

**Правила предоставления Льготного периода по потребительским кредитам, в том числе выданных под залог недвижимого имущества, и Кредитным картам (ст. 6.1.-1, ст. 6.1.-2 Федерального закона от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup>**

<p><b>1. Категория клиентов</b></p> <p><b>1.1.</b> Заемщик - физическое лицо по Кредитному договору, заключенному в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которому обеспечены ипотекой (в рамках ст.6.1-1 Закона 353-ФЗ);</p> <p><b>1.2.</b> Заемщик по договору потребительского кредита, в том числе потребительского кредита с лимитом кредитования (далее – Кредитная карта) (в рамках ст.6.1-2 Закона 353-ФЗ).</p>
<p><b>2. Период подачи Требования</b></p> <p><b>2.1.</b> В любой момент в течение времени действия Кредитного договора.</p> <p><b>2.2.</b> В течение 60 (Шестидесяти) календарных дней с момента установления факта проживания Заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушения условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального или муниципального характера (далее – Чрезвычайные обстоятельства).</p>
<p><b>3. Обязательные условия для предоставления Льготного периода</b></p> <p><b>3.1.</b> Кредитный договор заключен до 01.01.2024, а Кредитный договор, обязательства по которому обеспечены ипотекой, заключен до 31.07.2019.</p> <p><b>3.2.</b> Размер кредита не превышает максимально установленный Правительством РФ либо соответствующим Федеральным законом.</p> <p><b>3.3.</b> Заемщик на дату подачи Требования находится в трудной жизненной ситуации.</p> <p><b>3.4.</b> По Кредитному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой, предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (Созаемщика), или право требования участника долевого строительства в отношении жилого помещения, которое будет являться единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (Созаемщика) жилым помещением.</p> <p><b>3.5.</b> Условия Кредитного договора (в том числе Кредитного договора, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой, заключенного в связи с прекращением ранее действующего Кредитного договора и обеспеченного тем же предметом ипотеки) ранее не изменялось по Требованию Заемщика (Созаемщика), в условия Кредитного договора, выданного без залога недвижимого имущества, также не изменялись на основании ст.6 Закона 106-ФЗ<sup>2</sup>.</p> <p><b>3.6.</b> На дату подачи Требования по Кредитному договору не действует Льготный период, установленный в соответствии со ст.1 Закона 377-ФЗ.<sup>3</sup></p> <p><b>3.7.</b> На дату подачи Требования по Кредитному договору, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой, не действует Льготный период, установленный на основании ст. 1, ст. 6 Закона 106-ФЗ.</p> <p><b>3.8.</b> На дату обращения Заемщика с Требованием отсутствует:</p>

<sup>1</sup> Закон 353-ФЗ – Федеральный закон от 21.12.2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

<sup>2</sup> Закон 106-ФЗ – 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".

<sup>3</sup> Закон 377-ФЗ - Федеральный закон от 07.10.2022 №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"

- вступившее в силу постановление (акт) суда о признании Заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании Заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина;
- в ЕФРСБ<sup>4</sup> отсутствуют сведения о признании Заемщика банкротом по соответствующему Кредитному договору и отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному Банком исковому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому Кредитному договору, или о расторжении Кредитного договора).

**3.9. На день получения Требования Банком:**

- не предъявлены исполнительный документ, требование к Поручителю;
- не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по Кредитному договору.

**4. Обстоятельства, свидетельствующие о трудной жизненной ситуации Заемщика**

**4.1. В случае подачи Требования по Кредитному договору, обязательства по которому обеспечены ипотекой (в рамках ст.6.1-1 Закона 353-ФЗ):**

- 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;
- признание Заемщика инвалидом и установление ему I или II группы инвалидности;
- временная нетрудоспособность Заемщика сроком более двух месяцев подряд;
- снижение среднемесячного дохода Заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех Заемщиков по Кредитному договору), рассчитанного за 2 (Два) месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с Требованием, более чем на 30 (Тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика (совокупным среднемесячным доходом Заемщиков), рассчитанным за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию кредитных обязательств в соответствии с условиями Кредитного договора и графиком платежей за 6 (Шесть) месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 50 процентов от среднемесячного дохода Заемщика (Заемщиков), рассчитанного за 2 (Два) месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика;
- увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у Заемщика, по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении Заемщика на день заключения Кредитного договора, с одновременным снижением среднемесячного дохода Заемщика (совокупного среднемесячного дохода Заемщиков), рассчитанного за 2 (Два) месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с Требованием, более чем на 20 (Двадцать) 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 кредитных обязательств у Заемщика (Заемщиков) в соответствии с условиями Кредитного договора и графиком платежей за 6 (Шесть) месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 40 (Сорок) процентов от среднемесячного дохода Заемщика (Заемщиков), рассчитанного за 2 (Два) месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика;
- Чрезвычайные обстоятельства.

