***Памятка Уполномоченного по правам человека***

***в Архангельской области содержит информацию***

***по вопросам реструктуризации кредитов, оформления кредитных каникул, а также информацию о погашении кредитов в связи с распространением новой коронавирусной***

***инфекции (COVID-19)***

***Данный материал подготовлен***

***аппаратом Уполномоченного по правам человека***

***в Архангельской области с использованием информации, размещенной на официальном сайте Банка России (https://cbr.ru),***

***в целях правового просвещения граждан***

***об особенностях оформления кредитных каникул***

***во время коронавируса***

***Настоящая памятка подготовлена***

***в соответствии с положениями***

***нормативных правовых актов Российской Федерации, действующих***

***по состоянию на 15 мая 2020 года***

**Нормативно-правовые акты, регулирующие вопросы**

**социального страхования в Российской Федерации:**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ;

2. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»;

3. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»;

4. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 435 «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств»;

5. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 436 «Об утверждении методики расчета среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков) в целях установления льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору (договору займа)»;

6. Постановление Правительства РФ от 10.04.2020 № 478 «О внесении изменений в постановление Правительства Российской Федерации от 3 апреля 2020 г. № 435»;

7. Информационное письмо Банка России от 24.03.2020 № ИН-06-59/28 «О реализации заемщиком - физическим лицом по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, права на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода («ипотечных каникул»)»;

8. Информационное письмо Банка России от 05.04.2020 № ИН-06-59/49 «Об особенностях применения Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ».

***1. Что такое кредитные каникулы?***

Кредитные каникулы — одна из форм реструктуризации кредитного долга, в рамках которой заемщику дается полная или частичная отсрочка исполнения обязательств на льготный период. Этот банковский сервис получил свое активное распространение в последние время в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19) и регулируется Федеральным законом от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» (далее – Федеральный закон «О кредитных каникулах»). За предоставлением кредитных каникул необходимо обратиться в банк в срок не позднее **30 сентября 2020 года**.

***2. Кто вправе претендовать на кредитные каникулы?***

Согласно ст. 6 Федерального закона «О кредитных каникулах» кредитные каникулы вправе получить заемщики, которые из-за коронавируса оказались в тяжелой финансовой ситуации, по всем видам кредитов и займов в банках, микрофинансовых организациях (далее – МФО) и кредитных потребительских кооперативах (далее – КПК), кредитным картам, потребительским кредитам и займам наличными, автокредитам и ипотеке, но при обязательном условии заключения кредитного договора **до 3 апреля 2020 года**.

***3. Какой максимальный размер кредита (займа) для кредитов, по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с заявлением о предоставлении кредитных каникул?***

Максимальный размер кредита (займа), по которому возможно предоставление гражданам кредитных каникул, установлен Постановлением Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 № 435 «Об установлении максимального размера кредита (займа) для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств» и зависит от вида кредитного продукта.

|  |  |
| --- | --- |
| **Вид кредита** | **Лимит** |
| Обычный потребительский кредит | - 250 тыс. руб.  |
| Автокредит с залогом транспортного средства | - 600 тыс. руб. |
| Ипотечный кредит | - 4,5 млн руб. - для жилья, расположенного в Москве;- 3 млн руб. - для жилья, расположенного в Московской области, Санкт-Петербурге или Дальневосточном федеральном округе;- 2 млн руб. - для жилья, расположенного на иной территории |
| Кредитная карта | 100 тыс. руб. |

В расчет принимают размер выданного кредита и лимита по кредитной карте, а не текущую задолженность.

***4. Что делать, если сумма ваших кредитов больше установленных лимитов?***

По ипотечному кредиту, если сумма вашего кредита больше, вы можете обратиться за [ипотечными каникулами](https://fincult.info/article/kak-poluchit-ipotechnye-kanikuly/) — возможность их оформить появилась в 2019 году. В соответствии со ст. 6.1-1. Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» с 31 июля 2019 года при возникновении трудной жизненной ситуации у заемщика по ипотечному кредиту появилась возможность приостановить исполнения обязательств по кредиту либо уменьшить размер платежей на определенный срок (льготный период). При этом получить ипотечные каникулы возможно при максимальном размере ипотечного кредита - **15 млн руб.** до установления иного Правительством Российской Федерации.

