

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](#)