

Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

Федеральный закон · № 276-ФЗ · от 31.07.2025 · Государственная Дума · Действует без изменений

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

Об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход"

Принят Государственной Думой 22 июля 2025 года

Одобен Советом Федерации 25 июля 2025 года

Статья 1. Отношения, регулируемые настоящим Федеральным законом

1. Настоящий Федеральный закон регулирует отношения, возникающие в связи с обращением заемщика - субъекта малого и среднего предпринимательства или заемщика - физического лица, применяющего специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", к кредитору с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств по возврату суммы кредита (займа) на определенный срок.

2. Действие настоящего Федерального закона не распространяется:

1) на возникшие из договоров кредита (займа) обязательства с множественностью лиц на стороне заемщика и (или) кредитора, в том числе на договоры синдицированного кредита (займа), заключенные в соответствии с Федеральным законом от 31 декабря 2017 года № 486-ФЗ "О синдицированном кредите (займе) и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации";

2) на займы, выданные микрофинансовыми организациями - субъектами малого и среднего предпринимательства, некоммерческими микрофинансовыми организациями, а также микрофинансовыми организациями, учредителями (акционерами, участниками) которых является Российская Федерация, субъект Российской Федерации или муниципальное образование;

3) на кредиты (займы), по которым предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств заемщика, также является предметом предшествующего или последующего залога, обеспечивающим исполнение иных обязательств заемщика или залогодателя перед не участвующими в договоре кредита (займа) лицами;

4) на кредиты (займы), заемщиками по которым являются субъекты малого и среднего предпринимательства, указанные в части 3 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации".

Статья 2. Основные понятия, используемые в настоящем Федеральном законе

1. Для целей настоящего Федерального закона используются следующие основные понятия:

1) заемщик - лицо, относящееся к субъектам малого и среднего предпринимательства, за исключением субъектов малого и среднего предпринимательства, указанных в части 3 статьи 14 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ "О развитии малого и среднего

предпринимательства в Российской Федерации", или физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", заключившие договор кредита (займа) в целях осуществления предпринимательской деятельности;

2) кредитор - предоставившая кредит кредитная организация, предоставившая займ микрофинансовая организация, за исключением микрофинансовых организаций, указанных в пункте 2 части 2 статьи 1 настоящего Федерального закона, или предоставившая кредит (займ) государственная корпорация развития "ВЭБ.РФ";

3) льготный период - срок, в течение которого в случае и порядке, установленных настоящим Федеральным законом, по требованию заемщика действуют измененные условия договора кредита (займа), предусматривающие приостановление исполнения заемщиком своих обязательств.

2. Иные понятия и термины, используемые в настоящем Федеральном законе, применяются в тех значениях, в которых они используются в гражданском законодательстве.

Статья 3. Требование заемщика о предоставлении льготного периода

1. Заемщик в любой момент в течение срока действия договора кредита (займа) вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа) не превышает максимальный размер кредита (займа), установленный Правительством Российской Федерации для целей применения настоящего Федерального закона;

2) в течение пяти лет до дня направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода не изменялись по требованию заемщика, предъявленному в соответствии с настоящим Федеральным законом, условия договора кредита (займа), условия первоначального договора кредита (займа), прекращенного в связи с заключением с заемщиком нового договора кредита (займа), а в случае, если договор кредита (займа) заключен во исполнение рамочного договора кредита (займа) - в течение пяти лет до дня направления заемщиком требования о предоставлении льготного периода не изменялись условия ни одного из договоров, заключенных сторонами во исполнение рамочного договора, по требованию заемщика, предъявленному в соответствии с настоящим Федеральным законом;

3) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода отсутствует вступивший в законную силу судебный акт о введении в отношении заемщика одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве отсутствуют сведения о признании заемщика банкротом;

4) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода по соответствующему договору кредита (займа) отсутствует вступившее в силу постановление (акт) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора кредита (займа) либо вступившее в силу постановление (акт) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора кредита (займа));

5) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода кредитором не предъявлены исполнительный документ, требование к поручителю заемщика, не обращено взыскание на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по такому договору кредита (займа);

6) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода срок ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по возврату суммы кредита (займа) или по уплате процентов за пользование кредитом (займом) не превышает 30 календарных дней подряд;

7) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода отсутствуют

предусмотренные законом или договором основания для предъявления требования кредитора о досрочном возврате суммы кредита (займа);

8) на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода заемщик не находится в процессе реорганизации или ликвидации;

9) заемщик по состоянию на день получения кредитором требования о предоставлении льготного периода не участвует в уставном (складочном) капитале юридических лиц, не относящихся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, с долей такого участия более 25 процентов и не имеет в качестве участника (акционера) юридическое лицо, не относящееся к категории субъектов малого и среднего предпринимательства, с долей участия в уставном (складочном) капитале более 25 процентов;

10) по договору, по которому заемщик обратился с требованием, указанным в настоящей части, не действует льготный период, установленный в соответствии с требованиями других федеральных законов.

2. Заемщик вправе определить длительность льготного периода не более шести месяцев, а также дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее дня направления заемщиком требования, предусмотренного частью 1 настоящей статьи, и позднее одного месяца после указанного дня. В случае, если заемщик в своем требовании не определил длительность льготного периода, а также дату начала льготного периода, льготный период считается равным шести месяцам, а датой начала льготного периода - дата направления требования заемщика кредитору.

3. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору кредита (займа) обеспечено залогом и залогодателем является третье лицо, к требованию заемщика, указанному в части 1 настоящей статьи, должно быть приложено согласие такого залогодателя.

4. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору кредита (займа) обеспечено поручительством, к требованию заемщика, указанному в части 1 настоящей статьи, должно быть приложено согласие поручителя на изменение срока поручительства и объема ответственности поручителя, если иной порядок получения такого согласия не предусмотрен договором кредита (займа) и (или) договором поручительства.

5. В случае, если обязательства по договору кредита (займа), условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, были обеспечены залогом или поручительством, при наличии согласия залогодателя и (или) поручителя срок действия договора залога или поручительства продлевается на срок действия договора кредита (займа), измененного в соответствии с настоящей статьей.

6. В случае, если исполнение обязательств заемщика по договору кредита (займа) было обеспечено независимой гарантией и срок действия такой гарантии истекает в период времени, на который был продлен срок действия договора кредита (займа) в соответствии с настоящим Федеральным законом, и если иное не предусмотрено соглашением сторон договора кредита (займа), заемщик обязан предоставить кредитору другое обеспечение, сумма или стоимость которого достаточна для обеспечения обязательств заемщика по договору кредита (займа) с учетом предоставления льготного периода, за исключением случая, предусмотренного частью 7 настоящей статьи. Другое обеспечение должно быть предоставлено в течение десяти рабочих дней со дня окончания срока действия независимой гарантии, если иной срок не предусмотрен соглашением сторон договора кредита (займа).

7. Если условиями независимой гарантии допускается ее изменение гарантом в части объема ответственности гаранта и (или) срока ее действия, заемщик обязан до окончания срока действия такой гарантии обеспечить ее изменение в части объема ответственности и (или) продления срока ее действия в пределах срока, на который был продлен срок действия договора кредита (займа), измененного в соответствии с настоящим Федеральным законом.

8. Действие положений частей 6 и 7 настоящей статьи не распространяется на иные основания прекращения независимой гарантии.

9. Изменение условий других договоров кредита (займа) в соответствии с требованиями настоящего Федерального закона не является основанием для отказа в удовлетворении требования заемщика, указанного в части 1 настоящей статьи, за исключением случая, указанного в пункте 2 части 1 настоящей статьи.

Статья 4. Рассмотрение требования заемщика о предоставлении льготного периода и порядок установления льготного периода

1. Требование заемщика, указанное в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, представляется кредитору способом, предусмотренным договором кредита (займа), либо путем направления требования по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения требования под расписку.

2. Кредитор в срок, не превышающий 15 рабочих дней со дня получения требования, указанного в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, обязан рассмотреть указанное требование и в случае его соответствия положениям настоящего Федерального закона сообщить заемщику об изменении условий договора кредита (займа) в соответствии с представленным заемщиком требованием, направив ему уведомление способом, предусмотренным договором, а в случае, если договором кредита (займа) способ направления не определен, путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении либо путем вручения уведомления под расписку.

3. В случае неполучения заемщиком от кредитора в течение 30 календарных дней после дня направления требования, указанного в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, уведомления, предусмотренного частью 2 или 7 настоящей статьи, льготный период считается установленным со дня направления заемщиком такого требования кредитору, если иная дата начала льготного периода не указана в таком требовании.

