«Изменения в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» по предоставлению льготного периода»

Информируем, что **согласно статьи 6.1-1 «Особенности изменения условий договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика»** Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Заемщик вправе в любой момент в течение времени действия договора займа обратиться к Займодавцу **с требованием о предоставлении льготного периода** с соблюдением следующих условий:

1) Размер займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому Заемщик вправе обратиться с требованием к Займодавцу о предоставлении льготного периода;

2) Условия договора займа ранее не изменялись по требованию Заемщика. При этом ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию Заемщика о предоставлении льготного периода, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» не рассматривается в качестве несоблюдения условия обращения Заемщика к Заимодавцу с требованием об изменении условий договора займа, и не может являться основанием для отказа Займодавца Заемщику в удовлетворении его требования;

3) Предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика, или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика жилым помещением;

4) Наличие особых обстоятельств у заемщика на день направления требования, указанного в настоящей части;

5) На день получения Займодавцем требования о предоставлении льготного периода, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании Заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании Заемщика банкротом, по соответствующему договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа;

6) На день получения Займодавцем требования о предоставлении льготного периода, Займодавцем не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заемщика;

7) На день получения Займодавцем требования о предоставлении льготного периода, не действует льготный период, установленный в соответствии со ст.1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" или ст.6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года 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".

Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) регистрация заемщика в качестве безработного гражданина, который не имеет заработка, в органах службы занятости в целях поиска подходящей работы либо прекращение трудового договора или служебного контракта у гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости;

2) признание заемщика инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

3) временная нетрудоспособность заемщика сроком более двух месяцев подряд;

4) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по договору займа, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед займодавцем у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

5) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (определенных в соответствии с семейным законодательством Российской Федерации несовершеннолетних членов семьи, и (или) членов семьи, признанных инвалидами I или II группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, и (или) лиц, находящихся под опекой или попечительством заемщика), по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении заемщика на день заключения договора займа, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода, более чем на 20 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед займодавцем у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика;

6) проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, в течение шестидесяти календарных дней с момента установления соответствующих фактов. К требованию заемщика о предоставлении льготного периода, должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

7) рождение или усыновление (удочерение) второго ребенка или последующих детей.

Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, являются:

- Выписка из Единого государственного реестра недвижимости о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на всей территории Российской Федерации;

- справка, подтверждающая факт регистрации гражданина в качестве безработного, выданная государственным учреждением службы занятости по форме, утвержденной федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке и реализации государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере занятости населения, или трудовая книжка гражданина, которому назначена страховая

пенсия по старости, содержащая запись о прекращении трудового договора или служебного контракта, а если в соответствии с трудовым законодательством трудовая книжка на работника не велась, сведения о трудовой деятельности, полученные работником в порядке, определенном статьей 66.1 Трудового кодекса Российской Федерации,

- для подтверждения обстоятельств, указанных в пункте 1 части 2 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)";- Справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

- Листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном социальном страховании на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством;

- Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием;

- Свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя;

- Свидетельство о рождении каждого ребенка или удостоверение, подтверждающее статус многодетной семьи в Российской Федерации, свидетельство об усыновлении (удочерении) каждого ребенка при рождении или усыновлении (удочерении) второго ребенка или последующих детей;

- Документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов.

Требование заемщика представляется кредитору способом, предусмотренным договором, или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения требования под расписку.

Требование заемщика должно содержать:

1) указание на приостановление исполнения своих обязательств по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, либо указание на размер платежей, уплачиваемых заемщиком в течение льготного периода;

2) указание на обстоятельство (обстоятельства) из числа обстоятельств, предусмотренных частью 2 настоящей статьи.

К требованию заемщика должно быть приложено согласие залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на два месяца, предшествующие дате обращения с требованием. В случае, если заемщик в своем требовании не определил дату начала льготного периода, датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

В случае установления льготного периода в связи с рождением или усыновлением (удочерением) второго ребенка или последующих детей, длительность льготного периода не может превышать восемнадцать месяцев, при этом при рождении второго ребенка или последующих детей дата окончания льготного периода не должна быть позднее даты достижения вторым и (или) каждым последующим ребенком возраста полутора лет, а при усыновлении (удочерении) ребенка - позднее даты истечения восемнадцати месяцев с даты усыновления (удочерения) ребенка. В остальных случаях длительность льготного периода не может превышать шесть месяцев.

