

НОВОВВЕДЕНИЕ

ГОРСПРАВКА

Ура, каникулы?! Пока кредитные

Ярославцы любят брать у банков займы. Доказательство тому – статистика за 2019 год, которая свидетельствует: наши сограждане пользуются всеми видами кредитования. Ссудный портфель физлиц в 2019 году вырос на 15,5 процента по сравнению с 2018-м и составил 116,5 млрд рублей. 40 процентов из этой суммы – ипотека. Естественно, сейчас, когда из-за коронавируса экономика начинает пробуксовывать, у всех возникает вопрос: а как же совершать платежи по кредитам? Президент России Владимир Путин объявил, что тем, чей доход сократится на 30 процентов, банки смогут предоставить кредитные каникулы. Но кто и как ими сможет воспользоваться?



Финансовый тупик?

– Я даже не представляю, как жить дальше! – пафос и надрыв, с которыми Светлана Муромцева произносит эту фразу, не случаен.

Светлана работает, как она сама говорит, «на ниве красоты». А маленькие салончики, где можно недорого сделать маникюр, нарастить реснички и покраситься, пострадали одними из первых. И в самом деле удлинненные ресницы – дело не первой необходимости. Даже если на дворе весна и очень хочется. Поэтому у Светы завтра может не быть работы.

– У меня были такие планы! Хотела еще несколько месяцев поработать в салоне, за это время расплатиться с остатком по кредиту, потом съездить с ребенком в Крым отдохнуть, – волнуется женщина. – Затем думала взять ссуду и начать свое дело – открыть собственный салон. А теперь что?!

В таком положении, как Светлана, конечно, оказались далеко не все те, кто брал кредиты в банках. Справедливости ради надо отметить, что немало и тех ярославцев, чей доход остался на прежнем уровне – ведь по указу Президента работодатель на период вынужденного апрельского отдыха обязан сохранить заработную плату в полном объеме. А значит, есть те, кто сидит дома и отдыхает либо работает дистанционно и при этом получает все те же деньги. Но, увы, немало и тех, у кого доходы резко сократились. Или исчезли вовсе.

Сильнее всего пострадали занятые в индустрии гостеприимства, туристиче-

ском бизнесе, сфере общественного питания, торговле товарами не первой необходимости, индустрии развлечений. А это, как правило, молодые люди с активной жизненной позицией.

Сначала – реструктуризация

Чтобы хотя бы частично снять непосильную нагрузку с наших сограждан, которые пострадали в финансовом плане, принят Федеральный закон № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке РФ» и отдельные законодательные акты РФ в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020 г. Именно этот документ учитывает поручения Президента Владимира Путина, которые он сделал в своем обращении 25 марта. Именно тогда впервые упоминалось понятие «кредитные каникулы».

Следом Банк России выпустил разъяснения к правовому акту. В частности, там говорится, что кризис в экономике и в личных финансах – не повод не выполнять свои обязательства перед банками. И если у вас в действительности сократился доход, то нужно первым делом сообщить об этом в банк, желательно по телефону колл-центра или онлайн. Банк, как структура, заинтересованная в регулярном получении денег от своих клиентов, предложит компромиссные варианты. Например, реструктуризацию долга. Она позволит, например, продлить срок кредита, что повлияет на уменьшение ежемесячной суммы выплаты.

– Если вариант реструктуризации задолженности кредитором не предложен или предложен, но он вас не устраивает, человек вправе воспользоваться новым законом о кредитных каникулах. Согласно закону заемщики, чьи доходы существенно снизились из-за ситуации с коронавирусом, могут получить кредитные каникулы, то есть отсрочку по кредитным платежам на шесть месяцев в случае, если доход за последний месяц снизился более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год, – поясняет заместитель управляющего Ярославским отделением Банка России Евгений Ефремов.

Важные условия

Кредитные каникулы распространяются на три вида кредитования: ипотеку, потребительский кредит и кредитные карты.

Но снижение дохода необходимо подтверждать документально. Подтверждающие документы предоставляются банку в течение 90 дней. Это может быть не только справка из налоговой инспекции, но и справка о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный лист и другие документы. Точный перечень имеется непосредственно в банке. Те, кто получает зарплату «в конверте», – за бортом, здесь снижение дохода доказать будет невозможно.

