не мог воспользоваться системой онлайн-платежей, а также не мог совершать платежи обычным способом.

Открыт Центр информационной поддержки ипотечных заемщиков.

Консультацию по всем возможным вариантам решения вопроса можно получить:

- ▶ - по бесплатному номеру 8 800 700 56 77;
- ▶ - на сайте [спроси.дом.рф](http://спроси.дом.рф).

На сайте каждый заемщик, оказавшийся в трудной жизненной ситуации, потерявший на время возможность вносить платежи по кредиту, сможет:

- ▶ - узнать информацию о получении "ипотечных каникул" или реструктуризации кредита;
- ▶ - задать интересующие вопросы через форму "вопрос-ответ";
- ▶ - скачать заявление на предоставление одной из мер поддержки.

Банк России утвердил дополнительные меры по защите интересов граждан. В их число вошла, например, рекомендация кредитным и микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам, жилищным накопительным кооперативам, приостановить до 30 сентября 2020 года процедуры принудительного выселения должников из жилых помещений, на которые ранее кредиторами было обращено взыскание.

В настоящее время многими банками предусмотрены льготные кредитные программы для граждан Российской Федерации.

Целью кредита для граждан является приобретение квартиры у застройщика. При заключении договора процентная ставка составляет 6,5%, но может быть повышена по условиям кредитного договора. Сумма на которую может рассчитывать соискатель до 8 миллионов включительно, для жилых помещений, расположенных на территориях г. Москвы, Московской области, г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области, а также до 3 миллионов рублей включительно для жилых помещений, расположенных на территориях субъектов Российской Федерации. При этом для приобретения квартиры у соискателя должно быть 20% собственных средств, для первоначального взноса. Кредитный договор на указанных условиях может быть заключен в период с 17 апреля 2020 года до 01 ноября 2020 года.



# Актуальные вопросы

I. **Вопрос:** начисляются ли проценты по кредиту или займу в льготный период?

**Ответ:** да, предоставляемая отсрочка не является бесплатной!

- ▶ по кредитным картам и потребительским кредитам в льготный период на сумму основного долга (или задолженность по карте) начисляются проценты по льготной ставке, рассчитываемой как  $2/3$  среднерыночной ставки по аналогичному виду кредита (займа), которую рассчитывает Банк России и которая была актуальна на дату направления заемщиком требования кредитору.
- ▶ по ипотечным кредитам - начисляются проценты по ставке, установленной в договоре ипотеки.

**ВАЖНО!** Если у вас есть возможность платить посылки для Вас суммы кредитору во время льготного периода, то эти платежи будут направляться на уменьшение основного долга по кредиту, что позволит снизить сумму начисляемых процентов и облегчит завершение окончательных расчетов по кредиту после льготного периода.

# Актуальные вопросы

II. **Вопрос:** что делать если срок моей банковской карты истек, а добраться до отделения банка для ее переоформления я не могу из-за карантина?

**Ответ:** В случае невозможности получения клиентом платежной карты с новым сроком действия Банк России рекомендовал кредитным организациям сохранить до 01 июля 2020 года возможность пользования картами, срок действия которых уже истек. На текущий момент многие банки, в том числе все системно значимые, объявили о такой возможности для своих клиентов. Необходимо обратиться в банк-эмитент для уточнения порядка использования платежных карт после истечения срока их действия.

III. **Вопрос:** как проводить необходимые финансовые операции, если истек срок действия паспорта?

**Ответ:** финансовые организации могут продолжить до 01 июля 2020 года обслуживание клиентов по паспортам с истекшим сроком действия. Это касается работы и с действующими, и с новыми клиентами. При этом финансовым организациям рекомендуется обеспечить обновление информации о документах с истекшим сроком действия: по старым клиентам - в плановом режиме, а вновь принятым на обслуживание в этот период клиентам предлагается до 30 сентября 2020 года представить в финансовые организации актуализированные сведения о своих паспортах.

# Актуальные вопросы

**IV. Вопрос:** что делать если я не могу посетить отделение банка или добраться до банкомата, чтобы внести очередной платеж по кредитному договору?

