



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**
107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

от 22.12.2023 № 1963

О применении норм статьи 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ (в редакции Федерального закона от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Центральный банк Российской Федерации
Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России

М.В. Мамуте

Копия: Директору
Департамента небанковского кредитования
И.А. Кочеткову

Личный кабинет

Уважаемый Михаил Валерьевич!

В связи с вступлением в силу с 01.01.2024 г. изменений в Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», внесенных Федеральным законом от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 353-ФЗ), Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «МиР») просит Банк России довести до ее сведения свою позицию по возникшим у членов СРО «МиР» вопросам, связанным с применением отдельных норм ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ.

1. Ч. 1 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ устанавливает ряд условий, которым должен соответствовать заемщик для предоставления кредитором льготного периода, предусматривающего приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по такому договору.

Согласно пунктам 2, 3 ч. 1 Закона № 353-ФЗ для предоставления заемщику льготного периода по договору потребительского кредита (займа) на основании ст. 6.1-2 данного Закона в отношении заемщика:

- в прошлом не должно было быть изменений договора потребительского кредита (займа) по требованию заемщика (одного из заемщиков), указанному в настоящей статье или статье 6 Федерального закона от 3 апреля 2020 года № 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 № 106-ФЗ). При этом изменение договора потребительского кредита (займа) по требованию заемщика (одного из заемщиков), заявленного им в связи со снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков), предусмотренного п. 1 ч. 2 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, не является основанием для отказа в будущем заемщику в предоставлении льготного периода в соответствии со ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в случае, если новое требование заявлено в связи с возникновением на стороне заемщика обстоятельства, предусмотренного п. 2 ч. 2 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ - 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 (далее – проживание в зоне чрезвычайной ситуации); и наоборот:

требование о предоставлении льготного периода, заявленное заемщиком в связи с проживанием в зоне чрезвычайной ситуации, не является основанием для отказа в предоставлении заемщику в будущем льготного периода в соответствии со ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в случае, если новое требование заявлено в связи со снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков). При этом обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в связи с проживанием заемщика в зоне чрезвычайной ситуации согласно п. 2 ч. 2 ст. 6.1-2 заемщик вправе в течение 60 дней со дня установления соответствующего факта;

- не должен действовать льготный период, установленный в соответствии со статьей 1 Федерального закона от 7 октября 2022 года № 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» (далее – Закон № 377-ФЗ). При этом не сказано, в отношении какого именно договора потребительского займа не должен действовать такой льготный период, в отличие от пункта 2 части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ.

Согласно ч. 6 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода. При этом дата начала льготного периода по договорам без лимита кредитования не может отстоять более чем на один месяц, предшествующий обращению с требованием, указанным в части 1 настоящей статьи.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

- 1.1. На основании части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в рамках одного договора потребительского кредита (займа) заемщику может быть предоставлен льготный период неоднократно только при наличии одновременно действующих обстоятельств, указанных в пунктах 1 и 2 части 2 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ?
- 1.2. Наличие ранее предоставленного по договору потребительского займа и истекшего к моменту обращения заемщика за получением льготного периода по части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ льготного периода, установленного в соответствии со статьей 1 Закона № 377-ФЗ, не является обстоятельством, исключающим возможность предоставления заемщику льготного периода по части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в отношении этого же договора потребительского займа?
- 1.3. Наличие у заемщика по одному договору потребительского займа неистекшего льготного периода, установленного в соответствии со статьей 1 Закона № 377-ФЗ, является обстоятельством, исключающим возможность предоставления заемщику льготного периода по части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в отношении другого договора потребительского займа?
- 1.4. Наличие ранее предоставленного заемщику по одному договору потребительского займа льготного периода, предусмотренного ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ или ст. 6 Закона № 106-ФЗ, не является обстоятельством, исключающим возможность предоставления заемщику льготного периода по части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в отношении другого договора потребительского займа?
- 1.5. Наличие ранее предоставленной заемщику реструктуризации задолженности по договору потребительского займа по собственным программам кредитора не является обстоятельством, исключающим возможность предоставления заемщику льготного периода по части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в отношении этого договора потребительского займа?
- 1.6. С момента (даты) начала действия льготного периода, предоставленного заемщику в соответствии со ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ по требованию заемщика, заявленному им в связи с установлением факта его проживания в зоне чрезвычайной ситуации, прекращается действие льготного периода, предоставленного ему ранее в соответствии со ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в связи со снижением среднемесячного дохода заемщика, и наоборот?

1.7. В случае реализации заемщиком права на досрочное прекращение льготного периода в соответствии с частью 19 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ заемщик утрачивает право на получение нового льготного периода по этому же договору потребительского займа при отсутствии у него обстоятельств, указанных в п.2 ч.1 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ?