Клиенты, которые не смогут предоставить документы в срок до 90 дней или предоставят ошибочные данные о том, что их доход сокращается на 30 процентов и более, попадают на штрафные санк-

ции. Информация об этом отразится в кредитной истории. После такого «казуса» банки еще несколько раз подумают, стоит ли выдавать клиенту новый кредит и на каких условиях.

Максимальный срок кредитных каникул – 6 месяцев. Но он может быть и сокращен по желанию заемщика. По одному займу «каникулами» можно воспользоваться лишь один раз.

Важно также помнить, что банк не «забудет» про очередные платежи, не простит их заемщику, просто предоставит возможность выплатить их несколько позже. Заодно увеличится и срок кредитования. Иными словами, если человек, у которого срок погашения кредита – январь 2021 года, оформит каникулы на три месяца, то, соответственно, и срок погашения кредита уже перенесется на апрель 2021 года, то есть на те же три месяца. При этом на каникулярные месяцы проценты начисляются будут. Начисленные за льготный период проценты должны быть выплачены заемщиком равными ежемесячными платежами после гашения основного долга.

Кому положен «отпуск»

8 апреля Президент Владимир Путин на селекционном совещании с губернаторами второй раз дал поручения, касающиеся кредитных каникул. Главный посыл – перечень тех, кто имеет право на кредитные каникулы, должен быть расширен. Глава государства поручил доработать закон, дающий право на данную меру поддержки.

Дело в том, что версия закона от 3 апреля предъявляет очень жесткие требования к заемщикам. Кредитные каникулы предоставляются только по займам, максимальная сумма которых не превышает следующие значения: по ипотечным кредитам – 1,5 млн рублей, автокредитам – 600 тыс. рублей, по потребкредитам для ИП – 300 тыс. рублей, для физлиц – 250 тыс. рублей, по кредитным картам для физических лиц – 100 тыс. рублей.

Однако, согласно статистике Ярославского отделения Банка России, в регионе в 2019 году средний размер ипотечного кредита составлял 1,8 миллиона рублей, в 2018-м – 1,6 миллиона. А значит, лишь небольшая часть заемщиков смогут воспользоваться каникулами.

Закон, дающий право на кредитные каникулы, дорабатывается. Предполагается увеличение верхней планки размера займа. Однако, какой бы ее ни сделали, всегда найдутся те, чей заем больше. Им в Банке России советуют обращаться в свою кредитную организацию и просить пойти навстречу, реструктурировать платежи, перекредитоваться или подобрать другие варианты.

Что касается ипотеки, то еще в 2019 году был принят закон об ипотечных каникулах. Если не предоставят льготу по закону 2020 года, есть шанс получить ее по закону прошлого года. Банку в любом случае выгоднее дать небольшое послабление клиенту, чем получить еще одного злостного должника.

Ольга СКРОБИНА

Фото из соцсетей

Если в банке отказали

Я зарегистрирован как индивидуальный предприниматель, есть кредит. Поскольку мой бизнес сейчас не приносит дохода, я обратился в банк, чтобы получить кредитные каникулы, но получил отказ. Куда жаловаться? Кто поможет?

Игорь П., Ярославль

– Согласно новым законодательным изменениям кредиторы не вправе отказывать в предоставлении льготного периода по заявлению заемщика субъекта МСП, включая индивидуальных предпринимателей, если его бизнес относится к перечню пострадавших отраслей, определяемому Правительством РФ, – отвечают в Ярославском отделении Банка России. – При нарушении прав субъекта МСП как потребителя финансовых услуг следует направлять жалобу в Банк России. Претензия будет рассмотрена, и приняты необходимые меры по устранению нарушений. Обратиться с жалобой в Банк России можно через интернет-приемную на официальном сайте sbrf.ru. Задать вопрос можно по телефону «горячей линии» 8-800-300-3000. Если бизнес не относится к перечню пострадавших отраслей, предприниматель вправе обратиться в банк за предоставлением иных льготных условий погашения кредита. Речь идет о добровольной реструктуризации в рамках рекомендаций Банка России кредиторам. Если кредитор отказывается идти навстречу предпринимателю, следует обратиться за помощью в деловое объединение, в котором состоит заемщик (ЯрТПП, Деловая Россия, ЯО ОПОРА России и т.п.). По всем таким обращениям проводится работа по содействию коммуникаций между банком и предпринимателем в решении проблемных вопросов. Банк России принимает в этой работе участие, содействуя в урегулировании проблемных ситуаций с учетом своих компетенций.