4. Со дня начала льготного периода условия соответствующего договора кредита (займа) считаются измененными на время льготного периода на условиях, предусмотренных требованием заемщика, указанным в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона.

5. В случае, если условиями договора кредита (займа) предусмотрено внесение заемщиком платежей по графику, кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по договору кредита (займа) не позднее дня окончания льготного периода. В случае, указанном в части 1 статьи 7 настоящего Федерального закона, график платежей направляется кредитором заемщику в течение пяти дней после дня окончания льготного периода.

6. Несоответствие требования заемщика положениям настоящего Федерального закона является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования.

7. Кредитор в течение 15 рабочих дней со дня получения требования заемщика обязан уведомить заемщика об отказе в удовлетворении его требования с указанием причины отказа одним из способов, указанных в части 2 настоящей статьи.

Статья 5. Последствия получения кредитором требования заемщика об изменении условий договора кредита (займа) и установления льготного периода

1. Со дня получения кредитором требования, указанного в части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, до окончания льготного периода либо до направления кредитором заемщику уведомления об отказе в предоставлении льготного периода не допускаются обращение взыскания на предмет залога, обеспечивающий исполнение обязательств по договору кредита (займа), расторжение такого договора по требованию кредитора, предъявление требования о досрочном исполнении обязательств по договору кредита (займа), требования к поручителю заемщика,

исполнительного документа.

2. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов или иных платежей за пользование кредитом (займом). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) или иных платежей фиксируется на срок действия льготного периода.

3. Исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику по договору кредита (займа), по которому предоставлен льготный период в соответствии с настоящим Федеральным законом, приостанавливается на весь срок действия льготного периода, если иное не предусмотрено соглашением сторон договора кредита (займа).

4. Предусмотренные законом или договором кредита (займа) обязанности заемщика, не связанные с возвратом кредита (займа) и уплатой процентов или иных платежей за пользование кредитом (займом), в течение льготного периода сохраняются.

Статья 6. Начисление процентов в течение льготного периода

1. В течение льготного периода по договору кредита (займа) проценты продолжают начисляться на предусмотренных договором кредита (займа) условиях.

2. По договору кредита (займа), заключенному с микропредприятием, малым предприятием или физическим лицом, применяющим специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", в сумму обязательств заемщика по основному долгу ежемесячно со дня начала льготного периода включается сумма обязательств по процентам, которые были начислены в соответствии с частью 1 настоящей статьи.

3. По договору кредита (займа), заключенному со средним предприятием, указанные в части 1 настоящей статьи проценты в течение льготного периода уплачиваются заемщиком ежемесячно со дня установления льготного периода.

4. В случае неисполнения заемщиком указанной в части 3 настоящей статьи обязанности более семи календарных дней подряд в течение льготного периода начисленные в соответствии с частью 1 настоящей статьи и не уплаченные заемщиком проценты включаются в сумму основного долга заемщика.

5. Взимание иных платежей за пользование кредитом (займом), не указанных в настоящей статье, в течение льготного периода не допускается.

6. Кредитор вправе уменьшить в одностороннем порядке предусмотренную частью 1 настоящей статьи процентную ставку, отменить полностью или частично включение начисляемых в соответствии с частью 1 настоящей статьи процентов в сумму основного долга заемщика.

Статья 7. Досрочное прекращение льготного периода, исполнение заемщиком обязательств в течение льготного периода и последствия его окончания

1. Заемщик вправе в любой момент в течение льготного периода прекратить действие льготного периода, направив кредитору уведомление об этом способом, предусмотренным договором кредита (займа), либо путем направления уведомления по почте заказным письмом с уведомлением о вручении, либо путем вручения уведомления под расписку. Действие льготного периода считается прекращенным со дня получения кредитором уведомления заемщика.

2. Заемщик в любой момент в течение льготного периода вправе погасить сумму неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) по уплате процентов на сумму кредита (займа), зафиксированную в соответствии с частью 2 статьи 5 настоящего Федерального закона.

3. Если законом или условиями договора кредита (займа) предусмотрено право заемщика на

досрочное исполнение обязательств по возврату кредита (займа), такое право заемщика сохраняется в течение льготного периода. В этом случае вносимые заемщиком денежные средства погашают задолженность в предусмотренной законом или договором кредита (займа) очередности.

