

## **КОМПЛЕКСНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

### **Информация для физических лиц по урегулированию задолженности по кредитным договорам, заключенным с разными банками, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.**

Что такое урегулирование задолженности – это комплекс процедур, направленных на восстановление и (или) поддержание платежеспособности заемщика (заемщиков), которые оказались в сложной ситуации и обеспечение исполнения заемщиком (заемщиками) своих обязательств по кредитным договорам с учетом его (их) платежеспособности.

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

Процедуре урегулирования задолженности подлежит задолженность по кредитным договорам заемщика, 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).

### **Возможные способы урегулирования задолженности**

Задолженность по кредитному договору может быть урегулирована следующими способами, согласованными между АО «НК Банк» и заемщиком:

- 1) снижение размера или отмена начисленной штрафной неустойки (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 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) исполнение обязательств заемщика по кредитному договору, поручителем, при его наличии, как полностью погашения возврат кредита и уплаты процентов по нему, так и погашение плановых платежей;
- 8) иными способами, не запрещенными законодательством Российской Федерации.

### **Процедура урегулирования задолженности по кредитным договорам, заключённым заемщиком с разными кредиторами**

В целях проведения процедуры урегулирования задолженности по кредитным договорам, заключенным заемщиком (заемщиками) с разными кредиторами, заемщику (заемщикам) предоставляется возможность комплексного урегулирования задолженности по данным договорам.

В целях проведения процедуры комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам в АО «НК Банк» 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.

Заявление об урегулировании задолженности, а также иные документы могут быть направлены в АО «НК Банк» любым способом, предусмотренным кредитным договором.

В случае получения заявления заемщика (заемщиков) о комплексном урегулировании задолженности АО «НК Банк» 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 заключено соглашение о сотрудничестве.

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, о заключении договоров или подписании иных документов, подтверждающих условия урегулирования задолженности, либо об отказе от урегулирования задолженности.

Для рассмотрения заявки заёмщик, а также каждый созаёмщик и поручитель (залогодатель, гарант) (при наличии), должны предоставить следующий пакет документов:

- заявление на рассмотрение вопроса об урегулировании задолженности, с подробным описанием сложной ситуации в которой оказался заемщик, с указанием всех кредиторов и сумм задолженности по действующим кредитам,

- оригиналы кредитных договоров, заключенные с другими кредиторами, со всеми дополнительными соглашениями и приложениями,

- выписки от других кредиторов о наличии и размере ссудной задолженности, просроченной задолженности и задолженности по процентам (срок действия выписок не должен превышать 14 календарных дней с даты выдачи),

- заполненную анкета,

- паспорт и его копию со всеми заполненными страницами,

- документы подтверждающие сложную ситуацию в которой оказался заемщик (подробный перечень зависит от вашей ситуации, возможные ситуации указаны ниже, необходимо найти свою и предоставить полный пакет документов).

При необходимости банк вправе потребовать дополнительные документы.

Подтверждающие документы должны быть с подписью уполномоченных лиц и печатью. Они могут быть предоставлены в оригинале либо копии, заверенной в установленном законом порядке.

Срок рассмотрения АО «НК Банк» заявления о комплексном урегулировании задолженности составляет 30 (тридцать) календарных дней. Указанный срок может быть продлен, но не более чем на 20 (двадцать) календарных дней (например, в случае несвоевременного предоставления заемщиков полного пакета документов).

Кредитор рассматривает заявление о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам, 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):

Подтверждающие документы:

- Документы, подтверждающий доход за последние 12 мес.
- Свидетельство о смерти заемщика.
- Документы, подтверждающие приобретение прав и обязанностей по кредитному договору.

2) Снижение дохода семьи (смерть одного из заемщиков, дорогостоящее лечение, увеличение иждивенцев, потеря дохода супругом/супругой, снижение дохода, заявленного заемщиком Банку в качестве источника погашения ссудной задолженности и т.д.):

Подтверждающие документы:

- Документы, подтверждающий доход за последние 12 мес.
- Документ, подтверждающий потерю супругом/супругой заемщика источника дохода.
- Выписка из банка, подтверждающая получение пенсии, за последние 12 мес.

