

С 1 января 2024 года вступили в силу изменения, внесенные в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – ФЗ № 353) в соответствии с которыми заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в следующем порядке и при соблюдении следующих условий.

Основания предоставления льготного периода.

На день направления требования о предоставлении льготного периода заемщик находится в одной из перечисленных трудных жизненных ситуациях:

1) снижение среднемесячного дохода заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения с требованием, более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика, рассчитанным за двенадцать месяцев, предшествующих месяцу обращения заемщика с требованием (например, требование заемщика получено в январе 2024 года. В таком случае среднемесячный доход за ноябрь и декабрь 2023 года должен быть на 30 и более процентов ниже среднемесячного дохода за период с января по декабрь 2023 года. При расчете среднемесячного дохода заемщика применяется утвержденная постановлением Правительства РФ Методика);

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 данном случае необходимо учитывать, что сам факт проживания заемщика в зоне ЧС не является основанием для предоставления льготного периода, необходимо наличие факта нарушения условий жизнедеятельности заемщика и утраты им имущества в результате ЧС).

Для предоставления льготного периода необходимо одновременное соблюдение следующих условий:

1) размер займа, предоставленного по договору, не должен превышать максимальный размер займа, установленный Правительством Российской Федерации (до установления Правительством РФ максимального размера займа, для категории договоров потребительского займа, заключаемых нашей Компанией, такой размер установлен в пределах 450 тысяч рублей);

2) условия договора ранее не изменялись по требованию заемщика в порядке ФЗ № 353 или ст. 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ. Однако, возможно предоставление льготного периода по одному договору займа по разным основаниям. (Например, ранее по договору предоставлялся льготный период в связи с проживанием заемщика в зоне ЧС, а впоследствии у заемщика снизился доход более чем на 30%, в связи с чем предоставляется льготный период по другому основанию. Если заемщик в требовании об установлении льготного периода определил дату начала до истечения льготного периода, предоставленного ранее, действие предыдущего льготного периода прекращается досрочно);

3) по договору займа не действует льготный период, установленный в порядке Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ (предоставляется лицам, участвующим в СВО и членам их семей);

4) наличие одного из двух оснований, указанных выше (снижение дохода более чем на 30%/проживание в зоне ЧС);

5) на день получения кредитором требования об установлении льготного периода отсутствуют вступившие в силу судебные акты о принятии заявления о признании заемщика банкротом/о признании заемщика банкротом/об утверждении мирового соглашения по иску кредитора о взыскании с заемщика задолженности по договору займа или о расторжении договора займа, или о взыскании задолженности по договору займа;

6) на день получения кредитором требования об установлении льготного периода кредитором не предъявлен к исполнению исполнительный документ о взыскании с заемщика задолженности по договору займа.

Срок, в течение которого заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода:

- 1) в связи со снижением дохода более чем на 30% – в течение времени действия договора займа;
- 2) в связи с проживанием в зоне ЧС – в течение 60 дней со дня установления факта проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации.

Срок льготного периода и порядок его определения:

- 1) заемщик в требовании вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев. Если в требовании заемщика длительность льготного периода не указана, льготный период считается равным шести месяцам;
- 2) заемщик в требовании вправе определить дату начала льготного периода, которая не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием. Если в требовании заемщик не определил дату начала льготного периода, льготный период предоставляется с даты направления требования кредитору.

Способ направления требования об установлении льготного периода, срок и способ ответа на требование об установлении льготного периода:

- 1) заемщик направляет кредитору требование об установлении льготного периода по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, или путем предоставления требования через любой удобный офис компании или иным способом, предусмотренным условием договора займа (при этом необходимо учитывать, что заемщик с требованием обязан предоставить подтверждающие документы);
- 2) кредитор рассматривает полученное требование в срок до пяти рабочих дней направляет заемщику одним из способов, предусмотренных договором займа или почтой заказным письмом с уведомлением, или нарочно уведомление об изменении условий договора (об установлении льготного периода) или об отказе в удовлетворении требования заемщика с указанием причины отказа;
- 3) в случае удовлетворения требования и установления льготного периода в уведомлении кредитор указывает информацию о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств в течение льготного периода без его досрочного прекращения. Если на день получения требования об установлении льготного периода кредитором направлено в суд исковое требование о взыскании задолженности с заемщика, в уведомлении кредитор указывает информацию о возможности досрочного прекращения льготного периода в случае вступления в силу судебного акта об удовлетворении исковых требований.

Обязанность заемщика при направлении требования об установлении льготного периода:

- 1) одновременно с представлением требования об установлении льготного периода заемщик **обязан** приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации;
- 2) документами, подтверждающими снижение дохода заемщика на 30% и более процентов являются:
 - справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, содержащая сведения о доходах за 12 календарных месяцев и 2 календарных месяца, предшествующих обращению заемщика с требованием, по форме, утвержденной ФНС России;
 - справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход содержащая сведения о доходах за 12 календарных месяцев и 2 календарных месяца, предшествующих обращению заемщика с требованием по форме, утвержденной ФНС России;
 - 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), содержащая сведения о доходах за 12 календарных месяцев и 2 календарных месяца, предшествующих обращению заемщика с требованием, по формам, утвержденным ФНС России.

Если заемщик в период, за который представляются предусмотренные настоящей частью 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;

3) документами, подтверждающими факт проживания в зоне ЧС с нарушением условий жизнедеятельности и утраты имущества, являются:

- 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.

Последствия предоставления льготного периода:

1) в течение льготного периода неустойка за не исполнение условий договора не начисляется, а начисленная ранее неустойка фиксируется;

2) исполнение обязательств по договору приостанавливается на весь срок льготного периода;

3) на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями договора, которые фиксируются по окончании льготного периода;

4) по окончании льготного периода договор займа продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода, а срок возврата займа продлевается на срок равный предоставленному льготному периоду.

Основания досрочного прекращения льготного периода:

1) уведомление о прекращении действия льготного периода, направленное заемщиком кредитором;

2) внесение заемщиком в течение действия льготного периода платежей в размере, превышающем максимальную сумму досрочного погашения в течение действия льготного периода (сумма всех платежей по графику, действовавшему до предоставления льготного периода, даты внесения которых вошли в льготный период);

3) вступление в силу судебного акта по результатам рассмотрения исковых требований кредитора к заемщику.