4. Действие льготного периода прекращается со дня вступления в силу постановления (акта) суда об утверждении мирового соглашения по предъявленному кредитором исковому требованию о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора кредита (займа), постановления (акта) суда о взыскании задолженности заемщика (об обращении взыскания на предмет залога и (или) о расторжении договора кредита (займа) либо судебного акта о введении в отношении заемщика одной из процедур, применяемых в деле о банкротстве в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 года № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)", а также со дня включения в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве сведений о признании заемщика банкротом.

5. Льготный период досрочно прекращается в случаях, предусмотренных законом или договором кредита (займа), при которых у кредитора возникает право на предъявление требования о досрочном возврате кредита (займа), за исключением случаев нарушения заемщиком порядка возврата кредита (займа), уплаты процентов и иных платежей за пользование кредитом (займом).

6. По окончании (прекращении) льготного периода договор кредита (займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. В указанных в частях 2 и 4 статьи 6 настоящего Федерального закона случаях предусмотренный действовавшими до предоставления льготного периода условиями договора кредита (займа) размер платежей заемщика по окончании льготного периода может быть увеличен по сравнению с размером платежей, предусмотренным действовавшими до предоставления льготного периода условиями договора кредита (займа).

7. Если иное не предусмотрено соглашением сторон договора кредита (займа), по окончании (прекращении) льготного периода платежи уплачиваются заемщиком в количестве, предусмотренном действовавшими до предоставления льготного периода условиями договора кредита (займа), сроки внесения заемщиком всех платежей по такому договору переносятся на срок льготного периода и срок возврата кредита (займа) продлевается на срок льготного периода.

Статья 8. Обязанности кредитора по договору кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом и условия которого были изменены в соответствии с настоящим Федеральным законом

1. Кредитор по договору кредита (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящим Федеральным законом, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

2. Если права кредитора по обеспеченному ипотекой обязательству удостоверены закладной, кредитор обязан обеспечить внесение изменений в закладную в соответствии с Федеральным законом от 16 июля 1998 года № 102-ФЗ "Об ипотеке (залоге недвижимости)".

3. Кредитор по договору кредита (займа), обязательства по которому обеспечены залогом прав участников юридических лиц и условия которого изменены в соответствии с настоящим Федеральным законом, обязан обеспечить внесение изменений в Единый государственный реестр юридических лиц.

Статья 9. Заключительные положения

1. До установления Правительством Российской Федерации максимального размера кредита (займа), предусмотренного пунктом 1 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, максимальный размер кредита (займа), по которому заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии с настоящим Федеральным законом, устанавливается в размере:

- 1) для кредитов (займов), заемщиками по которым являются физические лица, применяющие специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", - 10 миллионов рублей (эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора);
 - 2) для кредитов (займов), заемщиками по которым являются микропредприятия, - 60 миллионов рублей (эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора);
 - 3) для кредитов (займов), заемщиками по которым являются малые предприятия, - 400 миллионов рублей (эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора);
 - 4) для кредитов (займов), заемщиками по которым являются средние предприятия, - 1 миллиарда рублей (эквивалентной суммы в иностранной валюте по курсу Центрального банка Российской Федерации на дату заключения договора).
2. При определении максимального размера кредита (займа), предусмотренного частью 1 настоящей статьи и пунктом 1 части 1 статьи 3 настоящего Федерального закона, для договоров кредита (займа) с лимитом кредитования, по которому заемщик вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода, учитывается лимит выдачи или лимит задолженности (наименьшая из указанных величин).
3. Заемщик - физическое лицо, применяющее специальный налоговый режим "Налог на профессиональный доход", вправе обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в течение периода проведения эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход", установленного в соответствии с Федеральным законом от 27 ноября 2018 года № 422-ФЗ "О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима "Налог на профессиональный доход".

Статья 10. Вступление в силу настоящего Федерального закона

1. Настоящий Федеральный закон вступает в силу с 1 октября 2025 года.
2. Действие положений настоящего Федерального закона распространяется на правоотношения, возникшие из договоров кредита (займа), заключенных с 1 марта 2024 года.

Президент Российской Федерации В.Путин
Москва, Кремль
31 июля 2025 года
№ 276-ФЗ