С 1 января 2024 года начинает действовать постоянный механизм кредитных каникул по потребительским кредитам

([Федеральный закон «[О потребительском кредите (займе)](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/bd7f38ed0b39cca756850bad5e6ea2d460cc2b5c/)» №353-ФЗ, ст. 6.1‑2](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/bd7f38ed0b39cca756850bad5e6ea2d460cc2b5c/))

По одному кредиту можно [получить кредитные каникулы](http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202307240007)[[1]](#footnote-1) один раз в связи со снижением дохода заемщика и один раз — если он пострадал в результате чрезвычайной ситуации. Приостановить платежи можно будет на срок до 6 месяцев. Человек сможет рассчитывать на каникулы, если его доход снизился в последние 2 месяца более чем на 30% по сравнению со средним уровнем за предыдущие 12 месяцев.

Кредитные каникулы могут оформить и физические, и юридические лица.

При ипотеке тоже можно оформить каникулы — в этом случае их называют не кредитными, а ипотечными. Это другой тип каникул со своими условиями и лимитами. Больше о них можно узнать на [сайте Банка](https://www.cbr.ru/faq/bank_s/ipotechnye_kanikuly/#:~:text=%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D1%83%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%BB%D1%8F%D1%8E%D1%82%20%D0%B7%D0%B0%D0%B5%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA%D1%83%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BE%D1%81%) России в разделе *Сервисы/Вопросы и ответы/Банковский сектор / Ипотечные каникулы* (<https://www.cbr.ru/faq/bank_s/ipotechnye_kanikuly/#:~:text=Ипотечные%20каникулы%20позволяют%20заемщику%20приостановить,потребительском%20кредите%20>).

## **Кто может получить кредитные каникулы: требования к заёмщику и к кредиту**

Согласно Федеральному закону «[О потребительском кредите (займе)](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/bd7f38ed0b39cca756850bad5e6ea2d460cc2b5c/)» №353-ФЗ, заёмщик имеет право на кредитные каникулы, если он оказался в тяжёлой жизненной ситуации и может подтвердить это документами. Жизненную ситуацию признают тяжёлой, если:

* за последние два месяца доходы заёмщика снизились больше чем на 30% в сравнении со среднемесячными доходами за прошлый год;
* жильё, в котором проживает заёмщик, оказалось в зоне чрезвычайной ситуации (ЧС), из-за чего он утратил имущество, а условия его жизни были нарушены.

Банк может проверить сведения о доходах заёмщика и, если сведения не совпадут с теми, что предоставил заёмщик, в кредитных каникулах будет отказано. Также кредитор проверит, оформлял ли заёмщик кредитные каникулы на этот же кредит ранее, — например, в связи с пандемией, санкциями, СВО. Если оформлял, повторно кредитные каникулы не одобрят. При оформлении каникул не должно быть действующих судебных разбирательств по кредиту, а заёмщик не должен быть признан банкротом.

Заемщик сам обязан предоставить кредитору документы, подтверждающие право на каникулы.

Получить каникулы можно, только если размер кредита не превышает максимума, установленного Правительством РФ. Сейчас в законе установлены следующие предельные значения:

1,6 млн рублей — по автокредитам;

450 тыс. рублей — по остальным кредитам;

150 тыс. рублей — по кредитным картам.

В период каникул не начисляется неустойка (штрафы, пени), кредитор не вправе взыскать предмет залога или обратиться к поручителю. При этом проценты начисляются полностью, заемщик их погашает после окончания каникул.

Сведения о предоставлении кредитных каникул останутся в кредитной истории заемщика, но не ухудшат ее.

Особые условия кредитных каникул действуют для некоторых категорий граждан — например, для мобилизованных и участников СВО. Подробно о таких условиях можно узнать на [сайте Банка](https://www.cbr.ru/faq/bank_s/ipotechnye_kanikuly/#:~:text=%D0%98%D0%BF%D0%BE%D1%82%D0%B5%D1%87%D0%BD%D1%8B%D0%B5%20%D0%BA%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D0%BA%D1%83%D0%BB%D1%8B%20%D0%BF%D0%BE%D0%B7%D0%B2%D0%BE%D0%BB%D1%8F%D1%8E%D1%82%20%D0%B7%D0%B0%D0%B5%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA%D1%83%20%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%BE%D1%81%) России в разделе *Сервисы/Вопросы и ответы/Актуальные вопросы работы финансовой системы/ Меры поддержки мобилизованных и участников СВО* (<https://www.cbr.ru/faq/voprosy-i-otvety-po-kreditnym-kanikulam-dlya-uchastnikov-special-noy-voennoy-operacii/>).

## **Как оформить кредитные каникулы**

1. Проверить, что соответствуете условиям предоставления кредитных каникул:

* Ваш средний доход за предыдущие 2 месяца до месяца обращения снизился на 30% и больше по сравнению со среднемесячным доходом за предыдущие 12 месяцев.

Если проживаете на территории, где установлен режим ЧС, это условие соблюдать не нужно

* Общая сумма кредита, по которому хотите получить отсрочку, не превышает:
  + для автокредитов — 1 600 000 ₽
  + потребительских кредитов — 450 000 ₽
  + кредитных карт — 150 000 ₽
* По кредиту нет уже действующих кредитных каникул или специальных кредитных каникул для мобилизованных
* Кредитный договор не был расторгнут по решению суда, а вы не признаны банкротом

1. Подготовьте пакет документов. Полный список необходимых документов можно получить у кредитора. Все документы потребуются за период 2 года до месяца обращения.
2. Подайте заявление кредитору — лично в офисе Банка. Форму заявления предоставляет Кредитор. В заявлении нужно обязательно указать, что заёмщик хочет оформить каникулы по закону «О потребительском кредите (займе)».

**Примерный пакет документов**

Пакет документов предоставляется за текущий и предыдущий год и вида деятельности.

Если видов деятельности несколько — документы предоставляются по всем видам.

Срок действия документов не должен превышать 30 календарных дней с даты выдачи.

* Справка о доходах и суммах налога физического лица, с информацией за текущий и предыдущий год.
* Справка (для самозанятых) за последние 12 полных месяцев о сумме полученных доходов, облагаемых налогом на профессиональный доход (НПД). Справка должна быть подписана электронной подписью, полученной в ФНС России.
* Книга учёта доходов и расходов Индивидуального предпринимателя по утверждённой форме за текущий и предыдущий год.
* Если вы в отпуске по уходу за ребенком, дополнительно можно предоставить справку от работодателя о заработной плате и документ, подтверждающий отпуск.
* Справку о регистрации в качестве безработного.

Если вы проживаете в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, и в результате вы утратили имущество, а условия жизни нарушились:

* Документы о факте проживания в таком жилом помещении, утраты имущества в результате ЧС и нарушения условий жизни (например, справку от органов местного самоуправления).

Подать заявление о кредитных каникулах по причине ЧС можно не позднее 60 дней с момента установления факта ЧС и её результатов.

* Согласие на оформление кредитных каникул от залогодателя и поручителя, если они привлекались ранее для оформления кредита

1. **Кредитные** **каникулы** — отсрочка платежей по кредитам на срок от одного до шести месяцев. В этот период заёмщик вносит **кредитные** платежи в меньшем размере или не вносит их вообще, при этом штрафные санкции кредитор не применяет. [↑](#footnote-ref-1)