В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода при рождении второго ребенка или последующих детей устанавливается на срок до достижения вторым и (или) каждым последующим ребенком возраста полутора лет, а при усыновлении (удочерении) второго ребенка или последующих детей - не более восемнадцати месяцев с даты усыновления (удочерения) ребенка. В остальных случаях если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам.

Требование заемщика о предоставлении льготного периода рассматривается займодавцем в следующие сроки: Займодавец, получивший требование заемщика, в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование, в случае его соответствия, сообщить заемщику об изменении условий договора займа в соответствии с представленным заемщиком требованием. В целях рассмотрения требования заемщика, займодавец в срок, не превышающий 2 (двух) рабочих дней, следующих за днем получения требования заемщика, вправе запросить у заемщика документы, подтверждающие в соответствии с законодательством Российской Федерации нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации. В этом случае заемщик обязан предоставить запрошенные займодавцем документы в течение 10 (десяти) рабочих дней, таким образом срок, исчисляется со дня предоставления заемщиком запрошенных документов.

Согласно **статьи 6.1-2 «Особенности изменения условий договора займа по требованию заемщика»** Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» Заемщик вправе в любой момент в течение времени действия договора займа обратиться к Займодавцу **с требованием о предоставлении льготного периода,** предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору с соблюдением следующих условий:

1) Размер займа, не превышает максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации для займов, по которому Заемщик вправе обратиться с требованием к Займодавцу о предоставлении льготного периода;

2) Условия договора займа ранее не изменялись по требованию Заемщика. При этом ранее осуществленное изменение условий договора займа по требованию Заемщика о предоставлении льготного периода, в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» не рассматривается в качестве несоблюдения условия обращения Заемщика к Заимодавцу с требованием об изменении условий договора займа, и не может являться основанием для отказа Займодавца Заемщику в удовлетворении его требования;

3) Не действует льготный период, установленный в соответствии со ст.1 Федерального закона от 7 октября 2022 года N 377-ФЗ "Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

4) Заемщик на день направления требования о предоставлении льготного периода, находится в трудной жизненной ситуации;

5) На день получения Займодавцем требования о предоставлении льготного периода, отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда о признании обоснованным заявления о признании Заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании Заемщика банкротом, по соответствующему договору займа отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении договора займа;

6) На день получения Займодавцем требования о предоставлении льготного периода, Займодавцем не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору;

Под трудной жизненной ситуацией заемщика понимается любое из следующих обстоятельств:

1) Снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

2) Проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера. В этом случае заемщик вправе обратиться к займодавцу с требованием о предоставлении льготного периода, в течение шестидесяти дней со дня установления соответствующих фактов.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору займа обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору займа обеспечено поручительством, к требованию заемщика, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

Документами, подтверждающими нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации и условие, являются:

1) Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих упрощенную систему налогообложения, книга учета доходов индивидуального предпринимателя, применяющего патентную систему налогообложения, книга учета доходов и расходов индивидуальных предпринимателей, применяющих систему налогообложения для сельскохозяйственных товаропроизводителей (единый сельскохозяйственный налог), по формам, утвержденным федеральным органом исполнительной власти, осуществляющим функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере налоговой деятельности, за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием. Если заемщик в период, за который представляются документы, осуществлял и (или) осуществляет виды деятельности, в отношении которых применяются разные режимы налогообложения, документы представляются в отношении доходов от всех таких видов деятельности. Заемщиком, находящимся в отпуске по уходу за ребенком, также может представляться выданная работодателем справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение заемщика в отпуске по уходу за ребенком;

2) Документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утраты им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера, выдаваемые органами местного самоуправления, наделенными Федеральным законом от 21 декабря 1994 года N 68-ФЗ "О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера" полномочиями по установлению таких фактов.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика должно быть приложено согласие такого залогодателя.

В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору потребительского кредита (займа) обеспечено поручительством, к требованию заемщика должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя.

Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

Требование заемщика представляется кредитору способом, предусмотренным договором потребительского кредита (займа), или путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем вручения требования под расписку.

Требование заемщика о предоставлении льготного периода рассматривается займодавцем в следующие сроки: Займодавец, получивший требование заемщика, в срок, не превышающий 5 (пяти) рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование. В случае неполучения заемщиком от займодавца в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня направления требования, уведомления, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в требовании заемщика.