Что касается других видов кредитов, которые не укладываются в определенные законом лимиты, вы можете обратиться непосредственно в банки, МФО и КПК с просьбой [реструктуризации кредитов (за исключением кредитных карт, которые обычно в банковские программы реструктуризации не входят).](https://fincult.info/article/kreditnye-kanikuly-i-restrukturizatsiya-kak-v-2020-godu-oblegchit-sebe-vyplatu-dolga/#anchor1)

[Реструктуризация](https://fincult.info/article/kredit-est-a-deneg-net/) — это уменьшение платежей по кредиту, чтобы ежемесячный платеж по кредиту стал для заемщика «посильным». Обычно размер платежей уменьшается за счет увеличения срока кредита. В любом случае, необходимо обращаться в кредитную организацию и решать данный вопрос в индивидуальном порядке.

***5. На какой срок можно оформить кредитные каникулы?***

Вы вправе самостоятельно определить длительность льготного периода, но он **не может быть более шести месяцев**. Полгода — это максимальный срок кредитных каникул, но вы вправе запросить и меньший срок льготного периода.

Можно попросить, чтобы каникулы начали отсчитываться даже раньше, чем вы обратились к кредитору:

- **за 30 дней** до даты подачи заявления, если нужна отсрочка по ипотечному кредиту,

- **за 14 дней** до даты подачи заявления, если нужна отсрочка по потребительскому кредиту.

К сожалению, оформление кредитных каникул по кредитным картам задним числом не предусмотрено.

Вы вправе в любой момент прервать каникулы. Нужно просто сообщить об этом кредитору. Но можно ничего не прерывать и просто вносить платежи любого размера во время каникул — они пойдут на погашение основного долга, и после окончания каникул вам начислят меньше процентов.

***6. Имеет ли право кредитор изменить продолжительность льготного периода относительно указанного заемщиком в  требовании о предоставлении каникул?***

Дата начала и продолжительность кредитных каникул определяются заемщиком. Кредитор не вправе самостоятельно ее изменять.

***7. При каких условиях можно рассчитывать на кредитные каникулы?***

Уйти на каникулы можно, если доход заемщика (совокупный доход всех созаемщиков по кредитному договору) за последний месяц **упал больше чем на 30%** по сравнению с вашим [среднемесячным доходом](http://static.government.ru/media/files/WZro4dX384c6CeU8mULFx7MSOOpLze4Z.pdf) за 2019 год и вы сможете это подтвердить.

Для этого подойдут **справка из налоговой службы или уведомление о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный лист и другие документы**. Стоит уточнить в банке, МФО или КПК, какие бумаги устроят их в качестве подтверждения.

Иногда банк может без всяких справок оценить, действительно ли доходы заемщика упали. Например, в случае когда человек получает зарплату через тот же банк, в котором у него оформлен кредит.

Вы не обязаны сразу приносить документы, которые докажут ваше право на каникулы. Это можно сделать **в течение 90 дней после подачи заявления**. По закону кредитор должен предоставить вам отсрочку и без бумаг, которые подтверждают снижение дохода. Но в ваших интересах предоставить документы как можно раньше. Если окажется, что вы ошиблись в расчетах, каникулы отменят и вам придется возместить пропущенные платежи и выплатить штрафы. Кроме того, в вашей кредитной истории появится информация о просрочке.

Помимо условия о снижении доходов, важно соблюсти еще одно, которое касается ипотечных кредитов, а именно: на момент обращения заемщика с требованием о предоставлении кредитных каникул, у него не должно быть действующий ипотечных каникул, установленных в соответствии со ст. 6.1-1. Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

***8. Сколько раз можно воспользоваться правом получения льготного периода сроком не более 6 месяцев подряд в рамках одного кредитного договора? Можно ли подать несколько заявлений о предоставлении льготного периода сроком от 1 до 6 месяцев в рамках одного кредитного договора?***

Заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении кредитных каникул по одному и тому же кредитному договору только **один раз**, даже в случае если длительность предоставленного льготного периода составила менее 6 месяцев.

***9. При наличии у заемщика нескольких кредитных договоров с одним кредитором (кредитная карта, кредит наличными, ипотечный кредит) можно ли обратиться к кредитору с  требованием о  предоставлении кредитных каникул по каждому кредитному договору?***

Федеральный закон «О кредитных каникулах» не содержит ограничений на обращение заемщика с требованием об установлении кредитных каникул по нескольким кредитным договорам. При этом перечень документов, подтверждающих снижение дохода заемщика и представляемых по запросу кредитора, во всех случаях будет единым.

***10. Каким образом можно обратиться в банк с заявлением?***

Заявление заемщика об установлении каникул может представляться кредитору с использованием средств подвижной радиотелефонной связи с абонентского номера, указанного в кредитном договоре, даже если такой способ связи не предусмотрен в кредитном договоре.

