



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

Кредитным организациям

От 24.04.2023 № ИН-03-59/31

Информационное письмо о Стандарте защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

Банк России информирует о том, что 21.04.2023 на заседании рабочей группы по выработке подходов к досудебному (внесудебному) урегулированию споров с участием потребителей финансовых услуг, не подлежащих рассмотрению финансовым уполномоченным в соответствии с Федеральным законом от 04.06.2018 № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг», одобрен Стандарт защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (далее соответственно – Стандарт, кредитный договор) (прилагается).

Стандартизация отношений в рамках урегулирования задолженности по кредитным договорам и внедрение социально ответственных норм поведения для их участников способны оказать положительный эффект на рынок потребительского кредитования в целом.

Банк России рекомендует кредитным организациям руководствоваться положениями Стандарта в рамках осуществления своей деятельности.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Приложение: Стандарт на 40 л.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Стандарт

защиты прав и интересов заемщиков – физических лиц при урегулировании задолженности по кредитным договорам, заключенным в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности

Настоящий Стандарт устанавливает рекомендации, которыми кредитные организации могут руководствоваться в процессе урегулирования задолженности по договорам потребительского кредита, в том числе договорам потребительского кредита с лимитом кредитования, либо кредитным договорам, которые заключены с физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой.

Статья 1. Основные понятия, используемые в настоящем Стандарте

1.1. Для целей настоящего Стандарта используются следующие основные понятия:

заемщик – физическое лицо, являющееся стороной договора потребительского кредита, в том числе договора потребительского кредита с лимитом кредитования, или кредитного договора, который заключен с физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой (в том числе наследник заемщика, принявший наследство);

кредитор – кредитная организация, заключившая с заемщиком договор потребительского кредита или кредитный договор, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, а также кредитная организация, которой уступлены права (требования) по указанным кредитным договорам;

кредитный договор – договор потребительского кредита, в том числе договор потребительского кредита с лимитом кредитования, либо кредитный договор, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой;

урегулирование задолженности – комплекс процедур, направленных на восстановление и (или) поддержание платежеспособности заемщика (заемщиков) и обеспечение исполнения заемщиком (заемщиками) своих обязательств по кредитному договору с учетом его (их) платежеспособности;

оценка финансового состояния заемщика (заемщиков) – комплекс процедур, осуществляемый кредитором в целях анализа платежеспособности заемщика (заемщиков) для урегулирования задолженности.

1.2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Стандарте, применяются в том значении, в каком они используются в законодательстве Российской Федерации.

Статья 2. Предмет регулирования и сфера применения настоящего Стандарта

2.1. Предметом регулирования настоящего Стандарта являются отношения по урегулированию задолженности, возникшей из кредитного договора, заключенного между кредитором (кредиторами) и заемщиком (заемщиками).

2.2. Настоящий Стандарт реализует следующие задачи:

1) повышение информационной открытости рынка потребительского кредитования в Российской Федерации, а также повышение уровня финансовой грамотности и информированности заемщиков о деятельности кредиторов и способах урегулирования задолженности, возникшей из кредитных договоров;

2) повышение качества сопровождения кредиторами в соответствии с настоящим Стандартом процессов урегулирования задолженности по

кредитным договорам;

3) защита прав и интересов заемщиков – физических лиц.

2.3. Настоящий Стандарт рекомендован к применению кредиторами при урегулировании задолженности по кредитным договорам и действует в части, не противоречащей законодательству Российской Федерации. Настоящий Стандарт также может применяться иными кредиторами, в том числе являющимися институтами развития.

2.4. В процессе урегулирования задолженности по кредитному договору в соответствии с правилами, рекомендованными настоящим Стандартом, кредитор не вправе навязывать заемщику дополнительные платные услуги.

2.5. В процессе урегулирования задолженности по кредитному договору в соответствии с правилами, рекомендованными настоящим Стандартом, кредитор обеспечивает соблюдение таких правил третьими лицами, действующими по поручению, от имени и за счет кредитора, в том числе на основании гражданско-правовых договоров или доверенностей.

2.6. В процессе урегулирования задолженности по кредитному договору в соответствии с правилами, рекомендованными настоящим Стандартом, кредитор информирует заемщика о том, что урегулирование задолженности в соответствии с настоящим Стандартом не является урегулированием задолженности по кредитному договору в порядке, предусмотренном 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», или статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или 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 положениями иных нормативных правовых актов Российской Федерации.

2.7. Урегулирование задолженности по кредитным договорам, обязательства заемщика (заемщиков) по которым обеспечены ипотекой, осуществляется кредиторами в соответствии со Стандартом в части, не противоречащей Стандарту ипотечного кредитования, рекомендованному к применению информационным письмом Банка России от 11.11.2019 № ИН-06-59/82, в случае если кредитор присоединился к Стандарту ипотечного кредитования.

Статья 3. Способы урегулирования задолженности

3.1. Задолженность по кредитному договору может быть урегулирована следующими способами, согласованными сторонами:

- 1) снижение размера или отмена начисленных неустоек (полностью или частично);
- 2) отсрочка исполнения обязательств по погашению основного долга и (или) начисленных процентов (части начисленных процентов) (льготный период) с возможностью одновременного снижения размера периодических платежей по кредитному договору и (или) увеличения общего срока кредитования;
- 3) изменение даты периодического платежа по кредитному договору;
- 4) прекращение обязательств по кредитному договору по соглашению сторон предоставлением заемщиком отступного;
- 5) реализация имущества, заложенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика (заемщиков) по кредитному договору;
- 6) замена предмета залога;
- 7) иными способами, не запрещенными законодательством

Российской Федерации.

Урегулирование задолженности в соответствии со Стандартом не препятствует применению мер государственной поддержки отдельных категорий заемщиков в порядке и на условиях, установленных соответствующими нормативными правовыми актами Российской Федерации.

Стороны кредитного договора вправе урегулировать задолженность по нему одним или несколькими из указанных выше способов одновременно.

