

Когда можно будет получить кредитные каникулы по каждому кредиту?

*Механизм кредитных каникул для потребительских займов может стать постоянным. Такой законопроект готовит Центральный банк РФ. Как рассказал «Известиям» руководитель службы по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России Михаил Мамута, по аналогии с ипотечными каникулами заемщики смогут брать отсрочку от любого потребкредита на срок до полугода. По его словам, соответствующий закон может вступить в силу уже в этом году.*

*«В условиях, когда у людей непредсказуемо могут измениться жизненные обстоятельства, а на рынке все больше „длинных“ задолженностей, механизм кредитных каникул нужно распространить на потребительское кредитование на постоянной основе. И сейчас активно участвуем в подготовке законопроекта об этом», — сообщил Мамута.*

Ожидается, что кредитные каникулы можно будет получить вне зависимости от того, на какую сумму и на какой срок оформлен заем. Воспользоваться отсрочкой можно будет только один раз. Если же у заемщика несколько кредитов и он не может вносить платежи по ним, он получит каникулы по каждому долгу.

В настоящее время право на кредитные каникулы имеют ипотечники: они могут получить отсрочку платежей на срок до шести месяцев.

В прошлом году в России 8,6 миллиона человек не платили по долгам, свидетельствуют данные Федеральной службы судебных приставов. Это рекорд за всю историю наблюдений. При этом долги им все равно придется возвращать: их спишут в принудительном порядке по судебному решению. По начатым исполнительным делам ФССП рассчитывает взыскать долги в размере 1,1 триллиона рублей.

«Очень часто причиной попадания в кредитную кабалу становятся форс-мажорные ситуации: потеря работы или неудачи в бизнесе, болезнь, авария, пожар и другие жизненные неурядицы. От долговой ямы застраховаться нельзя. Например, бывший президент США, бизнесмен и политический деятель Дональд Трамп за свою карьеру шесть раз заполнял заявление о банкротстве», — рассказывает эксперт [Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина](#) Ольга Дайнеко.

Пока законопроект о кредитных каникулах для потребительских займов не принят, заемщики, попавшие в сложную жизненную ситуацию, могут воспользоваться другими способами снизить долговую нагрузку. Это:

**Реструктуризация.** То есть изменение действующего договора займа на более выгодных для заемщика условиях. Задача-максимум здесь — добиться снижения процентной ставки при сохранении срока выплаты кредита. Задача-минимум — снизить размер ежемесячного платежа.

*«Рассмотрим ситуации, при которых клиент банка или микрофинансовой организации может рассчитывать на реструктуризацию долга — изменение условий кредитного договора.*

На сайте банка из топ-5 перечислены следующие обстоятельства, позволяющие рассчитывать на временное смягчение условий займа или его пролонгацию:

- существенное снижение доходов, например, из-за потери работы или резкого снижения зарплаты;
- призыв в армию;
- декрет или отпуск по уходу за ребенком;
- утрата трудоспособности, отсутствие возможности зарабатывать из-за травмы или болезни», — перечисляет Дайнеко.

Банк может предложить пролонгацию. В этом случае уменьшается сумма ежемесячного платежа, но срок кредита увеличивается. Финансовая организация также может пойти навстречу клиенту в вопросах взимания пени и штрафов или предложить новые индивидуальные условия, которые помогут выбраться из личного бюджетного кризиса. А может и не пойти навстречу: реструктуризация — это, по сути, жест доброй воли со стороны кредитного учреждения, оно не обязано предоставлять ее.

**Рефинансирование.** Это оформление нового кредита с более выгодной ставкой для закрытия других займов с более высокими ставками. С помощью рефинансирования можно снизить размер ежемесячного платежа.

*«Важный нюанс касается своевременности использования рефинансирования. Обычно эта процедура имеет смысл, когда уже прошла как минимум половина срока действия кредитного договора. В ином случае можно переплатить. Чаще всего выплата кредита происходит по системе аннуитетных платежей, когда размер ежемесячного взноса не меняется весь срок кредита. В первой половине срока большую часть взноса составляет оплата процентов по кредиту, а во второй идет уже погашение основного долга, так называемого тела кредита. Когда закрыта половина кредита, в случае рефинансирования заемщику придется снова выплачивать проценты и только потом — оставшееся тело», — подсказывает Дайнеко.*

Источники информации: [Аргументы и факты](#)