



О порядке взаимодействия с заемщиками по вопросам установления льготного периода или реструктуризации.

В соответствии с федеральными законами № 106 от 03.04.2020г., № 46-ФЗ от 08.03.2022 г., № 55-ФЗ от 14.03.2022 г., на основании информационного письма Банка России от 12.04.2022 г. № 02-59-3/2966 «О порядке взаимодействия с потребителями финансовых услуг в

условиях действия мер ограничительного характера» для поддержки физических лиц в условиях действия ограничительных мер экономического характера, введенных иностранными государствами в отношении Российской Федерации пайщики- заемщики КПКГ «Народный кредит» могут воспользоваться правом на отсрочку платежей в виде кредитных каникул (льготного периода), либо в виде реструктуризации займа по решению правления КПКГ «Народный кредит». При этом сотрудники, организующие работу с заемщиками:

- информировать заемщиков о возможности установления льготного и переходного периода.
- информировать заемщиков о порядке начисления и уплаты процентов по договору займа после установления льготного периода, о сроках, на которые устанавливается льготный период
- фиксировать факт обращения заемщика за льготным периодом (в заявлении),
- не вводить заемщика в заблуждение по поводу условий льготного периода и реструктуризации по собственной программе,
- если заемщик выбирает между льготным периодом и реструктуризацией, фиксировать выбор заемщика,
- если заемщик не попадает под условия льготного периода, предлагать ему реструктуризацию по собственной программе или «ипотечные каникулы» (если заемщик соответствует условиям №353-ФЗ)

Различия между реструктуризацией и кредитными каникулами

Условия изменения договора займа	Виды изменения договора займа	
	кредитные каникулы (по закону № 106-ФЗ)	реструктуризация (по решению Правления)
Дата заключения договора займа	до 01 марта 2022 г.	нет ограничений
Дата обращения с заявлением	до 30 сентября 2022 года.	нет ограничений
Количество обращений	один раз	нет ограничений
Максимальный размер суммы займа по договору	установлен Правительством: - для физических лиц – не более 250 000руб. - по ипотечному займу – 2 000 000 руб.	нет ограничен
Снижение дохода заемщика	снижение более чем на 30% за месяц, предшествующий обращению, по сравнению со среднемесячным доходом за 2021	рассматривается индивидуально
Документы, подтверждающие изменение доходов	определяются законом и постановлением Правительства	принимаются любые документы, подтверждающие нахождение в трудной жизненной ситуации

Срок предоставления подтверждающих документов	если заемщик не представит в течение 90 дней документов, подтверждающих снижение доходов более, чем на 30%, или если представленные документы не подтверждают соблюдение данного условия, льготный период аннулируется, образуется длительная просроченная задолженность, а за весь срок кредитных каникул начислят штрафы и пени.	определяется индивидуально
Способ предоставления отсрочки	приостановление платежей по договору (отсрочка в погашении основного долга и процентов)	отсрочка в погашении основного долга, с уплатой процентов по графику
Срок отсрочки платежей	до 6 мес.	определяется соглашением с Заемщиком
Дополнительные платежи	в течение льготного периода начисляются проценты по процентной ставке, равной 2/3 от рассчитанного Банком России среднерыночного значения полной стоимости потребительского займа (ориентировочно от 16 % до 30% в зависимости от вида, срока и суммы займа)	отсутствуют
Порядок платежей после отсрочки	начисленные за кредитные каникулы проценты уплачиваются после завершения погашения займа ежемесячными платежами	сумма основного долга по соглашению с заемщиком переносится на определенное количество месяцев, или конец периода, или распределяется на оставшийся период договора
Срок договора	продлевается, на количество месяцев кредитных каникул и на период уплаты начисленных за кредитные каникулы процентов	не меняется, либо продлевается по соглашению с Заемщиком
Переплата по договору	Увеличивается	не меняется
Форма обращения	Требование на предоставление льготного периода, соответствующее положениям закона № 106-ФЗ	Заявление в соответствии с Положением о порядке взаимодействия с получателями финансовых услуг КПКГ «Народный кредит»
Способ подачи обращения в кооператив в условиях карантина	по телефону (заполняется специалистом) по почте (электронной почте) при личном обращении в офис	

