**В чем разница между кредитными каникулами по закону и реструктуризацией по собственной программе кредитора?**

3 апреля 2020 года вступил в силу 106-ой Федеральный закон, который дает возможность заемщикам получить отсрочку платежей по кредитам и займам, если они оказались в сложной жизненной ситуации в условиях пандемии коронавируса.

По закону граждане могут обратиться за предоставлениемотсрочки платежей по кредитам и займамна срок до 6 месяцев, если их доходы за месяц, предшествующий дате подачи заявления, снизились не менее чем на 30% по сравнению со среднемесячным доходом в 2019 году. Эта отсрочка и есть кредитные каникулы. Заемщик сам определяет длительность льготного периода в зависимости от своих потребностей. По одному кредиту (займу) льготный период предоставляется только один раз.

Льготный период распространяется навсе виды кредитов и займов,полученных в банках, микрофинансовых организациях и кредитных потребительских кооперативах. При этом Правительством России установлен [максимальный размер](http://static.government.ru/media/files/m6bJ1USlEiAnIMjeAEmPO1PIpl5E7z5v.pdf) кредитов, по которым можно получить отсрочку:

- по кредитным картам -100 тыс. рублей;

- по потребительским кредитам– 250 тыс. рублей для физических лиц и 300 тыс. рублей – для индивидуальных предпринимателей;

- по автокредитам – 600 тыс. рублей;

- по ипотеке лимиты зависят от региона: 4,5 млн рублей в Москве, 3 млн в Московской области, Санкт-Петербурге и Дальневосточном федеральном округе, 2 млн рублей в остальных регионах, в том числе в Кировской области.

 Если заемщик не соответствует определенным законом критериям, банк может предложить ему реструктуризацию кредита по собственным программам.

[Реструктуризация](https://fincult.info/article/kredit-est-a-deneg-net/) — это уменьшение платежей по кредиту, чтобы он стал для заемщика более подъемным. Обычно размер платежей уменьшается за счет увеличения срока кредита.

Но бывают и другие варианты реструктуризации. Например, заемщику могут предоставить льготный период, когда в течение определенного времени он выплачивает только проценты или, наоборот, только основной долг.

Не все граждане понимают разницу между кредитными каникулами по закону и реструктуризацией кредита или займа по собственной программе кредитора. Некоторые финансовые организации пользуются этим и предлагают заемщикам, которые вполне соответствуют критериям закона, собственные менее выгодные программы реструктуризации. Иногда информация о различных возможностях реструктурировать кредит или заем не размещается на сайте финансовой организации или скрыта в глубине сайта.

Помимо этого, при осуществлении поведенческого надзора Банк России выявлял случаи, когда заемщиков приглашали с документами в офис, отказываясь принимать заявление о кредитных каникулах дистанционно, хотя должны это делать в соответствии с законом и рекомендациями Банка России.

Чтобы исключить нарушения со стороны финансовых организаций, Банк России направил банкам, микрофинансовым организациям, кредитным потребительским кооперативам [информационное письмо](https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200515_in_06_59-89.pdf), в котором указал на недопустимость таких практик и рекомендовал им улучшить качество информирования заемщиков.

В частности, финансовым организациям рекомендованоинформировать заемщиков всеми возможными способами обо всех существующих вариантах реструктуризации, а также о порядке начисления процентов и возвращения к графику платежей, всех правилах и особенностях оформления различных видов кредитных каникул, отсрочек и льгот. Заемщик должен понимать разницу между альтернативными способами реструктуризации и делать выбор, будучи проинформированным.

Кредиторамрекомендовано:

- фиксировать обращения заемщика с требованием об установлении льготного периода. Подтверждением данного факта может стать, например, запись телефонного разговора с клиентом. Ведь заявление на кредитные каникулы заемщик может подать, в том числе, позвонив с номера мобильного телефона, который записан как контактный в кредитном договоре.

-фиксировать волю заемщика относительно способа и условий реструктуризации.

Если заемщик считает, что при предоставлении реструктуризации его права нарушены, он может обратиться в Банк России, позвонив на горячую линию по телефону 8-800-300-3000 или направив жалобу через [интернет-приемную](https://cbr.ru/Reception/) на официальном сайте Банка России.