



Банк России

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ПРИ МОБИЛИЗАЦИИ: ВОПРОСЫ ПРАКТИКИ

Алексей Чирков,
начальник Управления регулирования
Службы по защите прав потребителей
и обеспечению доступности финансовых услуг

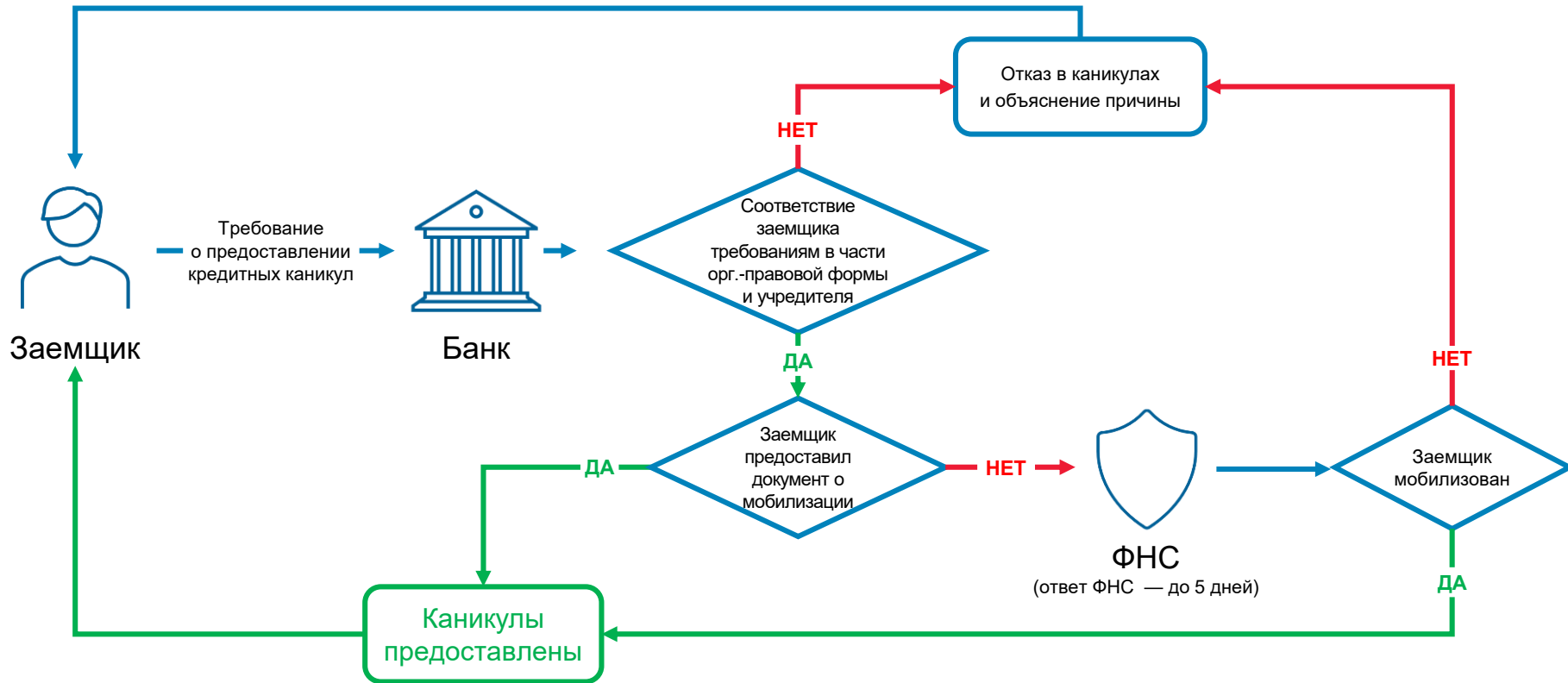
Ноябрь 2022







- Документ, подтверждающий факт мобилизации, заемщик может представить сразу при обращении или предоставить позже





