ПАМЯТКА

для физических лиц

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ

Кредитные каникулы – это льготный период кредитования, когда можно не платить (или уменьшить) ежемесячные платежи без штрафных санкций и последствий для кредитной истории.

Введены с 3 апреля 2020 года, Федеральным законом "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 24.07.2023 N 348-ФЗ (последняя редакция).

В [Законе о потребительском кредите (займе)](https://base.garant.ru/70544866/),  закреплено право заемщика, заключившего договор потребительского кредита (займа), размер которого не превышает определенного Правительством РФ значения, обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода на срок до шести месяцев, в течение которого заемщик вправе не вносить платежи по такому договору.

До установления Правительством РФ необходимых значений максимальный размер кредита, по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода, устанавливается в размере 1 млн 600 тыс. рублей для автокредитов и 450 тыс. рублей для остальных договоров потребительского кредита (займа). Для договоров потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования лимит выдачи или лимит задолженности (наименьшая из указанных величин) устанавливается в размере 150 тыс. рублей.

Среди обязательных условий предоставления льготного периода названы в том числе следующие: нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации; отсутствие постановления суда о признании заемщика банкротом; условия кредитного договора ранее не изменялись по требованию заемщика.

Под трудной жизненной ситуацией понимается одно из следующих обстоятельств:

- снижение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за 2 последних месяца, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом, рассчитанным за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

- проживание заемщика в жилом помещении, находящимся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации.

Также в течение льготного периода запрещаются начисление неустойки (штрафов, пени), обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору.

Действие поправок о кредитных каникулах распространяется на правоотношения, возникшие из договоров потребительского кредита (займа), заключенных с заемщиками вступает в силу Федерального закона с 1 января 2024 года.

Кредитные каникулы для участников СВО и членов их семей распространили также на созаемщиков.

Соответствующие поправки внесены в [Федеральный закон от 7 октября 2022 г. № 377-ФЗ](https://base.garant.ru/405396257/), который определяет порядок предоставления кредитных каникул указанным категориям заемщиков. Предусмотрено, что подача военнослужащим или членом его семьи заявления о предоставлении кредитных каникул предполагает приостановление исполнения кредитных обязательств не только самим заемщиком, но и всеми другими лицами, участвующими в договоре на его стороне ([Федеральный закон от 28 апреля 2023 г. № 160-ФЗ](https://base.garant.ru/406812155/)).

Помимо этого, круг лиц, обязательства которых по кредитному договору прекращаются в связи с гибелью военнослужащего (объявлением его умершим) или установлением ему I группы инвалидности, дополнен указанием на совершеннолетних детей, родителей или усыновителей военнослужащего, выступающих с ним в качестве созаемщиков, но не относящихся к числу [членов семьи](https://base.garant.ru/405396257/1cafb24d049dcd1e7707a22d98e9858f/#block_1104), определенных в соответствии с Законом № 377-ФЗ.

Рассматриваемые поправки вступили в силу 28 апреля. При этом оговаривается, что скорректированные правила предоставления кредитных каникул применяются к требованиям, в которых заемщик определил дату начала льготного периода начиная с 21 сентября 2022 года, а новое положение о прекращении кредитных обязательств распространяется на правоотношения, возникшие с 24 февраля 2022 года.