**4.2. В случае подачи Требования по Кредитному договору, отличному от указанному в п.4.1.:**

- снижение среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за 2 (Два) месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с Требованием более чем на 30

<sup>4</sup> ЕФРСБ - Единый федеральный реестре сведений о банкротстве

(Тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика, рассчитанным за 12 (Двенадцать) месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика с Требованием;

— Чрезвычайные обстоятельства.

**5. Ограничения по максимальной сумме кредита (Закон 348-ФЗ<sup>5</sup>, Закон 76-ФЗ<sup>6</sup>)**

**5.1.** Кредитный договор, исполнение обязательства по которому обеспечено ипотекой – 15 000 000 (Пятнадцать миллионов) рублей РФ;

**5.2.** Потребительские кредиты под залог транспортного средства – **1 600 000** (Один миллион шестьсот тысяч) рублей РФ;

**5.3.** Потребительские кредиты без обеспечения – **450 000** (Четыреста пятьдесят тысяч) рублей РФ;

**5.4.** Кредитные карты – лимит выдачи или лимит задолженности (наименьшая из величин) – **150 000** (Сто пятьдесят тысяч) рублей РФ.

**6. Опции реструктуризации**

**6.1.** Приостановление исполнения обязательств по Кредитному договору на срок Льготного периода с продлением срока возврата кредита на срок действия Льготного периода.

**6.2.** Для Кредитного договора, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой, также возможно уменьшение размера платежей Заемщика.

**7. Длительность Льготного периода (определяется Заемщиком)**

**7.1.** Не более 6 (шести) месяцев. В случае, если Заемщик в Требовании не указал длительность Льготного периода, а также дату начала Льготного периода, Льготный период считается равным 6 (Шести) месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления Требования в Банк.

**7.2.** Дата начала Льготного периода по потребительским кредитам (за исключением Кредитных договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой и Кредитных карт) не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий дате обращения с Требованием.

**7.3.** Дата начала Льготного периода по Кредитным картам не может быть определена Заемщиком ранее даты направления Требования.

**7.4.** Дата начала Льготного периода по Кредитным договорам, обязательства по которым обеспечены ипотекой, не может отстоять более чем на 2 (Два) месяца от даты обращения с Требованием.

**7.5.** Если Заемщик в Требовании указал дату начала Льготного периода, предоставляемого в связи с Чрезвычайными обстоятельствами до даты окончания Льготного периода, предоставленного в связи с иными обстоятельствами, действие ранее предоставленного Льготного периода автоматически прекращается при предоставлении нового Льготного периода.

**7.6.** Если Заемщик в Требовании указал дату начала Льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами, не связанными с Чрезвычайными обстоятельствами, до даты окончания Льготного периода, предоставленного в связи с такими обстоятельствами, действие ранее предоставленного Льготного периода автоматически прекращается при предоставлении нового Льготного периода.

**7.7.** В случае неполучения Заемщиком от Банка в течение 10 (Десяти) рабочих дней после даты подачи Требования уведомления об изменении условий Кредитного договора / отказе от изменения условий Кредитного договора, Льготный период считается установленные со дня подачи Требования, если иная дата не указана в Требовании Заемщика.

<sup>5</sup> Закон 348-ФЗ – Федеральный закон от 24.07.2023 №348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

<sup>6</sup> Закон 76-ФЗ – Федеральный закон от 01.05.2019 №76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком - физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой»

