

**Информация о праве Заемщика обратиться
к СКПК «Киквидзенский» (кредитору) с требованием, указанным
в части 1 статьи 6.1-1**

**Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,
и об условиях, при наступлении которых у Заемщика возникает соответствующее
право (действует с 01.01.2024 г.)**

Начиная с 01.01.2024 г. Заемщик – физическое лицо по договору займа, который заключен в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства по которым обеспечены ипотекой, в любой момент в течение времени действия такого договора (за исключением случая, указанного в абзаце седьмом пункта 4 нижеследующих условий) вправе обратиться в СКПК «Киквидзенский» с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по такому договору при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Размер займа, предоставленного по договору, **не превышает** максимальный размер займа для кредитов (займов), по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода, может быть установлен Правительством Российской Федерации с учетом региональных особенностей;

2. Ранее условия договора не изменялись по требованию Заемщика, указанному в части 1 статье 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите), а также не изменялись по требованию Заемщика условия первоначального договора займа, прекращенного в связи с заключением с Заемщиком нового договора займа, обязательства по которому обеспечены тем же предметом ипотеки, что и обязательства по первоначальному договору займа.

При этом ранее осуществленное изменение условий договора займа в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 статьи 6.1-1 Закона о потребительском кредите, не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения Заемщика с требованием в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 статьи 6.1-1 Закона о потребительском кредите. Ранее осуществленное изменение условий договора займа в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 6 части 2 статьи 6.1-1 Закона о потребительском займе, не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения Заемщика с требованием в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктами 1 - 5 части 2 статьи 6.1-1 Закона о потребительском займе.

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, вытекающее из договора участия в долевом строительстве, заключенного в соответствии с Федеральным законом от 30.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации».

При этом не учитывается право Заемщика на владение и пользование иным жилым помещением, находящимся в общей собственности, если соразмерная его доле общая площадь иного жилого помещения не превышает норму предоставления площади жилого помещения, установленную в соответствии с частью 2 статьи 50 Жилищного кодекса Российской Федерации.

4. Заемщик находится в трудной жизненной ситуации, под которой понимается любое из следующих обстоятельств:

- регистрация Заемщика в качестве **безработного гражданина** 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 федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

- **временная нетрудоспособность** Заемщика сроком **более двух месяцев подряд**;

- **снижение среднемесячного дохода** Заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с требованием об установлении льготного периода, **более чем на 30 процентов** по сравнению со среднемесячным доходом Заемщика (совокупным среднемесячным доходом всех заемщиков), рассчитанным за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика с требованием о предоставлении льготного периода, при

этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у Заемщика 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;

- **увеличение количества лиц, находящихся на иждивении** у Заемщика по сравнению с количеством указанных лиц, находившихся на иждивении Заемщика на день заключения договора займа, с одновременным снижением среднемесячного дохода Заемщика, 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, 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 кредитором у Заемщика в соответствии с условиями договора займа и графиком платежей за шесть месяцев, следующих за месяцем обращения Заемщика, превышает 40 процентов от среднемесячного дохода Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика;

- 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 кредитору с требованием о предоставлении льготного периода **в течение 60 календарных дней со дня установления соответствующих фактов**.

5. Отсутствует вступившее в силу постановление 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 кредитному договору отсутствует вступившее в силу постановление суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора) либо вступившее в силу постановление суда о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет ипотеки и (или) о расторжении кредитного договора).

6. Кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заемщика.

7. По договору не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона 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» или статьей 6 Федерального закона 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».

**Информация о праве Заемщика обратиться
к СКПК «Киквидзенский» (кредитору) с требованием, указанным
в части 1 статьи 6.1-2**

**Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»,
и об условиях, при наступлении которых у Заемщика возникает соответствующее
право (действует с 01.01.2024 г.)**

Начиная с 01.01.2024 г. Заемщик по договору потребительского займа в любой момент в течение времени действия договора займа (за исключением случая, указанного в абзаце третьем пункта 4 нижеследующих условий) вправе обратиться в СКПК «Киквидзенский» с требованием о предоставлении льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения Заемщиком своих обязательств по такому договору при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Размер займа, предоставленного по договору потребительского займа, не превышает:

- **1 600 000 рублей** для договоров потребительского займа, обязательства Заемщика по которым обеспечены залогом транспортного средства;
- **450 000 рублей** для остальных договоров потребительского займа;
- **150 000 рублей** по кредитным картам.