- Документы, подтверждающие появление иждивенца (рождение ребенка, оформление опекуна).
- КУДиР на последнюю отчетную дату и за предыдущий год, с заверенными выписками по счетам.
- Налоговая декларация за последний период (с отметкой налогового органа о принятии) и предыдущий год.
- Трудовой договор или контракт (с учетом дополнительных соглашений к нему) или приказ об изменении режима работы, оказавшим негативное влияние на доход (например, о переводе на неполный рабочий день).
- Документ о праве собственности на помещения, которые сдаются в аренду, договор аренды.
- Свидетельство о смерти заемщика или супруга/супруги заемщика.
- При дорогостоящем лечении — документы, подтверждающие расходы заемщика на собственное лечение или лечение близкого родственника заемщика.
- Документы, связанные с нахождением заемщика или супруга/супруги заемщика в трудной жизненной ситуации и подтверждающие негативное влияние такой ситуации на благосостояние семьи.

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.

В случае нахождения на больничном по беременности и родам понадобится 2 документа:

- Листок нетрудоспособности,
- Документ, подтверждающий доход за последние 12 мес.

В случае нахождения в отпуске по уходу за ребенком понадобится 2 документа:

- Справка от работодателя о нахождении в отпуске по уходу за ребенком,
- Справка из органов соц. защиты о размере пособия по уходу за ребенком в случае нахождения в отпуске по уходу за ребенком.

В случае нахождения супруги/супруга в отпуске по уходу за ребенком понадобится 4 документа:

- Свидетельство о рождении ребенка.
- Свидетельство о регистрации брака.
- Справка от работодателя о нахождении супруги/супруга в отпуске по уходу за ребенком.
- Документ, подтверждающий доход за последние 12 месяцев.

5) признание заемщика (одного из заемщиков) инвалидом и установление ему федеральными учреждениями медико-социальной экспертизы I или II группы инвалидности или продолжительное нахождение на больничном (2 и более месяцев).

Подтверждающие документы:

- Листок нетрудоспособности;
- Справка об инвалидности (если применимо);
- Документы из списка (при наличии), подтверждающие доход:
  - справка о доходах и суммах налога физического лица за 12 последних полных месяцев;
  - справка о размере пенсии;
  - справка о занимаемой должности и стаже работы / копия договора или контракта, заверенная работодателем постранично (при отсутствии трудовой книжки);
  - свидетельство о регистрации ИП (не требуется, если ИП является клиентом АО «НК Банк») и КУДиР на последнюю отчетную дату и за предыдущий год, с заверенными выписками по счетам;
  - документ о праве собственности на помещения, которыми вы владеете и сдаёте в аренду;
  - налоговая декларация за последний период с отметкой налогового органа о принятии за последний квартал и/или предыдущий год в зависимости от системы налогообложения.

б) 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).

Подтверждающие документы:

- Документы, свидетельствующие о совершении противоправных действий;
- Постоянная или временная регистрации в месте, где произошло стихийное бедствие;
- Акт обследования имущества, отчёт об определении рыночной стоимости и другие подтверждающие документы.

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.

Подтверждающие документы:

- Копия уведомления о предстоящем сокращении, заверенная работодателем;

- Копия трудовой книжки или выписка, заверенная работодателем;
- Выписка из регистра Госуслуг в сфере занятости о статусе безработного в поиске работы.

д) призыв заемщика (одного из заемщиков) на срочную военную службу.

Подтверждающие документы:

- Копия удостоверения военнослужащего
- Копия приказа о призыве.

АО «НК Банк» 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 АО «НК Банком» решения об урегулировании задолженности по кредитным договорам.

Стороны кредитного договора вправе урегулировать задолженность по нему на приемлемых для сторон условиях, заключив дополнительное соглашение к кредитному договору (в том числе, если применимо, со стороны лиц, предоставивших обеспечение по такому кредитному договору, других солидарных должников, иных третьих лиц).

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 Положением, а также иные условия.

По результатам рассмотрения заявления заемщика (заемщиков) кредиторы в соответствии с внутренними процессами и процедурами, принимают решение о возможности комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам либо об отказе в удовлетворении заявления.

В случае если оператором был назначен АО «НК Банк», то он сообщает заёмщику решение о возможности комплексного урегулирования задолженности по кредитным договорам со всеми кредиторами, участвующим в процедуре комплексного урегулирования задолженности: о согласии и условиях такого урегулирования кредиторами, а также о несогласии части или всех кредиторов.

В случае если оператор не был назначен, то АО «НК Банк» сообщает заёмщику о своем решении о возможности комплексного урегулирования задолженности только по кредитным договорам, заключенным с АО «НК Банк», участвующим в процедуре комплексного урегулирования задолженности. АО «НК Банк» 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 кредитным договорам 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 документом.

**В случае отказа всех или части кредиторов заявление о комплексном урегулировании задолженности по кредитным договорам может быть направлено кредитору (кредиторам) повторно.**