<p><b>8. Способы обмена информацией</b></p> <p><b>8.1.</b> Способом, предусмотренным Кредитным договором.</p> <p><b>8.2.</b> Путем направления Требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении.</p> <p><b>8.3.</b> Путем вручения Требования сотруднику Банка, на которого возложены функции по клиентскому обслуживанию.</p> <p><i>Дополнительный способ для Кредитных договоров, исполнения по которым обеспечены ипотекой:</i></p> <p><b>8.4.</b> По номеру мобильного телефона, информация о котором предоставлена Заемщиком Банку. При этом в случае получения Требования с указанного номера мобильного телефона Банк направляет уведомление способом, предусмотренным Кредитным договором, а также по указанному номеру мобильного телефона.</p>
<p><b>9. Документы, предоставляемые при направлении Заемщиком Требования</b></p> <p><b>9.1.</b> По Кредитным договорам, исполнение обязательств по которым обеспечены ипотекой, Заемщик при направлении Требования обязан приложить Согласие залогодателя (в случае если исполнение обязательств обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо), а также вправе приложить документы, подтверждающие нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Выписку из ЕГРН<sup>7</sup> о правах отдельного лица на имевшиеся (имеющиеся) у него объекты недвижимости на все территории РФ.</li> <li>– Справку, подтверждающую факт установления инвалидности и выданную федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.</li> <li>– Выписку о регистрации гражданина в качестве безработного или трудовая книжка гражданина, которому назначена страховая пенсия по старости, сведения о трудовой деятельности.</li> <li>– Листок нетрудоспособности на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством.</li> <li>– Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход по формам, книга учета доходов и расходов и хозяйственных операций индивидуального предпринимателя, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, за текущий год и год, предшествующий подаче требований, или за текущий год и год, предшествующий году, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении, справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение Заемщика в отпуске по уходу за ребенком,</li> <li>– Свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя.</li> <li>– Документы об установлении Чрезвычайных обстоятельств.</li> <li>– Свидетельство о рождении, и (или) свидетельство об усыновлении (удочерении), и (или) акт органов опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя.</li> </ul> <p>В целях рассмотрения данного Требования Банк в срок, не превышающий 2 (Два) рабочих дня, следующих за днем получения Требования, вправе запросить у Заемщика документы, подтверждающие нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации, а также документы, подтверждающие, что предметом ипотеки является жилое помещение, являющееся единственным пригодным для постоянного проживания Заемщика (Созаемщика). Заемщик обязан предоставить запрошенные документы в течение 10 (Десяти) рабочих дней.</p> <p><b>9.2.</b> По иным Кредитным договорам Заемщик при направлении Требования обязан приложить документы, подтверждающие нахождение Заемщика в трудной жизненной ситуации.</p>

- Справка о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, справка о состоянии расчетов (доходах) по налогу на профессиональный доход, книга учета доходов и расходов организаций и индивидуальных предпринимателей, за текущий год и год, предшествующий подаче требований, справка о заработной плате в совокупности с документами, подтверждающими нахождение Заемщика в отпуске по уходу за ребенком;
- Документы об установлении фактов Чрезвычайных обстоятельств.

**9.3. Дополнительные документы, предоставляемые по обеспеченным кредитам:**

- Согласие залогодателя (в случае если исполнение обязательств обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо);
- Согласие поручителя на изменение срока поручительства в объеме ответственности поручителя (в случае если исполнение обязательств обеспечено поручительством).

**10. Особые условия**

- 10.1.** Банк не вправе требовать у Заемщика предоставления документов, отличных от документов, указанных в п.9 настоящих Правил.
- 10.2.** В случае если Кредитный договор, обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога / поручительства продлевается на срок действия Кредитного договора.
- 10.3.** Оформление дополнительных соглашений не требуется.
- 10.4.** После подтверждения установления Льготного периода Банк самостоятельно обеспечивает внесение изменений в записи ЕГРН об ипотеке и закладную (при наличии).
- 10.5.** Основанием для отказа Заемщику в удовлетворении Требования является несоответствие Заемщика требованиям п.3. и п. 4 настоящих Правил.
- 10.6.** После установления Льготного периода предоставление Заемщику денежных средств по соответствующему Кредитному договору приостанавливается на весь срок действия Льготного периода.
- 10.7.** Ранее осуществленное изменение условий Кредитного договора в связи с обстоятельствами, не связанными с Чрезвычайными, не является основанием для отказа в предоставлении Льготного периода в связи с наступлением Чрезвычайных обстоятельств. Ранее осуществленное изменение условий Кредитного договора в связи с Чрезвычайными обстоятельствами не является основанием для отказа в предоставлении Льготного периода в случае обращения Заемщика с Требованием, в связи с иными обстоятельствами.
- 10.8.** Срок возврата Кредита продлевается на срок действия Льготного периода.
- 10.9.** Со дня направления Банком Заемщику уведомления об изменении условий Кредитного договора, условия Кредитного договора считаются измененными на время Льготного периода на условиях, предусмотренных Требованием Заемщика.