3.2. Процедуре урегулирования задолженности подлежит как задолженность, исполнение обязательств по погашению которой просрочено, так и задолженность, срок исполнения обязательств по погашению которой не наступил.

3.3. Процедуре урегулирования задолженности подлежит задолженность по кредитным договорам заемщиков, в отношении которых на дату подачи заемщиком соответствующего заявления отсутствует вступившее в силу решение 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 в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, а равно не начата процедура взыскания задолженности по кредитному договору в судебном порядке (в том числе в суд не направлено исковое заявление или заявление о выдаче судебного приказа). При этом кредитор (кредиторы) вправе применять настоящий Стандарт по аналогии при наступлении указанных событий, в том числе при определении условий мировых или медиативных соглашений на стадии судебного или исполнительного производства.

3.4. Заявление об урегулировании задолженности, а также иные документы могут быть направлены кредитору любым способом, предусмотренным кредитным договором или иным соглашением между заемщиком и кредитором.

3.5. В целях урегулирования задолженности кредитор (каждый

кредитор) проводит оценку финансового состояния заемщика в соответствии с законодательством Российской Федерации и в рамках собственных процедур.

3.6. Рекомендованный срок действия принятого кредитором решения об урегулировании задолженности по кредитному договору не может быть менее 1 (одного) календарного месяца с даты уведомления заемщика о принятом решении в любой форме, позволяющей подтвердить факт направления уведомления. Допускается сокращение срока действия решения об урегулировании задолженности по кредитному договору, если кредитор имеет основания для обращения в суд, но не менее чем до 15 (пятнадцати) календарных дней.

3.7. Стороны кредитного договора вправе урегулировать задолженность по нему на приемлемых для сторон условиях, в том числе заключив медиативное соглашение (приложение 1 к настоящему Стандарту). Стороны кредитного договора также вправе включить в него положения о возможности взыскания задолженности по исполнительной надписи нотариуса в случае нарушения заемщиком (заемщиками) условий кредитного договора, измененных в соответствии с настоящим Стандартом, а также иные условия, не противоречащие указанным в настоящем пункте.

3.8. Кредитору рекомендуется посредством размещения соответствующей информации на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет») довести до сведения заинтересованных лиц информацию о порядке урегулирования задолженности, способах подачи заявления об урегулировании задолженности по кредитному договору в соответствии с настоящим Стандартом (в том числе в части предоставления одновременно с таким заявлением документов, подтверждающих наступление трудной жизненной ситуации, указанной в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Стандарта, последствий подачи такого заявления, сроков его рассмотрения и иных существенных условий урегулирования задолженности). Указанная

информация раскрывается на официальном сайте кредитора в сети «Интернет» в разделе, в котором раскрывается информация о порядке и условиях урегулирования задолженности по кредитным договорам заемщиков.

3.9. Рекомендованный предельный срок рассмотрения кредитором заявления об урегулировании задолженности (комплексном урегулировании задолженности) составляет 30 (тридцать) календарных дней. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на 20 (двадцать) календарных дней.

Статья 4. Процедура урегулирования задолженности по кредитному договору, заключенному заемщиком с одним кредитором

4.1. В целях проведения процедуры урегулирования задолженности по кредитному договору кредитору направляется соответствующее мотивированное заявление заемщика, либо одного из заемщиков, либо представителя заемщика (одного из заемщиков).

4.2. Кредитор рассматривает заявление об урегулировании задолженности по кредитному договору, если заемщик (один из заемщиков) находится в трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением любого из следующих обстоятельств после заключения кредитного договора:

- 1) приобретение прав и обязанностей по кредитному договору в связи с принятием наследства после смерти заемщика (одного из заемщиков);
- 2) смерть одного из заемщиков;
- 3) временная нетрудоспособность заемщика (одного из заемщиков) сроком более 2 (двух) месяцев подряд;
- 4) нахождение заемщика (одного из заемщиков) либо супруги заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по беременности и родам либо супруги/супруга заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет;

5) признание заемщика (одного из заемщиков) инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;

6) утрата или причинение ущерба имуществу заемщика (одного из заемщиков) по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон кредитного договора (в том числе вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, противоправных действий третьих лиц);

7) регистрация заемщика (одного из заемщиков) 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;

8) призыв заемщика (одного из заемщиков) на срочную военную службу;

9) снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору) за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением, указанным в пункте 4.1 настоящей статьи, более чем на 30 (тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий дате обращения заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора и графиком платежей за 6 (шесть) календарных месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика (заемщиков), превышает 50 (пятьдесят) процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика (заемщиков);

10) увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (одного из заемщиков) (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 (одного из заемщиков) на день заключения кредитного договора, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением, указанным в пункте 4.1 настоящей статьи, более чем на 20 (двадцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, в котором увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями кредитного договора и графиком платежей за 6 (шесть) календарных месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 (сорок) процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика.

Кредитор вправе определить во внутренних документах иные критерии наступления трудной жизненной ситуации, в том числе пороговые значения снижения среднемесячного дохода, среднемесячных выплат, направленные на улучшение положения заемщика для целей урегулирования задолженности по кредитному договору.

4.3. К заявлению об урегулировании задолженности по кредитному договору прикладываются документы, подтверждающие наступление обстоятельств, изложенных в пункте 4.2 настоящей статьи. В качестве таких подтверждающих документов могут использоваться документы, указанные в части 8 статьи 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», части 9 статьи 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», иные документы¹, выданные государственными органами или уполномоченными организациями. Кредитор вправе запросить дополнительные документы, в случае если при подаче заявления об урегулировании задолженности по кредитному договору не были предоставлены документы либо предоставленных документов недостаточно для принятия кредитором решения об урегулировании задолженности по кредитному договору. Кредитор вправе установить во внутренних документах пороговые значения размера задолженности по кредиту и (или) иных параметров кредитного договора, при которых не требуется предоставления документов, подтверждающих наступление обстоятельств, указанных в пункте 4.2 настоящей статьи.