**Ответ:** если вы не можете посетить отделение банка для внесения очередного платежа по кредитному договору, то для решения оплаты кредита/займа рекомендуем вам прежде всего обратиться по телефону в организацию, с которой был заключен договор. Сотрудники проконсультируют о способах оплаты и порядке действий в случае невозможности посетить офис лично.

С учетом мер по борьбе с распространением коронавирусной инфекции очень важно, чтобы люди имели возможность выполнять критически значимые финансовые операции преимущественно дистанционно, в первую очередь с помощью цифровых сервисов.

Банк России также исходит из того, что кредиторы, действуя добросовестно, будут учитывать фактические возможности должника по исполнению соответствующего обязательства, наличие или отсутствие в его распоряжении возможности дистанционного обслуживания, а при отсутствии такой возможности - также режим ограничительных мер, которые применяются в соответствующем субъекте Российской Федерации и могут повлиять на возможность клиента посетить офис финансовой организации для своевременного совершения операций.

# Актуальные вопросы

V. **Вопрос:** я брал кредит в валюте. Можно ли переоформить его как рублевый?

**Ответ:** если вы брали кредит в иностранной валюте, то помимо просьбы о реструктуризации долга вы также можете обратиться в банк с просьбой изменить валюту кредитования на российские рубли.

VI. **Вопрос:** кредитные каникулы предоставляются в случае, если кредит заемщика не превышает определенных установленных правительством РФ лимитов. Идет ли речь об остатке задолженности? Или о совокупности всех кредитов заемщика?

**Ответ:** суммой, которая подпадает под установленный лимит, считается первоначальная сумма кредита или займа заемщика. Гражданин имеет право направить требование о кредитных каникулах по каждому кредиту (займу), если он не превышает установленных лимитов, а также соблюдается второе условие о снижении дохода заемщика.

# Актуальные вопросы

**VII. Вопрос:** из-за нынешних событий я потерял работу (мне не платят зарплату), нечем выплачивать кредит. Что делать?

**Ответ:** если у вас возникли сложности с платежами по кредитам или займам из-за сокращения доходов, прежде всего нужно сообщить об этом своим кредиторам и запросить вариант реструктуризации задолженности. В свою очередь, кредитор может попросить заемщика представить подтверждающие документы, и лучше всего подготовить их заранее, чтобы они были под рукой во время разговоров с банком.

При этом Банк России рекомендует по возможности обращаться по телефону колл-центра кредитора или онлайн, в том числе через личные кабинеты или электронную почту.

Важно понимать, что в нынешней ситуации банки сами достаточно активно идут навстречу гражданам, реструктурируя кредиты по их заявлениям - перенося сроки платежа, снижая его размер, используя другие возможные меры, чтобы сделать выплаты посильными и поддержать клиента. Скорее всего, банк предложит свой вариант реструктуризации, который поможет заемщику пережить сложные времена. Соответствующие рекомендации кредиторам даны Банком России. При этом банки и микрофинансовые институты подходят к каждому заемщику индивидуально, оценивая его способность проводить выплаты с учетом снижения доходов. Банк России в свою очередь ведет мониторинг того, как исполняются его рекомендации в этой части.

**ВАЖНО!** Если вариант реструктуризации задолженности кредитором не предложен или предложен, но он вас не устраивает, и даже после проведения дополнительных переговоров не удалось достичь приемлемого решения, Банк России рекомендует воспользоваться положениями нового закона о кредитных каникулах. Кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика, если оно соответствует всем условиям и требованиям, установленным законом. Услуга должника предоставляется бесплатно, без взимания каких-либо комиссий.

# Актуальные вопросы

VIII. **Вопрос:** на какой срок и сколько раз можно получить кредитные каникулы?

**Ответ:** продолжительность льготного периода зависит от потребностей заемщика, но не может быть более 6 месяцев. По одному кредиту (займу) льготный период предоставляется только один раз.