При этом Федеральный закон «О кредитных каникулах» не содержит запрета на использование иных способов взаимодействия с заемщиком, если конкретный способ взаимодействия прямо не указан в законе. В связи с этим взаимодействие заемщика и  кредитора по общему правилу может осуществляться иными способами, если они предусмотрены кредитным договором. Банк обязан рассмотреть ваше заявление в срок, не превышающий **5 дней.**

***11. Как каникулы могут повлиять на кредитную историю?***

Кредитные каникулы являются одним из способов реструктуризации кредита, поэтому факт предоставления отсрочки отображается в кредитной истории. Однако использование услуг, позволяющих восстановить необходимый для комфортного выполнения обязательств уровень платежеспособности, не является фактором, способным отрицательно сказаться на репутации. Если после каникул вы продолжите исправно вносить платежи по новому графику, то по-прежнему будете считаться надежным заемщиком.

***12. Могут ли денежные средства, полученные при частичном досрочном погашении кредита во время кредитных каникул, быть направлены в счет погашения просроченных обязательств по ссудной задолженности и/или процентам?***

Заемщик вправе в любой момент времени в течение предоставленных кредитных каникул льготного периода досрочно погасить сумму (часть суммы) кредита без прекращения действия каникул. При этом платежи, уплачиваемые заемщиком в этот период, направляются кредитором прежде всего в счет погашения обязательств заемщика **по основному долгу**.

***13. На каких условиях продолжит действовать кредитный договор после окончания кредитных каникул?***

Кредитные каникулы - это не прощение долга, более того: в течение льготного периода продолжают начисляться проценты, и переплата по кредиту в случае ухода заемщика на каникулы возрастает. Для каждого вида кредитных продуктов установлен свой механизм начисления процентов в течение льготного периода и свои особенности выплаты их после окончания каникул. (по ипотеке проценты начисляются по ставке, указанной в договоре, по другим кредитам - 2/3 среднерыночной ставки на дату подачи заявления). **После завершения кредитных каникул кредитный договор продолжает действовать на прежних условиях, действовавших до предоставления льготного периода.** При этом срок возврата кредита продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Таким образом, по окончании льготного периода проценты за пользование кредитом начисляются на остаток основного долга, образовавшийся на дату окончания льготного периода, в соответствии с условиями заключенного заемщиком кредитного договора.

***14. Что делать, если просрочил платеж по кредиту из-за нахождения на больничном по коронавирусу? Начисляются ли штрафы за просрочку?***

Банк России [рекомендовал](http://www.cbr.ru/press/PR/?file=20032020_133645if2020-03-20T13_36_08.htm) банкам не штрафовать за просрочку заемщиков, которые заболели коронавирусом. Если больные с таким диагнозом просрочат выплаты по ипотечному кредиту, до 30 сентября 2020 года банки и МФО не должны обращать взыскание на заложенную недвижимость. Если вы считаете, что кредитор неправомерно начислил вам штраф за просрочку, либо при наличии иных спорных ситуаций, вы можете пожаловаться в **Роспотребнадзор и** [**Банк России**](https://www.cbr.ru/reception/).

**АДРЕСА:**

**Центральный банк Российской Федерации**

**(Банк России)**

Адрес: ул. Неглинная, д. 12, Москва, 107016

Тел.: 8 800 300-30-00 (для бесплатных звонков из регионов России)

+7 499 300-30-00 (круглосуточно)

300 (круглосуточно, бесплатно для абонентов Билайн, Мегафон, МТС, Теле2, Yota)

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88

проверка прохождения факса: +7 495 771-48-30

Сервис «Телефон доверия» Банка России, тел.: 8-800-250-48-83

Сайт: https://cbr.ru

**Северо-Западное главное управление Банка России**

**(г. Санкт-Петербург)**

Адрес: наб. реки Фонтанки, д. 68, г. Санкт-Петербург, 191038

Тел. (812) 320-36-75, факс 571-70-60

Сайт: https://cbr.ru/spb/

**Отделение Банка России по Архангельской области**

Адрес: ул. К. Либкнехта, 3, г. Архангельск, 163000

Тел.: (818-2) 65-15-04

**Федеральная служба по надзору в сфере защиты**

**прав потребителей и благополучия человека**

**(Роспотребнадзор)**

Адрес: Вадковский переулок, д. 18, стр. 5 и 7, г. Москва, 127994

Тел.: +7 (499) 973-26-90

Сайт: http://www.rospotrebnadzor.ru/

**Управление Роспотребнадзора по Архангельской области**

Адрес: ул. Гайдара, д. 24, г. Архангельск, 163000

Тел.: (818-2) 20-05-69

Факс (818-2) 65-27-83

Электронная почта: [arkh@29.rospotrebnadzor.ru](http://arkh@29.rospotrebnadzor.ru)

