

Отсрочка по погашению кредита является одним из способов реструктуризации кредиторской задолженности. Она может быть предоставлена в виде:

1. «Кредитных каникул», когда заемщику дается возможность произвести выплаты по основной сумме кредита и по процентам (иногда только по основной сумме кредита) в более поздние сроки;
2. Увеличения срока кредитования с одновременным уменьшением суммы ежемесячных выплат.

Способы предоставления отсрочки по погашению кредита

В банковской практике преимущественно используются два способа предоставления отсрочки по погашению кредита:

1. В качестве отдельной услуги банка;
2. По просьбе заемщика (например, в связи с ухудшением его финансового положения).

Оба указанных способа предполагают соглашение кредитора и заемщика, так как отсрочка по погашению кредита связана с изменением условий кредитного договора: срока его действия и срока возврата кредита, количества, размера и периодичности (сроков) платежей заемщика.

Однако если стороны кредитного договора не достигли такого соглашения, в случае существенно изменившихся обстоятельств договор может быть изменен судом по требованию одной из сторон при наличии определенных условий. К таким условиям, в

частности, относится тот факт, что изменение обстоятельств вызвано причинами, которые заинтересованная сторона не могла преодолеть после их возникновения при должной степени заботливости и осмотрительности.

К существенным изменениям обстоятельств, являющимся основанием для изменения условий договора в судебном порядке, не относятся, в частности, увеличение платежей заемщика в рублях вследствие повышения курса валюты кредита, а также ухудшение материального положения заемщика по причине увольнения по собственному желанию с прежнего места работы.

Отсрочка по погашению кредита как отдельная услуга банка

Эта услуга предоставляется некоторыми банками. Как правило, ее оказывают только добросовестным заемщикам, у которых за время погашения кредита не возникла просроченная задолженность.

Чтобы воспользоваться данной возможностью, рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Получите в банке информацию о наличии такой услуги и требованиях к клиенту для ее получения

Обратитесь в банк, предоставивший вам кредит, и узнайте, оказывает ли он такую услугу и при каких условиях. Эту информацию, скорее всего, можно найти и на сайте банка.

Удостоверьтесь, что вы соответствуете требованиям, предъявляемым банком к клиентам для получения услуги. Требования могут быть различными, каких-либо единых стандартов и перечней не существует.

Шаг 2. Подайте заявление о предоставлении вам данной услуги и при необходимости уплатите комиссию

Обратитесь в банк с заявлением. Обычно типовую форму такого заявления можно получить в банке.

Если за услугу взимается комиссия, уплатите ее в порядке, установленном банком.

Шаг 3. Получите документы, связанные с погашением кредита

В банке вам предоставят новый график платежей по кредитному договору, скорректированный с учетом предоставленной отсрочки, а также уведомление об измененной полной стоимости кредита.

Отсрочка по погашению кредита по инициативе заемщика

Очень часто за отсрочкой по погашению кредита обращаются заемщики, которые в силу жизненных обстоятельств - увольнение, сокращение зарплаты, болезнь, рождение ребенка и т.п. - не могут вовремя погасить сумму кредита и уплатить проценты по нему.

Банк, так же как и вы, не заинтересован в возникновении просроченной задолженности по кредиту. Поэтому при возникновении сложной ситуации лучше сразу (до возникновения просроченной задолженности) обратиться в банк и попытаться договориться о получении отсрочки.

По общему правилу предоставление отсрочки является правом, а не обязанностью банка. Вместе с тем в случае заключения договора ипотечного кредитования заемщик вправе обратиться к банку-кредитору с требованием о приостановлении исполнения им своих обязательств либо уменьшении размера платежей на определенный срок (льготный период) при соблюдении определенных условий. В свою очередь, банк обязан

предоставить такой льготный период заемщику. При этом предоставление кредита (займа) в иностранной валюте не может рассматриваться в качестве основания для отказа в предоставлении льготного периода.

Рассмотрим общий порядок действий для получения в банке льготного периода по договору ипотечного кредитования. Рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

Шаг 1. Определите, имеете ли вы право на предоставление вам льготного периода

К условиям предоставления льготного периода по ипотечному кредиту относятся в совокупности следующие:

размер кредита не превышает 15 млн руб.;

условия договора ранее не изменялись по требованию заемщика;

предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания заемщика (одного из заемщиков);

заемщик на день направления требования находится в трудной жизненной ситуации.

Шаг 2. Обратитесь к банку-кредитору с требованием о льготном периоде

При представлении в банк требования о предоставлении льготного периода вы вправе приложить документы, подтверждающие вашу трудную жизненную ситуацию, либо выдать доверенность при согласии банка на получение соответствующих документов. К таким документам, в частности, относятся выписка из ЕГРН о праве на имеющиеся у вас

объекты недвижимости на всей территории РФ либо справка, подтверждающая факт установления вам инвалидности.

В требовании вы можете определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату его начала. Данная дата не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие вашему обращению.

Шаг 3. Получите уведомление банка об изменении условий договора ипотечного кредита

Банк, получивший ваше требование, в течение пяти рабочих дней обязан его рассмотреть и сообщить вам об изменении условий кредитного договора путем направления (вручения) соответствующего уведомления. Если в течение 10 рабочих дней после направления требования вы не получите из банка уведомление, либо запрос о предоставлении подтверждающих документов, либо отказ в удовлетворении требования, льготный период будет считаться установленным со дня направления вами требования в банк, если иная дата не указана в требовании.

Со дня направления банком уведомления условия кредитного договора считаются измененными на время льготного периода на условиях, указанных в вашем требовании. При этом банк обязан направить вам уточненный график платежей по кредитному договору не позднее окончания льготного периода. По окончании льготного периода платежи, которые вы должны были уплатить в течение данного периода, фиксируются в качестве ваших обязательств.

Срок возврата кредита продлевается на срок действия льготного периода, в течение которого банк не вправе предъявить вам требование о досрочном исполнении обязательств по договору или обратиться взыскание на предмет ипотеки. Со своей стороны, вы вправе в любое время в течение льготного периода досрочно погасить суммы кредита.

**Управление Роспотребнадзора по Республике Алтай находится по адресу:
Республика Алтай, г. Горно-Алтайск, пр. Коммунистический, 173 тел. 8 (38822)
6-42-41.**

Интересующие вопросы Вы сможете задать в Единый Консультационный Центр Роспотребнадзора (далее – ЕКЦ), работает в круглосуточном режиме и принимает одновременно до 100 звонков.

Телефон «ЕКЦ»: 8-800-555-49-43.