4.4. В целях урегулирования задолженности по кредитному договору кредитору рекомендуется осуществить действия для получения необходимых согласий и поручений заемщика (заемщиков), в том числе согласий лиц, предоставивших обеспечение по кредитному договору (в частности, при необходимости на обработку персональных данных, получение сведений, составляющих банковскую тайну, получение информации из бюро кредитных историй, а также в федеральном органе исполнительной власти,

¹ В том числе следующие документы:
свидетельство о смерти заемщика;
документы, подтверждающие, что правопреемник заемщика не сможет обслуживать принятые в порядке наследования обязательства умершего заемщика;
справка о доходах заемщика;
документы, подтверждающие отсутствие недвижимого имущества, приносящего доход;
справка из медицинского учреждения, подтверждающая факт заболевания, беременности, рождения ребенка;
справка о предоставлении отпуска по беременности и родам или отпуска по уходу за ребенком до достижения им возраста трех лет;
справка об установлении группы инвалидности;
документы, подтверждающие факт утраты или причинения ущерба имуществу заемщика;
документы, подтверждающие статус безработного;
документы, подтверждающие наличие статуса военнослужащего.

осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования и иных уполномоченных органах и организациях).

4.5. По результатам рассмотрения заявления заемщика (заемщиков) кредитор в соответствии с внутренними процессами и процедурами, обычно применимыми в рамках урегулирования задолженности по кредитным договорам, принимает решение о возможности урегулирования задолженности по кредитному договору либо об отказе в удовлетворении заявления, о чем кредитор уведомляет заемщика (заемщиков) в любой форме, позволяющей подтвердить факт направления уведомления, в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней с даты принятия решения о возможности урегулирования задолженности по кредитному договору, либо об отказе в удовлетворении заявления, в порядке и на условиях, предусмотренных кредитным договором, в том числе, если применимо, об условиях урегулирования задолженности (о предоставлении льготного периода, изменении срока кредитования или иных условиях, на которых может быть урегулирована задолженность по кредитному договору). В случае выявления кредитором наличия у заемщика права на урегулирование задолженности по кредитному договору в порядке, предусмотренном 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», или статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или 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 положениями иных нормативных правовых актов Российской Федерации, кредитор информирует заемщика об этом наряду с информацией о принятом решении об урегулировании задолженности в соответствии с настоящим Стандартом. В случае отказа кредитора заявление об урегулировании задолженности по кредитному договору может быть направлено кредитору повторно.

4.6. В случае принятия кредитором решения о возможности урегулирования задолженности кредитор предпринимает меры для организации подписания всех необходимых соглашений и документов (в том числе, если применимо, со стороны лиц, предоставивших обеспечение по такому кредитному договору, других солидарных должников, иных третьих лиц). По кредитному договору, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, в разумный срок предпринимаются действия, необходимые для внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке, соответствующую закладную и (или) договор об ипотеке (если применимо) в соответствии с Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

4.7. Порядок рассмотрения заявления заемщика (заемщиков) об урегулировании задолженности по кредитному договору, предусмотренный настоящей статьей, также может быть применим в случае урегулирования задолженности одновременно по нескольким кредитным договорам, заключенным между заемщиком (заемщиками) и кредитором.

Статья 5. Процедура урегулирования задолженности по нескольким кредитным договорам, заключенным заемщиком с разными кредиторами (комплексное урегулирование задолженности)

5.1. По нескольким кредитным договорам, заключенным заемщиком (заемщиками) с разными кредиторами, кредиторам рекомендуется

предоставить заемщику (заемщикам) возможность комплексного урегулирования задолженности по данным договорам.

5.2. В целях проведения процедуры комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам кредитору (кредиторам) направляется соответствующее заявление заемщика, либо одного из заемщиков, либо представителя заемщика (одного из заемщиков) с указанием кредиторов по действующим кредитным договорам заемщика, по которым требуется комплексное урегулирование задолженности.

5.3. В случае получения заявления заемщика (заемщиков) о комплексном урегулировании задолженности одним из кредиторов кредитор при наличии соответствующего поручения заемщика уведомляет об этом других кредиторов, указанных в заявлении заемщика (заемщиков).

В целях оптимизации проведения процедуры комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам кредиторы вправе выбрать из своего числа лицо, ответственное за взаимодействие с заемщиком (заемщиками), бюро кредитных историй, нотариусами и иными лицами, привлечение которых может потребоваться для комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам (далее – оператор). Оператором может быть назначена кредитная организация, являющаяся кредитором заемщика (одного из заемщиков), соответствующая на дату подачи заявления о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам одному из следующих критериев либо большинству из них:

- 1) кредитная организация получила заявление заемщика (заемщиков) о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам;
- 2) сумма задолженности по кредитному договору (совокупная сумма задолженности по нескольким кредитным договорам), заключенному (заключенным) заемщиком, подавшим заявление о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам, с такой кредитной организацией, выше, чем перед другими кредиторами;

3) между заемщиком, подавшим заявление о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам, и такой кредитной организацией заключено несколько кредитных договоров (при этом приоритет имеет кредитная организация, с которой заключен кредитный договор, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой и задолженность по которому подлежит урегулированию в рамках процедуры комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам);

4) заемщик в заявлении о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам указал в качестве оператора конкретного кредитора.

Оператор согласовывается всеми кредиторами, участвующими в процедуре комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам, путем заключения соглашения, регулирующего отношения между оператором и иными кредиторами.

В целях установления отношений в рамках сделок комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам, кредиторами также может быть заключен меморандум о сотрудничестве, в том числе по форме приложения 2 к настоящему Стандарту.