IX. **Вопрос:** могут ли мне отказать в праве на кредитные каникулы?

**Ответ:** если при проверке подтверждающих документов выяснится, что заемщик не соответствует установленным критериям, отсрочка будет отменена, а заемщику придется возместить пропущенные платежи и выплатить неустойку (штрафы, пени). Кроме того, информация о просрочке будет направлена в бюро кредитных историй, что негативно повлияет на возможность получить кредит или заем в будущем.



# Актуальные вопросы

**Х. Вопрос:** представил в банк справку с биржи труда, чтобы получить кредитные каникулы. Могут ли у меня потребовать дополнительные документы?

**Ответ:** закон не ограничивает перечень документов, подтверждающих невозможность заемщика обслуживать кредит. В первую очередь это сведения из налоговой службы, подтверждающие снижение дохода, справка о регистрации на бирже труда, больничный лист. Если такой документ представлен и подтверждает снижение дохода заемщика, необходимости в предоставлении документов нет.

# Актуальные вопросы

**XI. Вопрос:** как доказать, что имеешь право на каникулы? Какие подтверждающие документы могут для этого понадобиться?

**Ответ:** чрезвычайно важно донести до кредиторов (банка, микрофинансовой организации) максимально полную информацию о ваших доходах в прошлом году и уровне снижения дохода за месяц, предшествующий подаче заявления, а также оперативно представить кредитору запрошенные документы.

Документами, подтверждающими снижение дохода, могут быть не только справка из налоговой инспекции, но и справка о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный лист и другие документы. Если не понимаете какие именно документы ждет кредитор, то необходимо обратиться с этим вопросом непосредственно к самому кредитору.

Справку о доходах за прошлый год (2-НДФЛ) можно получить в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы.

**ВАЖНО!** Подтверждающие документы могут быть направлены заемщиком кредитору в течение 90 дней после подачи заявления. Будьте предельно внимательны, оценивая, насколько вы соответствуете критериям закона и можете рассчитывать на кредитные каникулы. Если вам сложно самостоятельно оценить свои шансы, проконсультируйтесь у своего кредитора до подачи требования об отсрочке.



# Актуальные вопросы

XII. **Вопрос:** когда я получу кредитные каникулы, если банк запросил дополнительные документы, сбор которых потребует времени?

**Ответ:** если заемщик в течение 10 дней после подачи заявления на кредитные каникулы не получил ни подтверждения, ни отказа от кредитора, льготный период считается наступившим. При этом он отсчитывается от даты подачи заявления (если заемщик не выбрал другую дату).

Однако если при проверке подтверждающих документов кредитор обнаружит несоответствие жизненных обстоятельств заемщика установленным законом критериям, отсрочка может быть отменена, а заемщику придется возместить пропущенные платежи и выплатить неустойку (штрафы, пени). При этом заемщик может оспорить это решение в суде.

XIII. **Вопрос:** я уже воспользовался в прошлом году ипотечными каникулами. Могу ли я рассчитывать на новую отсрочку по платежам?

**Ответ:** если вы воспользовались правом на кредитные каникулы по новому закону, это не ограничивает ваше право на отсрочку по платежам в соответствии с законом об ипотечных каникулах, принятым в 2019 году и наоборот.

# Актуальные вопросы

XIV. **Вопрос:** есть ли ограничения в сроках, когда можно запросить кредитные каникулы?

**Ответ:** заемщики могут обратиться с требованием о кредитных каникулах до 30 сентября 2020 года, однако Правительство РФ при необходимости может продлить этот срок.

XV. **Вопрос:** как я узнаю, что я получил кредитные каникулы?

**Ответ:** кредитор обязан рассматривать требование заемщика о каникулах не дольше 5 календарных дней. И после этого сообщить заемщику о начале льготного периода по кредиту или займу.

XVI. **Вопрос:** Что делать если я по уважительной причине не успеваю собрать документы в срок 90 дней?

**Ответ:** если у вас возникли объективные трудности со сбором запрошенных кредитором подтверждающих документов, сообщите об этом кредитору и получите дополнительно 30 дней для их сбора и направления.