**11. Сроки направления Заемщику уведомлений, графика погашения**

- 11.1.** Уведомление об изменении условий Кредитного договора – в течение 5 рабочих дней со дня получения Требования Заемщика либо со дня предоставления документов по запросу Банка.
- 11.2.** Уведомление об отказе в удовлетворении Требования Заемщика об установлении Льготного периода – в течение 5 рабочих дней со дня получения Требования Заемщика с указанием причины отказа.
- 11.3.** В случае досрочного прекращения действия Льготного периода по инициативе Заемщика: Уточненный график платежей – не позднее 5 рабочих дней после получения Уведомления от Заемщика (за исключением Кредитной карты).
- 11.4.** Уточненный график платежей по потребительским кредитам (за исключением Кредитных договоров, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой и Кредитных карт) по окончании Льготного периода – не позднее 5 календарных дней

<p>после окончания Льготного периода; по кредитам, исполнение обязательств по которым обеспечено ипотекой, - не позднее окончания Льготного периода.</p>
<p><b>12. Начисление неустойки (штрафа, пени)</b></p> <p>В течение Льготного периода не допускается:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по Кредитному договору и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа), за исключением неисполнения или ненадлежащего исполнения Заемщиком обязательств по уплате в течение Льготного периода платежей, размер которых был уменьшен на основании Требования;</li> <li>— предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по Кредитному договору и расторжении Кредитного договора;</li> <li>— обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий обязательства по Кредитному договору;</li> <li>— обращение с требованием к Поручителю.</li> </ul>
<p><b>13. Порядок урегулирования просроченной задолженности</b></p> <p>Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени), возникшая до даты начала Льготного периода, фиксируется на дату начала Льготного периода и погашается Заемщиком после погашения обязательств по Кредитному договору.</p>
<p><b>14. Порядок досрочного погашения в период действия Льготного периода</b></p> <p><b>14.1.</b> Заемщик в любой момент времени в течение Льготного периода вправе досрочно погасить всю сумму / часть суммы кредита без прекращения Льготного периода.</p> <p><b>14.2.</b> Максимальная сумма досрочного погашения в течение Льготного периода рассчитывается путем сложения сумм всех платежей, даты внесения которых вошли в льготный период в соответствии с Графиком платежей, действовавшим до предоставления льготного периода.</p> <p><b>14.3.</b> Максимальная сумма досрочного погашения в течение Льготного периода по Кредитной карте рассчитывается путем сложения сумм платежей по Кредитному договору, сроки уплаты которых вошли в Льготный период.</p> <p><b>14.4.</b> При превышении внесенных в течение Льготного периода платежей максимальной суммы досрочного погашения, действие Льготного периода прекращается и кредитор не позднее 3 (Трех) рабочих дней после прекращения Льготного периода обязан направить Заемщику уточненный График платежей по Кредитному договору. По Кредитной карте График платежей Заемщику не направляется.</p>
<p><b>15. Порядок начисления процентов</b></p> <p><b>15.1.</b> В течение действия Льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности Заемщика перед кредитором по такому договору на день установления Льготного периода, за исключением обязательств Заемщика по возврату сумм основного долга, исполнение которых просрочено до установления Льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, предусмотренной условиями Кредитного договора, действовавшими до предоставления Заемщику Льготного периода (за исключением Кредитного договора, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой).</p> <p><b>15.2.</b> Сумма начисленных процентов фиксируется по окончании Льготного периода.</p> <p><b>15.3.</b> По потребительскому кредиту зафиксированная сумма начисленных процентов уплачивается Заемщиком в соответствии с уточненным Графиком платежей. По потребительским кредитам с лимитом кредитования зафиксированная сумма начисленных процентов уплачивается Заемщиком равными платежами каждые 30 (Тридцать) дней в течение 720 (Семисот двадцати) дней после окончания Льготного периода.</p>
<p><b>16. Порядок оплаты платежей по Кредитному договору, исполнение обязательств по которому обеспечено ипотекой</b></p>

- 16.1.** По окончании Льготного периода платежи, которые должны были быть уплачены Заемщиком в течение Льготного периода исходя из действовавших до предоставления Льготного периода условий Кредитного договора, но не были уплачены Заемщиком в связи с предоставлением ему льготного периода, фиксируются в качестве обязательств Заемщика.
- 16.2.** По окончании Льготного периода платежи, уплачиваемые согласно действовавшим до предоставления Льготного периода условиям Кредитного договора, уплачиваются в размере, количестве и с периодичностью (в сроки), которые установлены или определены в соответствии с действовавшими до предоставления Льготного периода условиями указанного Кредитного договора и графика платежей.
- 16.3.** Платежи, не уплаченные в связи с установлением Льготного периода, уплачиваются после уплаты платежей согласно графику, действовавшему до предоставления Льготного периода, в количестве и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления Льготного периода условиями указанного Кредитного договора.