5.4. До принятия кредиторами совместного решения о возможности либо невозможности комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам кредиторам рекомендовано самостоятельно не осуществлять действия, направленные на ее урегулирование (за исключением случаев, когда урегулирование задолженности по кредитному договору осуществляется в порядке, предусмотренном 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», или статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или 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 положениями иных нормативных правовых актов Российской Федерации, а также случаев, когда требование об изменении условий кредитных договоров в соответствии с указанными нормативными правовыми актами получено ранее, чем заявление на комплексное урегулирование задолженности по кредитным договорам), а также на взыскание задолженности в судебном или внесудебном порядке.

Если кредиторы, получившие заявление заемщика о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам, не выбрали оператора, они в разумный срок уведомляют друг друга, о принятии решения о возможности урегулирования задолженности по кредитному договору, заключенному с такой кредитной организацией (в том числе условиях урегулирования (если применимо, о предоставлении льготного периода, изменении срока кредитования и иных условиях, на которых может быть урегулирована задолженность по кредитному договору) и сроке, необходимом для его проведения), о заключении договоров или подписании иных документов, подтверждающих условия урегулирования задолженности, либо об отказе от урегулирования задолженности.

Кредиторам рекомендуется рассмотреть заявление заемщика (заемщиков) о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам в срок, не превышающий 30 (тридцати) календарных дней с даты получения такого заявления, если заемщик (один из заемщиков) находится в трудной жизненной ситуации, которая обусловлена наступлением после заключения кредитных договоров любого из обстоятельств, указанных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Стандарта. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на 20 (двадцать) календарных дней. В иных случаях,

не указанных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Стандарта, кредиторы вправе рассмотреть заявление заемщика об урегулировании задолженности по кредитному договору в порядке и на условиях, установленных настоящим Стандартом, либо руководствоваться собственными внутренними нормативными документами.

5.5. К заявлению о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам прикладываются документы, подтверждающие наступление обстоятельств, изложенных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Стандарта. В качестве таких подтверждающих документов могут использоваться документы, в том числе указанные в пункте 4.3 статьи 4 настоящего Стандарта, подтверждающие наступление обстоятельств, указанных в пункте 4.2 статьи 4 настоящего Стандарта. Оператор (в случае если оператор не был назначен – кредиторы, участвующие в процедуре комплексного урегулирования задолженности) вправе запросить дополнительные документы, в случае если при подаче заявления о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам не были предоставлены документы либо предоставленных документов недостаточно для принятия кредиторами решения об урегулировании задолженности по кредитному договору.

5.6. В целях комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам оператору (в случае если оператор не был назначен – кредиторам, участвующим в процедуре комплексного урегулирования задолженности) рекомендуется осуществить действия для получения необходимых согласий и поручений заемщика (заемщиков), в том числе согласий лиц, предоставивших обеспечение по кредитному договору (в частности, при необходимости на обработку его персональных данных, передачу другим кредиторам и (или) получение от других кредиторов, участвующих в процедуре комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам, сведений, составляющих банковскую тайну, получение информации из бюро кредитных историй, а также в федеральном органе

исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования, и иных уполномоченных органах и организациях).

5.7. По итогам рассмотрения заявления заемщика (заемщиков) кредиторы самостоятельно в соответствии с настоящим Стандартом, внутренними процессами и процедурами, обычно применимыми в рамках урегулирования задолженности по кредитным договорам, заключенным с заемщиками, и основанными на объективной оценке платежеспособности заемщика, принимают решение о возможности комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам либо об отказе в удовлетворении заявления. Кредиторы, принявшие решение о возможности комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам, направляют оператору (в случае если оператор не был назначен – остальным кредиторам, участвующим в процедуре комплексного урегулирования задолженности) информацию о своей согласии и условиях такого урегулирования (о предоставлении льготного периода, изменении срока кредитования или иных условиях, на которых может быть урегулирована задолженность по кредитному договору), о чем оператор (в случае если оператор не был назначен – каждый кредитор самостоятельно) незамедлительно уведомляет заемщика (заемщиков). В случае принятия всеми либо частью кредиторов решения об отказе в удовлетворении заявления о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам, оператор (в случае если оператор не был назначен – каждый кредитор самостоятельно) незамедлительно направляет информацию об этом заемщику (заемщикам). В случае выявления кредитором наличия у заемщика права на урегулирование задолженности по кредитному договору в порядке, предусмотренном 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», или статьей 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», или 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 положениями иных нормативных правовых актов Российской Федерации, кредитор информирует заемщика об этом наряду с информацией о принятом решении об урегулировании задолженности в соответствии с настоящим Стандартом. В случае отказа всех или части кредиторов заявление о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам может быть направлено кредитору (кредиторам) повторно. В случае если кредиторы приняли решение о возможности урегулирования задолженности по кредитным договорам при условии неучастия части кредиторов в процедуре комплексного урегулирования задолженности, урегулированию подлежит задолженность, возникшая из кредитных договоров, заключенных с кредиторами, принявшими решение о возможности комплексного урегулирования задолженности по таким кредитным договорам.

5.8. В случае принятия кредиторами (частью кредиторов) решения о возможности комплексного урегулирования задолженности оператор (в случае если оператор не был назначен – каждый кредитор самостоятельно) предпринимает меры для организации подписания всех необходимых соглашений и документов (в том числе, если применимо, со стороны лиц, предоставивших обеспечение по таким кредитным договорам, других солидарных должников). По кредитному договору, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им

предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, в разумный срок предпринимаются действия, необходимые для внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке, соответствующую закладную и (или) договор об ипотеке (если применимо) в соответствии с требованиями Федерального закона от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Приложение 1
к Стандарту защиты прав и интересов
заемщиков – физических лиц при
урегулировании задолженности по
кредитным договорам, заключенным в
целях, не связанных с осуществлением
предпринимательской деятельности

Рекомендуемая форма медиативного соглашения

Медиативное соглашение № _____

г. _____ «__» _____ г.