Сайт: [29.rospotrebnadzor.ru](http://29.rospotrebnadzor.ru/)

Приложение

ПРИМЕРНАЯ ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ

О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЛЬГОТНОГО ПЕРИОДА

 Я, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (ФИО полностью)

документ, удостоверяющий личность \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (наименование документа, серия, N, кем

 выдан, дата выдачи)

страховой номер индивидуального лицевого счета (СНИЛС), индивидуальный

номер налогоплательщика (ИНН) - в случае наличия у заемщика такой

информации \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

прошу в соответствии с правом, предоставленным мне пунктом 1 статьи 6

Федерального закона от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в

Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"

и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей

изменения условий кредитного договора, договора займа" (далее - Закон),

предоставить мне с \_\_.\_\_.2020 г. льготный период, приостановив исполнение

мною обязательств на срок до \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать срок не более шести

месяцев) ИЛИ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (указать количество) процентных периодов/расчетных

периодов по кредитному договору (договору займа) от \_\_\_\_\_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(далее - Кредитный договор, договор займа), заключенному с "\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_"

(указать наименование Кредитора) (далее - Кредитор) в связи со снижением

моего дохода/совокупного дохода всех созаемщиков (нужное подчеркнуть) по

Кредитному договору (договору займа) более чем на 30% (тридцать процентов)

по сравнению с моим среднемесячным доходом/совокупным среднемесячным

доходом всех созаемщиков (нужное подчеркнуть) по Кредитному договору

(договору займа) за 2019 год, за месяц, предшествующий моему обращению.

 Настоящим Требованием я подтверждаю наличие условий, предусмотренных

пунктами 1 - 3 части 1 статьи 6 Закона, а именно:

- размер кредита (займа), предоставленного по Кредитному договору (договору

займа), не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный

в постановлении Правительства Российской Федерации от 03.04.2020 N 435 для

кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к

кредитору о предоставлении льготного периода в соответствии с Законом;

- мой среднемесячный доход/совокупный среднемесячный доход всех созаемщиков

(нужное подчеркнуть) по Кредитному договору (договору займа) за месяц,

предшествующий месяцу обращения с настоящим Требованием, снизился более

чем на 30% (тридцать процентов) по сравнению со среднемесячным доходом

за 2019 год;

- на момент моего обращения с настоящим Требованием в отношении Кредитного

договора (договора займа) не действует льготный период, установленный

в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013

года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (ипотечные каникулы).

 Размер среднемесячного подтвержденного дохода за 2019 год - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

 Размер подтвержденного дохода за месяц, предшествующий месяцу обращения

с настоящим Требованием, - \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) руб.

 Я уведомлен и понимаю, что:

- Кредитор имеет право запросить у заемщика документы, подтверждающие

соблюдение условия, указанного в пункте 2 части 1 статьи 6 Закона, в

порядке и сроки, предусмотренные частью 7 статьи 6 Закона, и в этом случае

я должен буду представить указанные документы в течение 90 дней после дня

представления мною требования кредитору. При наличии у меня уважительных

причин непредставления кредитору таких документов в течение 90 дней после

дня представления мною требования кредитору я должен известить об этом

кредитора, после чего срок предоставления документов кредитору может быть

продлен на 30 дней.

- Кредитор имеет право осуществить проверку сведений и документов,

подтверждающих наличие условий для установления льготного периода, и в

случае неподтверждения таких оснований, а равно в случае предоставления

мною недостоверных сведений и (или) документов льготный период будет в

соответствии с частью 30 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020

N 106-ФЗ признан неустановленным, а условия договора неизмененными, включая

начисление санкций за ненадлежащее исполнение обязательств в соответствии с

условиями договора и возможного ухудшения кредитной истории заемщика в этой

связи.

- По истечении льготного периода мне необходимо будет осуществлять

погашение задолженности в соответствии с уточненным Графиком платежей по

кредиту (займу), направленным мне Кредитором.

- Для контактов со мной Кредитор будет использовать номер мобильного

телефона, указанный в Кредитном договоре (договоре займа) или иной номер,

сообщенный мною Кредитору в Заявлении на изменение персональных данных.

"\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ г. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

 (дата) (ФИО Заявителя) (подпись Заявителя -

 при возможности)

ДЛЯ ЗАМЕТОК

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_