**«КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ» для физических лиц, индивидуальных предпринимателей и малого и среднего бизнеса**

****

Федеральным законом от 08.03.2022 № 46-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», который вступил в силу с 08.03.2022 года, в Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части условий кредитного договора, договора займа» были внесены изменения, в соответствии с которыми определенным категориям заемщиков вновь предоставлено право на получение так называемых «кредитных каникул». Таким образом, введена мера поддержки экономики и граждан в условиях санкций.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона № 106-ФЗ под заемщиком понимается физическое лицо, индивидуальный предприниматель, заключивший до дня вступления в силу настоящего Федерального закона, либо до 1 марта 2022 года, если обращение заемщика к кредитору осуществляется в период после 1 марта 2022 года, с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите («займе»)», кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, вправе в любой момент в течение времени действия такого договора, но не позднее 30 сентября 2020 года, либо в период с 1 марта по 30 сентября 2022 года обратиться к кредитору с требованием об изменении условий такого договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на срок, определенный заемщиком, при одновременном соблюдении определенных в законе условий.

«Кредитные каникулы» - это отсрочка обязательных платежей по кредиту максимум на полгода. В течение этого времени можно не вносить платежи по кредиту и при этом не беспокоиться о том, что за просрочку будут начисляться штрафы и проценты - они тоже «блокируются» на срок до 6 месяцев. Однако по окончании «кредитных каникул» погашение задолженности будет осуществляться в обычном порядке.

Льготный период кредитования (до 6 месяцев), в течение которого заемщик вправе не исполнять свои обязательства (либо их часть) по ранее заключенному кредитному договору, так называемые «кредитные каникулы», позволяют следующее.

Заемщик может обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора, предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на определенный срок, если доход заемщика за месяц до месяца обращения к кредитору снизился не менее чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом за 2021 год.

Заемщик вправе выбрать следующие способы реализации права на «кредитные каникулы»:

- отсрочка платежей по кредитному договору на срок до 6 месяцев;

- уменьшение ежемесячных платежей по кредитному договору до 6 месяцев.

Необходимо помнить, что в период, пока заемщик не вносит платежи, ему не начисляются штрафы и неустойки. При этом проценты по кредитному договору продолжают учитываться в установленном законодательством порядке.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором, или с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, информация о котором предоставлена заемщиком кредитору.

Заемщик вправе в любой момент времени в течение льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в течение льготного периода, направляются кредитором, прежде всего, в счет погашения обязательств заемщика по основному долгу.

Реализация заемщиком права на получение «кредитных каникул» в 2020 году не лишает заемщика права на обращение за их получением в 2022 году.

Необходимо отметить, что реализация права на получение «кредитных каникул» не влечет за собой списания долгов с заемщиков по заключенным кредитным договорам. Все платежи, по которым была предоставлена отсрочка или рассрочка, необходимо будет внести в полном объеме с учетом процентов.

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 того, чтобы оформить «кредитные каникулы» необходимо подать заявление с требованием предоставить льготный период - в банк, который выдал кредит.

К заявлению можно сразу приложить документы, которые подтверждают снижение дохода, но, в отличие от ипотечных каникул, это не обязательно. Банк сможет сам все проверить, а при необходимости запросит у заемщика недостающие сведения.

Банк может запросить следующие документы, подтверждающие снижение дохода:

- справку 2-НДФЛ с места работы;

- справку о регистрации в качестве безработного;

- больничный лист.

Применение «кредитных каникул» также предусмотрено для малого и среднего бизнеса из пострадавших отраслей. Список утверждает Правительство РФ. Право на шестимесячную отсрочку платежей получат те предприятия, которые заключили договор кредита или займа до 1 марта 2022 года. Обратиться за каникулами можно будет до 30 сентября 2022 года.

Отметим, тот факт, что заемщики, которые до 30 сентября 2020 года уже воспользовались отсрочкой ранее, в связи с распространением коронавирусной инфекции, не лишает их права обратиться за новыми каникулами в период с 1 марта по 30 сентября 2022 года.