_____ «_____»,
(организационно-правовая форма) (наименование)

ОГРН _____, ИНН _____,

в лице _____, действующего на основании
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

_____,
(Устава от «__» _____ г. (вариант: в редакции от «__» _____ г.), доверенности
от «__» _____ г. № _____)

именуем __ в дальнейшем «Сторона 1», с одной стороны, и

_____, «__» _____ года
(Ф.И.О. полностью) (число, месяц, год)

рождения,

(вид документа, удостоверяющего личность)

(реквизиты документа, удостоверяющего личность)

_____,
(наименование органа, выдавшего документ, удостоверяющий личность)

зарегистрирован по адресу: _____,

именуем__ в дальнейшем «Сторона 2», с другой стороны, совместно
именуемые в дальнейшем «Стороны», при привлечении в качестве медиатора

(Ф.И.О., информация о документе, подтверждающем получение профессионального образования
по вопросам применения процедуры медиации)

заключили настоящее Медиативное соглашение (именуемое далее –
Соглашение) о нижеследующем:

Предмет Соглашения

1. Стороны провели процедуру медиации в отношении спора(ов) по вопросу:

(предмет спора или споров)

2. Медиация проводилась в следующем порядке:

(ссылка на соглашение о проведении процедуры медиации)

(определение порядка с указанием прав и обязанностей Сторон при проведении процедуры
медиации, особенностей проведения процедуры медиации при урегулировании данного спора, иных
условий проведения процедуры медиации)

3. Сроки проведения процедуры медиации: _____.

4. Стороны заключают Соглашение в целях урегулирования задолженности,
возникшей из кредитного(ых) договора(ов), в соответствии с
которым(ми) _____

(указываются реквизиты и основные условия кредитного(ых) договора(ов))

5. Общая сумма задолженности Стороны 2 по заключенным кредитным договорам (в том числе задолженности, исполнение обязательств по погашению которой просрочено, а также задолженности, срок исполнения обязательств по погашению которой не наступил) с разбивкой на суммы задолженности по основному долгу, процентам, неустойкам (штрафам, пеням) применительно к каждому кредитному договору составляет²:

Сумма задолженности по основному долгу	[•]
Сумма задолженности по процентам	[•]
Сумма задолженности по неустойкам	[•]
Судебные и иные расходы кредитора(ов)	[•]
Общая сумма задолженности	[•]

6. В результате медиации Стороны договорились о следующем порядке погашения обязательств (указывается информация о выбранном(ых) способе(ах) урегулирования задолженности³):

7. Иные условия Соглашения:

² Сведения могут отражаться в ином удобном для восприятия формате.

³ 1) Снижение размера или отмена начисленных неустоек (полностью или частично);

2) отсрочка исполнения обязательств по погашению основного долга и (или) начисленных процентов (части начисленных процентов) (льготный период) с возможностью одновременного снижения размера периодических платежей по кредитному договору и (или) увеличения общего срока кредитования;

3) изменение даты периодического платежа по кредитному договору;

4) прекращение обязательств по кредитному договору по соглашению сторон предоставлением заемщиком отступного;

5) реализация имущества, заложенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика (заемщиков) по кредитному договору;

6) замена предмета залога;

7) иной способ, не запрещенный законодательством Российской Федерации.

8. Медиативное соглашение, достигнутое сторонами в результате процедуры медиации, проведенной без передачи спора на рассмотрение суда или третейского суда, в случае его нотариального удостоверения имеет силу исполнительного документа.

9. Настоящее Соглашение может быть изменено или расторгнуто по соглашению Сторон или по требованию одной из Сторон.

10. В случае возникновения споров между Сторонами в связи с исполнением настоящего Соглашения Стороны примут все меры к разрешению их путем переговоров.

11. Стороны и медиатор обязуются не разглашать любую информацию, связанную с настоящим Соглашением или с его исполнением, без предварительного письменного разрешения другой Стороны (Сторон), за исключением случаев, когда предоставление информации обязательно в соответствии с законодательством Российской Федерации.

12. Во всем, что не предусмотрено настоящим Соглашением, Стороны руководствуются законодательством Российской Федерации.

13. Все письменные уведомления направляются:

Стороне 1 _____

(указывается подробный способ направления уведомлений)

Стороне 2 _____.

(указывается подробный способ направления уведомлений)

14. При изменении данных, указанных в пункте 13 настоящего Соглашения, Стороны информируют друг друга в письменной форме в течение _____ дней.

15. Настоящее Соглашение действует с момента его заключения или с иного согласованного Сторонами момента и до надлежащего исполнения.

16. Настоящее Соглашение составлено в 3 экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу, по одному для каждой Стороны и один для медиатора.

Адреса и банковские реквизиты Сторон и медиатора

Сторона 1

Сторона 2

Наименование/Ф.И.О.: _____

Ф.И.О.: _____

Адрес _____

Адрес _____

ОГРН _____

Паспортные данные: _____

ИНН _____

КПП _____

Телефон _____

Р/с _____

Адрес электронной почты _____

в _____

Счет _____

К/с _____

БИК _____

ОКПО _____

Подписи Сторон и медиатора

Сторона 1

Сторона 2

Медиатор

_____/_____/

_____/_____/

_____/_____/

*(подпись)**(Ф.И.О.)**(подпись)**(Ф.И.О.)**(подпись)**(Ф.И.О.)*

Приложение 2
к Стандарту защиты прав и интересов
заемщиков – физических лиц при
урегулировании задолженности по
кредитным договорам, заключенным в
целях, не связанных с осуществлением
предпринимательской деятельности

Примерная форма

Меморандум
о сотрудничестве, заключаемый между кредиторами в целях
реализации сделок комплексного урегулирования задолженности по
кредитным договорам

[•], зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером [•], расположенное по адресу: [•], в лице [•], действующего на основании [•], в дальнейшем – «[•]» и

[•], зарегистрированное в Едином государственном реестре юридических лиц за основным государственным регистрационным номером [•], расположенное по адресу: [•], в лице [•], действующего на основании [•], в дальнейшем – «[•]», совместно именуемые «Стороны», а по отдельности – «Сторона»,