2. Ранее условия договора не изменялись по требованию Заемщика, указанному в статье 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите) или статье 6 Федерального закона 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».

При этом ранее произведенное изменение условий договора займа в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Закона о потребительском кредите, не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения Заемщика с требованием в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Закона о потребительском кредите (займе). Ранее произведенное изменение условий договора займа в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 2 части 2 статьи 6.1-2 Закона о потребительском кредите (займе), не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в случае обращения Заемщика с требованием в связи с обстоятельствами, предусмотренными пунктом 1 части 2 статьи 6.1-2 Закона о потребительском займе.

3. По договору не действует льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона 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».

4. Заемщик находится в трудной жизненной ситуации, под которой понимается любое из следующих обстоятельств:

- **снижение среднемесячного дохода** Заемщика, рассчитанного за два месяца, предшествующие месяцу обращения Заемщика с требованием об установлении льготного периода, **более чем на 30 процентов** по сравнению со среднемесячным доходом, рассчитанным за 12 месяцев, предшествующих месяцу обращения Заемщика с требованием о предоставлении льготного периода;

- 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 кредитору с требованием **в течение 60 дней со дня установления соответствующих фактов.**

5. Отсутствует вступившее в силу постановление 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

потребительского займа отсутствует вступившее в силу постановление суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского займа либо вступившее в силу постановление суда о взыскании задолженности Заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского займа).

6. Кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю Заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору займа.

Дополнительная информация:

1. Действие обеспечительных договоров.

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

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

В случае, если измененный договор был обеспечен залогом или поручительством, срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия измененного договора потребительского кредита (займа).

2. Как определяется длительность льготного периода.

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 - датой направления требования заемщика кредитору.

Если заемщик в требовании определил дату начала льготного периода, предоставляемого в связи с обстоятельствами ЧС до даты окончания льготного периода, предоставленного ему в связи с такими обстоятельствами, как снижение среднемесячного дохода заемщика, действие льготного периода, предоставленного в связи с этими обстоятельствами, автоматически досрочно прекращается при предоставлении льготного периода в связи с обстоятельствами ЧС. И наоборот.

3. Порядок уведомления.

Заемщик при представлении требования о предоставлении льготного периода обязан приложить документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации.

Кредитор, получивший требование заемщика в срок, не превышающий пяти рабочих дней, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия требованиям настоящей статьи сообщить заемщику об изменении условий договора, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором способ направления не определен, - путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку. В уведомлении кредитора должна быть указана информация о максимальном размере суммы досрочного погашения обязательств заемщика в течение льготного периода без его досрочного прекращения.

Кредитор вправе отказать в предоставлении льготного периода в случае несоответствия требования заемщика требованиям Закона. Кредитор в течение пяти рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа.

В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение 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.

4. Запреты в льготный период.

С даты начала льготного периода условия соответствующего договора считаются измененными на время льготного периода.

Со дня получения кредитором требования до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору, требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее

исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) фиксируется на время льготного периода.

5. Досрочное прекращение действия льготного периода.

Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору не позднее пяти рабочих дней после дня получения уведомления заемщика. По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящей части о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

Заемщик в любой момент времени в течение льготного периода вправе досрочно погасить суммы (часть суммы) кредита (займа) без прекращения льготного периода. 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. Максимальная сумма досрочного погашения в течение льготного периода по договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, рассчитывается путем сложения сумм платежей по договору потребительского кредита (займа), сроки уплаты которых вошли в льготный период. При превышении внесенных в течение льготного периода платежей указанной суммы действие льготного периода прекращается и кредитор не позднее трех рабочих дней после прекращения льготного периода по этим обстоятельствам обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору потребительского кредита (займа). По договору потребительского кредита (займа), предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, положения настоящей части о направлении кредитором уточненного графика платежей не применяются.