## Актуальные вопросы

XVII. **Вопрос:** не придется ли платить штраф за просрочку платежей в льготном периоде?

**Ответ:** в течение льготного периода кредитор не имеет права начислять заемщику неустойку (штраф, пени) за просроченные платежи или обращаться взыскание на предмет залога (ипотеки). При этом заемщик имеет право в любой момент прекратить действие льготного периода, сообщив об этом кредитору.

XVIII. **Вопрос:** у меня просроченный ипотечный кредит и по иску банка суд принял решение, что я должен быть выселен из квартиры. Могут ли меня выселить сейчас, в ситуации карантина?

**Ответ:** кредиторам рекомендовано до 30 сентября 2020 года приостановить принудительное выселение заемщика из жилья, на которое ранее решением суда было обращено взыскание, причем вне зависимости от того, когда суд принял такое решение. Жилищным накопительным кооперативам также рекомендовано не выселять до 30 сентября 2020 года пайщиков, даже если ранее ЖНК принял такое решение из-за неуплаты членом кооператива взносов.

# Актуальные вопросы

**XIX. Вопрос:** если в течение кредитных каникул на счет заемщика поступит материнский капитал или средства господдержки для погашения ипотечного кредита семье с тремя и более детьми, будут ли они направлены на погашение задолженности и в каком порядке?

**Ответ:** такие средства могут быть направлены в первую очередь на погашение основного долга, а если остаток по кредиту меньше 450000 рублей, то оставшиеся средства будут направлены на погашение процентов.

**ВАЖНО!** Указанные средства не могут быть направлены на погашение неустойки (штрафа, пени).

**XX. Вопрос:** от какого дня ведется отсчет льготного периода (каникул)?

**Ответ:** заемщик может самостоятельно определить дату начала льготного периода.

Дата начала льготного периода может быть:

- ▶ для задолженности по кредитным картам - любая с момента обращения в банк с требованием о каникулах;
- ▶ для потребительских кредитов - в том числе на 14 дней раньше даты обращения с требованием к кредитору (например, вы подаете заявление 14 июня, тогда вы можете указать в нем дату начала каникул - с 01 июня);
- ▶ для ипотечных кредитов - в том числе на 30 дней раньше даты обращения с требованием к кредитору.

# Актуальные вопросы

XXI. **Вопрос:** у меня несколько кредитов, можно ли оформить льготный период по каждому?

**Ответ:** закон не ограничивает число кредитных договоров, по которым может быть предоставлен льготный период (отсрочка до 6 месяцев). Пакет документов, подтверждающих неспособность заемщика обслуживать кредиты, может быть одним и тем же во всех случаях.

XXII. **Вопрос:** будет ли испорчена кредитная история из-за каникул?

**Ответ:** по реструктурированным кредитам, кредитным каникулам Банк России предоставляет кредитным организациям возможность не ухудшать оценку качества обслуживания долга вне зависимости от оценки финансового положения заемщика. Для заемщика это означает, что такая реструктуризация не отразится негативным образом на его кредитной истории и поможет сохранить его статус надежного заемщика. Это может иметь важное значение при обращении за кредитом в будущем.

# Актуальные вопросы

XXIII. **Вопрос:** как нужно будет платить по кредитам или займам после льготного периода?

**Ответ:** кредитная карта - начисленные за льготный период проценты должны быть выплачены заемщиком в течение 24 месяцев равными ежемесячными платежами. Первый платеж - через 30 дней после истечения льготного периода. Сумма долга по кредитной карте после окончания льготного периода обслуживается в соответствии с условиями банка-эмитента.

Потребительский кредит - начисленные за льготный период проценты, а также просроченные проценты, пени и штрафы, образовавшиеся до начала льготного периода, выплачиваются заемщиком кредитору после завершения погашения потребительского кредита ежемесячными платежами, величина которых не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа).

Ипотечный кредит - не выплаченные во время льготного периода платежи по основному долгу и процентам должны быть выплачены заемщиком после погашения ипотечного кредита ежемесячными платежами, величина которых не может превышать размер вашего ежемесячного платежа (для аннуитетного платежа)