в части развития стратегического партнерства Сторон, в интересах дальнейшего долгосрочного взаимовыгодного сотрудничества и реализации сделок комплексного урегулирования задолженности по договорам, заключенным с заемщиками – физическими лицами в целях, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, подписали настоящий Меморандум о сотрудничестве (далее – Меморандум) о нижеследующем:

Преамбула

Стороны имеют общие интересы в реализации следующих задач:

- а) повышение информационной открытости рынка потребительского

кредитования в Российской Федерации, а также повышение уровня финансовой грамотности и информированности заемщиков, заключивших договор потребительского кредита (в том числе договор потребительского кредита с лимитом кредитования) либо кредитный договор, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой (далее – Кредитные договоры), о деятельности кредитных организаций и способах урегулирования задолженности, возникшей из Кредитных договоров;

б) повышение качества сопровождения кредитными организациями процессов урегулирования задолженности по Кредитным договорам;

в) защита прав и интересов заемщиков – физических лиц.

Статья 1. Цели меморандума

1.1. Основной целью настоящего Меморандума является взаимодействие Сторон в рамках комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам (осуществление одновременно по нескольким Кредитным договорам, заключенным с разными кредиторами, комплекса процедур, направленных на восстановление и (или) поддержание платежеспособности заемщика (заемщиков), и обеспечение исполнения заемщиком (заемщиками) с учетом его (их) платежеспособности обязательств по таким Кредитным договорам).

1.2. Стороны предполагают следующие параметры процедуры комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам:

1.2.1. Основанием для урегулирования задолженности по Кредитным договорам является нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением любого из следующих обстоятельств:

- приобретение прав и обязанностей по Кредитному договору в связи с принятием наследства после смерти заемщика (одного из заемщиков);
- смерть одного из заемщиков;
- временная нетрудоспособность заемщика (одного из заемщиков) сроком более 2 (двух) месяцев подряд;
- нахождение заемщика (одного из заемщиков) либо супруги заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по беременности и родам либо супруги/супруга заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет;
- признание заемщика (одного из заемщиков) инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности;
- утрата или порча имущества заемщика (одного из заемщиков) по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон кредитного договора (в том числе вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, противоправных действий третьих лиц);
- регистрация заемщика (одного из заемщиков) 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;
- призыв заемщика (одного из заемщиков) на срочную военную службу;
- снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по кредитному договору) за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением об урегулировании задолженности по Кредитному договору, более чем на 30 (тридцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий дате обращения заемщика, при этом

размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями Кредитного договора и графиком платежей за 6 (шесть) календарных месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика (заемщиков), превышает 50 (пятьдесят) процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика (заемщиков);

– увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (одного из заемщиков) (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 (одного из заемщиков) на день заключения Кредитного договора, с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика с заявлением об урегулировании задолженности по Кредитному договору, более чем на 20 (двадцать) процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков), рассчитанным за календарный год, предшествующий дате, в которую увеличилось количество лиц, находящихся на иждивении у заемщика, при этом размер среднемесячных выплат по обслуживанию обязательств перед кредитором у заемщика (заемщиков) в соответствии с условиями Кредитного договора и графиком платежей за 6 (шесть) календарных месяцев, следующих за месяцем обращения заемщика, превышает 40 (сорок) процентов от среднемесячного дохода заемщика (заемщиков), рассчитанного за 2 (два) календарных месяца, предшествующих месяцу обращения заемщика.

1.2.2. Стороны вправе определить во внутренних документах иные

критерии наступления трудной жизненной ситуации, в том числе пороговые значения снижения среднемесячного дохода, среднемесячных выплат, направленные на улучшение положения заемщика в целях урегулирования задолженности по Кредитному договору.

1.2.3. Задолженность по Кредитным договорам может быть урегулирована следующими способами:

- снижение размера или отмена начисленных неустоек (полностью или частично);
- отсрочка исполнения обязательств по погашению основного долга и (или) начисленных процентов (части начисленных процентов) (льготный период) с возможностью одновременного снижения размера периодических платежей по Кредитному договору и (или) увеличения общего срока кредитования;
- изменение даты периодического платежа по Кредитному договору;
- прекращение обязательств по Кредитному договору по соглашению предоставлением отступного;
- реализация имущества, заложенного в целях обеспечения исполнения обязательств заемщика (заемщиков) по Кредитному договору;
- замена предмета залога;
- иными способами, установленными законодательством Российской Федерации.

Задолженность по Кредитным договорам может быть урегулирована одним или несколькими из указанных выше способов одновременно.

1.2.3. Комплексному урегулированию подлежат только Кредитные договоры, по которым на дату подачи соответствующего заявления отсутствует вступившее в силу решение 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 в Едином федеральном реестре сведений

о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом, а равно не начата процедура взыскания задолженности по кредитному договору в судебном порядке (в том числе в суд не направлено исковое заявление или заявление о выдаче судебного приказа).

1.2.4. Процедуре урегулирования задолженности в соответствии с настоящим Меморандумом подлежит как задолженность, исполнение обязательств по погашению которой просрочено, так и задолженность, срок исполнения обязательств по погашению которой не наступил.

1.2.5. Задолженность по Кредитным договорам может быть урегулирована путем осуществления Сторонами мер для организации подписания с заемщиком самостоятельных соглашений о внесении изменений в Кредитные договоры либо единого соглашения (в том числе в рамках проведения процедуры медиации).

1.2.6. Примерные требования к Кредитным договорам и перечень документов, которые могут подтверждать нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением обстоятельств, указанных в пункте 1.2.1 части 1.2 статьи 1 Меморандума, и (или) необходимых для оценки платежеспособности заемщика (заемщиков) по Кредитным договорам, а также отдельные характеристики Кредитных договоров, которые могут быть урегулированы в порядке и на условиях настоящего Меморандума, определены в приложении 1 к настоящему Меморандуму.