6. Действие условий измененного договора.

После установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику по договору, по которому предоставлен льготный период, приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

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 договора, действовавшими до предоставления заемщику льготного периода. Сумма процентов, начисленных в соответствии с настоящей частью, фиксируется по окончании льготного периода.

7. Действия по окончании льготного периода.

По окончании льготного периода договор продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. При этом срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей не позднее пяти дней после дня окончания льготного периода.

Сумма произведенного как в течение льготного периода, так и после его окончания заемщиком платежа в случае, если она недостаточна для полного исполнения обязательств заемщика по договору, погашает задолженность заемщика в следующей очередности

- 1) задолженность по процентам;
- 2) задолженность по основному долгу;
- 3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном в соответствии с частью 21 настоящей статьи;
- 4) проценты, начисленные за текущий период платежей;
- 5) сумма основного долга за текущий период платежей;
- 6) иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Зафиксированная сумма процентов уплачивается заемщиком после погашения обязательств в размере и с периодичностью (в сроки), которые аналогичны установленным или определенным в соответствии с действовавшими до предоставления льготного периода условиями договора.

По договору, предусматривающему предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, зафиксированная сумма процентов уплачивается заемщиком в течение 720 дней после дня окончания льготного периода равными платежами каждые 30 дней.

По окончании льготного периода договор, предусматривающий предоставление потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, продолжает действовать на условиях, установленных до начала льготного периода. При этом доступная сумма потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования уменьшается на зафиксированный размер обязательства заемщика, если иное не установлено таким договором.

8. Когда прекращается льготный период.

Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором искомому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо постановления (акта) суда о признании обоснованным заявления о признании заемщика банкротом и введении реструктуризации его долгов или о признании заемщика банкротом и введении реализации имущества гражданина, а также с даты включения в ЕФРСБ сведений о признании заемщика банкротом.

9. Права лиц по обязательству на стороне заемщика.

В случае множественности лиц в обязательстве на стороне заемщика с требованием о предоставлении льготного периода вправе обратиться любой из солидарных заемщиков, а также заемщики, несущие субсидиарную ответственность, после предъявления к ним требований кредитора. При этом согласие иных лиц, участвующих в обязательстве на стороне заемщика, не требуется.

10. Информационное письмо ЦБ от 28 декабря 2023 года

С 1 января 2024 года начинает действовать постоянный механизм кредитных каникул по потребительским кредитам

По одному кредиту или займу можно получить каникулы один раз в связи со снижением дохода заемщика и один раз — если он пострадал в результате чрезвычайной ситуации. Приостановить платежи можно будет на срок до 6 месяцев. Человек сможет рассчитывать на каникулы, если его доход снизился в последние 2 месяца более чем на 30% по сравнению со средним уровнем за предыдущие 12 месяцев.

Заемщик сам обязан предоставить кредитору документы, подтверждающие право на каникулы. Основанием для отказа может быть, в частности, банкротство заемщика, вступившее в силу решение суда или действующие кредитные каникулы по другому закону (например, для участников СВО).

Получить каникулы можно, только если размер кредита или займа не превышает максимума, установленного Правительством РФ. Сейчас в законе установлены следующие предельные значения:

- ✓ 1,6 млн рублей — по автокредитам;
- ✓ 450 тыс. рублей — по остальным кредитам и займам;
- ✓ 150 тыс. рублей — по кредитным картам.

В период каникул не начисляется неустойка (штрафы, пени), кредитор не вправе взыскать предмет залога или обратиться к поручителю. При этом проценты начисляются полностью, заемщик их погашает после окончания каникул.

Сведения о предоставлении кредитных каникул останутся в кредитной истории заемщика, но не ухудшат ее.