**Кредитные каникулы в 2023 году — новые условия получения**

Правительство РФ приняло решение ввести постоянную программу [кредитных каникул](https://brobank.ru/kreditnye-kanikuly/) с марта 2023 года. Это значит, что любой заемщик, попавший в непростую финансовую ситуацию, может обратиться в обслуживающий [банк](https://brobank.ru/banki/) и поставить выплату долга на паузу.

**О новых кредитных каникулах в 2023 году**

Ранее временная программа кредитных каникул уже была введена. Это произошло в период пандемии, после она была возобновлена в 2022 году в период кризиса, когда из-за [санкций](https://brobank.ru/chto-takoe-sankcii/) и ухода иностранных компаний многие россияне лишились работы. В сентябре программа законных кредитных каникул закончилась.

В итоге на начало 2023 года в России существовали только две законные программы, по которым заемщики, попавшие в непростую финансовую ситуацию, могли получить помощь в виде отсрочки:

* специальные [кредитные каникулы для мобилизованных](https://brobank.ru/kreditnye-kanikuly-dlya-voennosluzhashchih-v-sberbanke/) и членов их семей;
* специальные [каникулы для ипотечных заемщиков](https://brobank.ru/ipotechnye-kanikuly/).

Но в стране по-прежнему непростая финансовая ситуация, некоторым гражданам просто необходима передышка от кредитных выплат. В итоге было принято решение ввести с марта 2023 года постоянные каникулы, которыми может воспользоваться любой россиянин, доход которого сократился.

**Условия кредитных каникулы с марта 2023 года**

Правительство РФ объявит, с какого точно числа марта месяца физические лица смогут обращаться в обслуживающие банки за получением кредитных каникул. Пока что планируется, что программа получения отсрочек по всем видам [потребительских кредитов](https://brobank.ru/potrebitelskie-kredity/) будет бессрочной, но что будет дальше — покажет время.

**Закон о кредитных каникулах от 2023 года говорит о следующих условиях предоставления отсрочки:**

* минимальная сумма кредита, выплату которого можно поставить на паузу, — 450 000 рублей (выданный изначально в долг лимит);
* максимальная сумма выданного кредита — 1,6 млн рублей;
* ранее по этой ссуде заемщик не получал кредитные каникулы;
* отсрочку можно получить максимум на 6 месяцев;
* отсрочке подлежит только сумма основного долга, проценты продолжают начисляться;
* ключевое условие получения кредитных каникул в 2023 году — снижение уровня доходов заемщика на 30% по сравнению с прошлым годом.

Важно понимать, что кредитные каникулы — это не прощение долга, а просто постановка оплаты на паузу. Более того, во время отсрочки продолжается начисление процентов, они будут перенесены на конец графика.

**Что изменилось в программе каникул**

В 2022 году также действовала программа, в рамках которой физические лица, утратившие прежний размер дохода, могли получать передышку от банка. Но каникулы 2023 года существенно отличаются от тех, что предоставлялись ранее заемщикам по 106 ФЗ.

**Что изменилось в программе в 2023 году:**

* повысилась сумма. Ранее максимальная сумма по потребительскому наличному кредиту, по которому можно было получить отсрочку, равнялась 300000 рублей. Сейчас же минимальный начальный размер кредита — 450000;
* для автокредитов ранее была установлена минимальная сумма в 700 тысяч, для кредитных карт — 100000. Сейчас же для всех ссуд потребительского типа действует минимальный порог суммы выдачи в 450 тысяч рублей;
* прежняя программа была срочной, ее действие закончилось в сентябре 2022 года. Новая пока что по заявлению Правительства РФ создана как бессрочная.

В остальном же, принцип действия отсрочки остался точно таким же. Ее может получить гражданин, доход которого сократился в 2023 году по сравнению с доходом в 2022 году более чем на 30%.

Чтобы доказать выполнение этого условия, заемщик должен приложить к заявлению на кредитные каникулы справки 2-НДФЛ за 2022 и 2023 год. Будет рассчитана средняя ежемесячная зарплата за каждый год. Если показатель 2023 года ниже уровня 2022 года на 30% и более, банк по запросу клиента обязан предоставить ему кредитные каникулы.

**Как получить отсрочку по кредиту в 2023 году**

Программа каникул запустится в марте 2023 года. Если она объявлена, вы имеете право обратиться в свой банк и написать заявление на получение отсрочки на срок до 6 месяцев. Не имеет значения, какой именно банк выдал вам кредит. Это может быть Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, Хоум Кредит, Альфа-Банк и пр. Все они подчиняются одному закону.

В каждом банке налаживается свой механизм получения кредитных каникул. В одном обращения принимаются только в офисе, в другом можно обратиться за отсрочкой онлайн. В целом, процесс будет таким:

1. Узнайте в своем банке, как можно обратиться за кредитными каникулами по общей программе 2023 года, в каком виде можно предоставить справки о доходах за текущий год и предыдущий.
2. Закажите бумажную 2-НДФЛ или электронную выписку со счета ПФР, заказанную на Госуслугах.
3. Напишите в банк заявление через офис или направьте запрос на каникулы онлайн. Предоставьте справку в офис или загрузите ее фото или электронный файл в личный кабинет.
4. В течение 5 дней (если иной срок не будет установлен законом) банк рассматривает заявление и принимает решение. Если доход заемщика действительно сократился на 30% и более по сравнению с доходом за прошлый год, отсрочка предоставляется на указанный в заявлении срок.

Для завершения процедуры заемщику необходимо посетить офис банка и заключить дополнительное соглашение к кредитному договору. В нем будут указаны все условия предоставления каникул, к нему будет приложен новый график платежей.

**После получения отсрочки**

В течение срока действия кредитных каникул заемщик освобождается от необходимости вносить ежемесячные платежи. Но при этом банк продолжает начисление процентов по договору. Что происходит в итоге с графиком:

* в результате получения каникул, например, на 6 месяцев, в графике появляются строки, в которых нет суммы платежа, но есть начисляемые каждый месяц проценты;
* месяцы каникул переносятся на конец графика, увеличивая его;
* начисленные за период отсрочки проценты также переносятся на конец графика.

Получение кредитных каникул увеличивает срок возврата и переплату. Поэтому берите их только тогда, когда это действительно необходимо.

Если заемщик указал в заявлении, что хочет получить каникулы на полгода, но после у него появляется возможности выйти из отсрочки раньше, он в любой момент может обратиться в банк через офис или онлайн и досрочно прекратить каникулы. График будет снова переделан.

**Может ли банк отказать в предоставлении каникул**

Если заемщик соответствует нормам закона, если он может получить отсрочку, банк не имеет права отказать ему в этом. Если говорить объективно, то банки в этом вопросе ведут прозрачную деятельность: если человеку положены каникулы, он их получает. Отказать же банк может на основании следующих причин:

* ранее по этому кредиту уже были предоставлены кредитные каникулы;
* начальная сумма кредита меньше установленных законом 450 тысяч или больше 1,6 млн рублей;
* по итогу расчета выяснилось, что средний доход заемщика в 2023 году не стал меньше на 30% и более, чем был в 2022 году.

Если вы считаете, что банк отказал в кредитных каникулах неправомерно, направляйте жалобу в онлайн-приемную Центрального Банка. Он разберется в вопросе и вынесет свое решение.