1.3. Сторона, получившая заявление заемщика о необходимости урегулирования задолженности по Кредитным договорам, заключенным в том числе, но не исключительно, с другой Стороной, должна не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения заявления, содержащего поручение заемщика об уведомлении иных кредиторов о проведении процедуры комплексного урегулирования задолженности, уведомить другую Сторону о получении такого заявления и в течение 5 (пяти) рабочих дней предложить условия сделки комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам согласованным Сторонами способом.

1.4. Стороны осуществляют согласование условий сделок комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам посредством заключения единого соглашения или отдельных соглашений, заключаемых между заемщиком и каждой Стороной самостоятельно.

1.5. Сделки комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам заключаются исходя из приоритета принципа паритетности интересов Сторон настоящего Меморандума и заемщика (заемщиков) по соответствующим Кредитным договорам с учетом его (их) платежеспособности.

Статья 2. Намерения сторон

В рамках настоящего Меморандума Стороны выражают намерение:
сформировать основные условия сделок комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам;

предоставлять друг другу информацию, необходимую для подготовки сделок комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам;

взаимодействовать с целью гармонизации систем и методик анализа информации о заемщиках и Кредитных договорах с целью согласования условий сделок комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам;

координировать усилия по взаимодействию с лицами, привлечение которых необходимо для реализации сделок комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам (в том числе с бюро кредитных историй, нотариусами, медиаторами и иными лицами).

Статья 3. Взаимодействие сторон

3.1. В рамках настоящего Меморандума Стороны осуществляют взаимодействие, основываясь на принципах равноправия, открытости и добропорядочности.

3.2. Стороны взаимодействуют друг с другом через уполномоченных представителей, делегируемых Сторонами для рассмотрения возникающих вопросов и проведения необходимых мероприятий, в том числе Стороны не исключают возможности организации совместных рабочих групп.

3.3. При реализации условий настоящего Меморандума Стороны гарантируют конфиденциальность информации, передаваемой друг другу, и обязуются не разглашать и не передавать полученную ими информацию третьим лицам без письменного согласия передающей Стороны, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

3.4. Стороны соглашаются не делать каких-либо публичных заявлений или анонсов в связи с настоящим Меморандумом без согласия другой Стороны.

Статья 4. Прочие условия

4.1. Споры и разногласия между Сторонами по вопросам, относящимся к сфере действия настоящего Меморандума, будут решаться путем переговоров или консультаций между Сторонами. Меморандум и вытекающие из него отношения между Сторонами не являются предметом рассмотрения в судах, арбитражах и третейских судах.

Порядок разрешения споров и разногласий, возникающих при реализации договоров, заключаемых в целях реализации положений настоящего Меморандума, устанавливается соответствующими договорами.

4.2. Изменения и дополнения к настоящему Меморандуму оформляются в письменной форме за подписью уполномоченных представителей Сторон и являются неотъемлемой частью Меморандума.

4.3. Настоящий Меморандум носит декларативный характер и не налагает на Стороны никаких финансовых обязательств.

4.4. Действия Сторон по подписанию настоящего Меморандума не влекут создание юридических лиц любой формы собственности, не направлены на осуществление Сторонами совместной деятельности или оказание друг другу каких-либо услуг и выполнение работ, а также на раздел рынка, ограничение или ущемление прав третьих лиц.

4.5. Настоящий Меморандум вступает в силу со дня его подписания обеими Сторонами и действует до момента его прекращения по обоюдному согласию или по желанию одной из Сторон с предварительным письменным уведомлением другой Стороны, направленным не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней.

4.6. Подписано в городе _____ «__» _____ 20__ года в двух экземплярах на русском языке, по одному для каждой Стороны.

Статья 5. Реквизиты и подписи сторон

[•]

[•]

Место нахождения:

Место нахождения:

[•]

[•]

[•]

[•]

Приложение
к Меморандуму о сотрудничестве,
заключаемому между кредиторами в
целях реализации сделок комплексного
урегулирования задолженности по
кредитным договорам

1. Требования к Кредитным договорам, задолженность по которым может быть урегулирована в рамках Меморандума:

1.1. Вид Кредитного договора:

- договор потребительского кредита (в том числе договор о невозобновляемой кредитной линии);
- договор потребительского кредита с лимитом кредитования (условия выпуска и обслуживания кредитной карты);
- кредитный договор, который заключен с заемщиком в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой.

Действие договора – задолженность (в том числе исполнение обязательств по погашению которой просрочено) не погашена на дату обращения заемщика.

1.2. На дату подачи заемщиком заявления о комплексном урегулировании задолженности отсутствует вступившее в силу решение 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 в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом.

2. Заемщиком является физическое лицо, заключившее Кредитный договор в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

3. Требования к документам, необходимым для проведения сделки комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам.

3.1. К заявлению о комплексном урегулировании задолженности по Кредитным договорам прилагаются следующие документы:

- заполненное заявление о комплексном урегулировании задолженности по Кредитным договорам (с указанием кредиторов, по обязательствам перед которыми запрашивается комплексное урегулирование, согласием на обработку персональных данных, включая персональные данные специальной категории, а также поручением на передачу другим кредиторам и (или) получение от других кредиторов, участвующих в процедуре комплексного урегулирования задолженности по Кредитным договорам, сведений, составляющих банковскую тайну, получение информации из бюро кредитных историй, а также в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, Фонде пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федеральном фонде обязательного медицинского страхования и иных уполномоченных органах и организациях);
- документ, удостоверяющий личность;
- документы, подтверждающие нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением обстоятельств, указанных в пункте 1.2.1 части 1.2 статьи 1 Меморандума;
- справка о доходах и суммах налога физического лица за последние 3 (три) месяца или документ, подтверждающий прекращение трудового договора/контракта.

3.2. Документы, указанные в настоящем пункте, могут быть предоставлены в оригинале либо копии, заверенной в установленном законом порядке, либо, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации, в виде электронного документа, подписанного с использованием электронной подписи лица, выдавшего документ.