1. В случае обращения в КПКГ «Народный кредит» заемщика с заявлением о реструктуризации его долга по договору займа, предусматривающей приостановление исполнения заемщиком своих обязательств либо уменьшение размера платежей заемщика, КПКГ «Народный кредит» оперативно рассматривает и принимает решение об

удовлетворении такого заявления заемщика. При определении условий реструктуризации долга по договору займа (в части сроков и начисления процентов) КПКГ «Народный кредит» применяет порядок, аналогичный установленному статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ) без учета условий, определенных в части 1 указанной статьи, в том числе не начислять неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договорам кредита (займа). Указанную реструктуризацию КПКГ «Народный кредит» проводит в случае, если ранее заемщиком не было реализовано право на льготный период, предусмотренный статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ. КПКГ «Народный кредит» организует взаимодействие, в том числе по телефону, с заемщиком с возможностью последующего предоставления документов. КПКГ «Народный кредит» руководствуется указанным подходом и в случае обращения заемщика в КПКГ «Народный кредит» после возникновения просроченной задолженности, если такое обращение поступило после окончания периода временной нетрудоспособности заемщика, вызванной COVID-19 (при условии предоставления подтверждающих документов). В указанных случаях КПКГ «Народный кредит» не начисляет неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение обязательств по договору в период указанной нетрудоспособности. В случаях, предусмотренных настоящим пунктом, КПКГ «Народный кредит» также организует взаимодействие с бюро кредитных историй в части предоставления информации, необходимой для включения в состав кредитной истории соответствующих заемщиков с целью недопущения ухудшения кредитных историй указанных заемщиков.

2. В случае обращения заемщика - физического лица в КПКГ «Народный кредит» с заявлением о реструктуризации его задолженности по договору займа, предусматривающим приостановление исполнения им своих обязательств по такому договору на срок до шести месяцев (далее - льготный период), в связи со снижением дохода заемщика (совокупного дохода созаемщиков) (далее - заемщик), возникшем после 1 марта 2022 года включительно, КПКГ оперативно рассматривает и принимает решение об удовлетворении такого заявления заемщика. В качестве документов, подтверждающих снижение дохода заемщика, помимо справки о полученных физическим лицом доходах и удержанных суммах налога, выписки из регистра получателей государственных услуг в сфере занятости населения - физических лиц о регистрации гражданина в качестве безработного, а также листка нетрудоспособности, выданного в установленном законодательством Российской Федерации порядке, КПКГ рассматривает и иные документы, содержащие сведения о доходах заемщика, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями любых организационно-правовых форм и форм собственности, в том числе физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей. При определении условий реструктуризации задолженности по договору займа (в том числе в части начисления процентов) КПКГ «Народный кредит» применяет порядок, аналогичный установленному статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее - Закон № 353-ФЗ). При этом предоставляется льготный период и в случае, если ранее заемщиком уже было реализовано право на обращение к Кооперативу с требованием, предусмотренным статьей 6.1-1 Закона № 353-ФЗ. В течение льготного периода по договору займа КПКГ не начисляет неустойку (штраф, пени) за ненадлежащее исполнение заемщиком своих обязательств по такому договору. Заблаговременно до окончания льготного периода Кооператив предоставляет заемщику обновленный график платежей по соответствующему договору займа. КПКГ «Народный кредит» руководствуется подходом, указанным в информационном письме Банка России. Одновременно Кооператив организует дистанционное взаимодействие с заемщиком, в том числе с использованием информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и телефонной связи, с возможностью последующего (в течение 3 месяцев) предоставления КПКГ подтверждающих снижение дохода документов. КПКГ «Народный кредит» применяет подходы, изложенные в настоящем письме, в отношении заявлений заемщиков о предоставлении льготного периода, поступивших до 30 сентября 2022 года включительно.