2. К условиям предоставления кредитором льготного периода заемщику, в числе прочих предусмотренных ч. 1 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, соответствии с пунктами 5 и 6 ч. 1 6.1-2 Закона № 353-ФЗ относятся:

- (пункт 5) отсутствие вступившего в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору, и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа) (далее – вступивший в силу судебный акт);

- (пункт 6) отсутствие на день получения кредитором требования, указанного в настоящей части, предъявленного кредитором исполнительного документа, требования к поручителю заемщика, обращения взыскания на предмет залога, обеспечивающего исполнение обязательств по такому договору.

В соответствии с ч. 17 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ со дня получения кредитором требования, указанного в части 1 настоящей статьи, до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского кредита (займа), требования к поручителю заемщика, исполнительного документа.

В соответствии с ч. 28 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому 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 Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

2.1. До направления заемщику в ответ на его требование уведомления об отказе в предоставлении льготного периода кредитор не имеет права реализовать подтвержденные вступившим в силу судебным актом требования к заемщику, поручителю, залогодателю путем затребования у суда, вынесшего соответствующий судебный акт, исполнительных документов в целях принудительного исполнения вступившего в силу судебного акта?

2.2. До направления заемщику в ответ на его требование уведомления об отказе в предоставлении льготного периода кредитор не имеет права предъявлять к исполнению исполнительные документы в отношении заемщика, поручителя, залогодателя?

2.3. Требованиями к поручителю заемщика, об обращении взыскания на предмет залога следует считать исковые требования (заявление(я)) кредитора, принятые судом к рассмотрению?

2.4. Запрет предъявления кредитором со дня получения им требования, указанного в части 1 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода исковых требований (заявлений) в суд об обращении взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору потребительского кредита (займа), о расторжении такого

договора по требованию кредитора, о досрочном исполнении обязательства по договору потребительского кредита (займа), о взыскании задолженности с поручителя заемщика не распространяется на возможность предъявления кредитором требований к заемщику, поручителю о взыскании с них просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), об обращении взыскания на предмет залога в целях погашения за его счет просроченной задолженности по договору?

2.5. Действие льготного периода прекращается после вступления в силу судебного акта о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора потребительского кредита (займа), вынесенного как до предоставления, так и после предоставления льготного периода?

3. В соответствии с ч. 11 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ кредитор, получивший требование заемщика, указанное в части 1 настоящей статьи, 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 потребительского кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

3.1. Если кредитор добровольно согласился изменить условия договора потребительского кредита (займа) при наличии указанных в части 14 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ оснований для отказа в удовлетворении заявления заемщика о предоставлении льготного периода, порядок и условия изменения такого договора не регулируются ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, а подлежат согласованию кредитором и должником в отдельном соглашении?

4. В соответствии с ч. 10 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ документами, которые подтверждают трудную жизненную ситуацию заемщика, являются:

1) 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 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), за текущий год и год, предшествующий обращению заемщика с требованием о предоставлении льготного периода. 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.

Согласно ч. 13 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ кредитор для подтверждения трудной жизненной ситуации не вправе требовать с заемщика иных документов, которые не перечислены в ч. 10 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ.

4.1. Правильно ли СРО «МиР» понимает, что установленный ч. 13 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ запрет не распространяет свое действие на случаи наличия в представленных заемщиком документах противоречий, например: указанные в требовании для предоставления льготного периода персональные данные не соответствуют персональным данным лица, сведения о доходах которого заемщиком представлены; указана другая фамилия по причине ее смены и т.п.?

5. В соответствии с ч.20 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ срок возврата кредита (займа) продлевается на срок действия льготного периода.

При этом по окончании льготного периода сначала уплачиваются платежи, предусмотренные договором потребительского займа до установления льготного периода, а затем – платежи, не уплаченные в связи с установлением льготного периода.

Часть 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ устанавливает максимально допустимый размер фиксируемой суммы платежей – 130% от суммы предоставленного потребительского кредита (займа) по договору потребительского кредита (займа), срок по которому на момент его заключения не превышает одного года.

Правильно ли СРО «МиР» понимает, что:

5.1. Максимально допустимая фиксируемая сумма платежей, установленная частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, при установлении льготного периода по договору потребительского займа рассчитывается с учетом очередности погашения, установленной частью 20 статьи 6.1-2 Закона № 353-ФЗ?

5.2. При достижении максимально допустимой фиксируемой суммы платежей, установленной частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ, график платежей, предоставляемый кредитором заемщику по окончании льготного периода, не может предусматривать уплату денежных средств, превышающих указанную в части 24 статьи 6 Закона №353-ФЗ сумму?

5.3. Указанные выше в п.5.1. и 5.2. настоящего запроса выводы справедливы только для договоров потребительского займа, срок возврата по которым по окончании льготного периода не превышает 1 год? Следовательно, для договоров потребительского займа, предоставление льготного периода по которым увеличило срок возврата таким образом, что он превысил один год, установленное частью 24 статьи 5 Закона № 353-ФЗ не применяется?

С уважением,
Директор



Е.С. Стратьева

Исполнитель: Валентина Панкова