3.3. При необходимости кредитор вправе потребовать дополнительные документы.

4. В зависимости от характера трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением обстоятельств, указанных в пункте 1.2.1 части 1.2 статьи 1 Меморандума, перечень подтверждающих документов может отличаться:

4.1. Приобретение прав и обязанностей по Кредитному договору в связи с принятием наследства после смерти заемщика (одного из заемщиков):

- документы, подтверждающие право наследования (свидетельство о праве на наследство, завещание).

4.2. Смерть одного из заемщиков:

- свидетельство о смерти;
- решение суда о признании гражданина умершим.

4.3. Временная нетрудоспособность заемщика (одного из заемщиков) сроком более 2 (двух) месяцев подряд:

- листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании, на случай временной нетрудоспособности.

4.4. Нахождение заемщика (одного из заемщиков) либо супруги заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по беременности и родам либо супруги/супруга заемщика (одного из заемщиков) в отпуске по уходу за ребенком до достижения им возраста 3 (трех) лет:

- свидетельство о рождении ребенка или свидетельство об усыновлении (удочерении) ребенка;

- листок нетрудоспособности, выданный в порядке, установленном в соответствии с законодательством Российской Федерации об обязательном страховании в связи с материнством;

- справка о предоставлении отпуска по уходу за ребенком;

- справка из органов социальной защиты населения о размере пособия по уходу за ребенком.

4.5. Признание заемщика (одного из заемщиков) инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности:

- справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти.

4.6. Утрата или порча имущества заемщика (одного из заемщиков) по обстоятельствам, не зависящим от воли сторон Кредитного договора (в том числе вследствие чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера, противоправных действий третьих лиц):

- постоянная или временная регистрации в месте, где произошла чрезвычайная ситуация природного и техногенного характера;

- 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 г. № 68-ФЗ «О защите населения и территорий от чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера» полномочиями по установлению таких фактов;

- документы, свидетельствующие о совершении противоправных действий (в том числе решение суда);

- акт обследования имущества и другие документы, подтверждающие утрату или порчу имущества заемщика (одного из заемщиков).

4.7. Для подтверждения ситуации, когда застройщик нарушил условия заключенного с заемщиком договора участия в долевом строительстве:

- выписка из реестра пострадавших дольщиков;

- информация от органа субъекта Российской Федерации о том, что объект недвижимости не введен в эксплуатацию.

4.8. Регистрация заемщика (одного из заемщиков) 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 (любой документ из списка):

- выписка из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения – физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного в соответствии с пунктом 1 статьи 3 Закона Российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации»;

- 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, копия трудовой книжки или выписка, заверенная работодателем (или электронная трудовая книжка, оформленная до получения кредитов);

- уведомление о предстоящем сокращении, заверенная работодателем.

4.9. Призыв заемщика (одного из заемщиков) на срочную военную службу:

- справка войсковой части, военного комиссариата или органа, выполняющего функции военного комиссариата, о прохождении срочной военной службы;

- приказ о призыве на срочную военную службу и удостоверение военнослужащего.

4.10. Снижение среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода всех заемщиков по Кредитному договору):

- справка о доходах и суммах налога физического лица за последние 12 (двенадцать) полных месяцев;
- справка о доходах и суммах налога физического лица по форме банка или государственного учреждения за последние 12 (двенадцать) полных месяцев;
- справка о сумме полученных доходов, облагаемых налогом на профессиональный доход, подписанная электронной подписью ФНС России за последние 12 (двенадцать) полных месяцев;
- справка о состоянии расчетов по налогу на профессиональный доход, сформированная в мобильном приложении «Мой налог» за последние 12 (двенадцать) полных месяцев.
- справка о размере пенсии;
- налоговая декларация за последний период с отметкой налогового органа о принятии за последний квартал и предыдущий год в зависимости от системы налогообложения.

4.11. Увеличение количества лиц, находящихся на иждивении у заемщика (одного из заемщиков) с одновременным снижением среднемесячного дохода заемщика (совокупного среднемесячного дохода заемщиков):

- свидетельство о рождении ребенка;
- свидетельство об усыновлении (удочерении) ребенка;
- акт органа опеки и попечительства о назначении опекуна или попечителя;
- документы, подтверждающие снижение дохода.

5. Помимо документов, подтверждающих нахождение заемщика в трудной жизненной ситуации, обусловленной наступлением обстоятельств, указанных в пункте 1.2.1 части 1.2 статьи 1 Меморандума, кредитор вправе запросить следующие документы:

5.1. Любой документ из списка, подтверждающий занятость:

- копия трудовой книжки или выписка, заверенная работодателем (или электронная трудовая книжка, оформленная до получения кредитов);
- справка о занимаемой должности и стаже работы / копия договора или контракта, заверенная работодателем постранично (при отсутствии трудовой книжки);
- свидетельство о регистрации индивидуального предпринимателя или удостоверение адвоката для индивидуального предпринимателя (для тех, кто занимается частной практикой);
- приказ о назначении нотариусом;
- лицензия на деятельность, если она подлежит лицензированию по закону;
- документ о праве собственности на помещения, которыми физическое лицо владеет не меньше 2 (двух) лет и сдает в аренду;
- авторский договор;
- налоговая декларация за последний период с отметкой налогового органа о принятии за последний квартал и/или предыдущий год в зависимости от системы налогообложения.

5.2. Любой документ из списка, подтверждающий доход:

- справка о доходах и суммах налога физического лица за последние 3 (три) полных месяца;
- справка о доходах и суммах налога физического лица по форме банка или госучреждения за последние 3 (три) полных месяца;
- справка о размере пенсии;
- документ о праве собственности на помещения, которыми физическое лицо владеет не меньше 2 (двух) лет и сдает в аренду;
- авторский договор;
- налоговая декларация за последний налоговый и отчетный период и прошедший год с отметкой о принятии.