Федеральный закон 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» (вступил в силу 07.10.2022)

Предусматривает право на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода («кредитных каникул»), в течение которого заемщик вправе не вносить платежи по договору

- «Кредитные каникулы» могут быть установлены по заключенным до дня мобилизации или до начала участия в СВО (24 февраля 2022 года) кредитным договорам (договорам займа), в том числе по ипотечным договорам и кредитным картам
- «Кредитными каникулами» могут воспользоваться физические лица и индивидуальные предприниматели (а) призванные на военную службу по мобилизации, (б) проходящее военную службу по контракту (в ВС РФ, Национальной Гвардии, в воинских формированиях и органах, принимающих участие в СВО), (в) добровольцы, (г) члены их семей
- «Кредитные каникулы» предоставляются на весь срок службы по мобилизации или по контракту в зоне СВО, увеличенному на 30 дней, и продлеваются на время безвестного отсутствия заемщика и нахождения в госпитале в случае ранения
- Обратиться можно в любой момент времени в течение службы по мобилизации или по контракту, но не позднее конца 2023 года. При этом начало льготного периода, независимо от даты обращения, не может быть ранее 21 сентября



Действие Федерального закона распространяется на всех профессиональных кредиторов, в том числе на МФО предпринимательского финансирования

«Кредитными каникулами» могут воспользоваться граждане, самозанятые и индивидуальные предприниматели, заключившие кредитный договор (договор займа), в том числе, на предпринимательские нужды

В течение «кредитных каникул» проценты начисляются:

- по потребительским кредитам (займам) по ставке, равной $2/3$ среднерыночного значения ПСК;
- по ипотечным договорам по ставке, определенной договором, но так, как если бы заемщик продолжал вносить платежи в полном объеме, то есть с каждым платежным периодом (обычно это месяц) база для начисления процентов уменьшается;
- по кредитам (займам), полученным на предпринимательские нужды, по предусмотренной условиями договора ставке

Статьей 2 Федерального закона предусмотрено, что обязательства военнослужащего, а также членов его семьи по кредитному договору (договору займа) **автоматически прекращаются** при наступлении следующих случаев:

- в случае гибели (смерти) военнослужащего;
- в случае признания военнослужащего инвалидом I группы



Информационное письмо Банка России от 21 октября 2022 г. № ИН-03-59/126

В целях формирования единообразной практики применения Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ Банк России разъяснил отдельные вопросы, связанные с порядком его применения, в том числе:

- о распространении действия Федерального закона № 377-ФЗ на выданные в целях осуществления предпринимательской деятельности кредиты (займы);
- о допустимости обращения заемщика с использованием мобильного телефона независимо от того, предусмотрен ли такой способ взаимодействия договором;
- о распространении действия Федерального закона № 377-ФЗ на МФО предпринимательского финансирования;
- о перечне документов, которые могут подтверждать участие заемщика в СВО (выписка из приказа командира военной части, выписка из приказа военного комиссариата о призыве на военную службу и другие); о том, что такие документы могут быть предоставлены кредитору любым лицом;
- о перечне документов, подтверждающих статус члена семьи военнослужащего (указанный перечень является открытым);
- о недопустимости «блокировки» лимита кредитования, если по этому договору с лимитом кредитования не установлен льготный период



Федеральный закон от 20.10.2022 № 406-ФЗ
«О внесении изменений в отдельные
законодательные акты Российской
Федерации» (вступил в силу 20.10.2022
за исключением отдельных положений)

«Кредитные каникулы» предоставляются обществам с ограниченной ответственностью по кредитным договорам и договорам займа в банках, МФО и у других профессиональных кредиторов в случае призыва на военную службу по мобилизации директора – единственного участника

Такое право получает заемщик, отвечающий следующим требованиям:

- заемщик относится к субъектам МСП;
- заемщик является обществом с ограниченной ответственностью, состоящим из одного участника, который призван на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, одновременно является единственным лицом, обладающим полномочиями единоличного исполнительного органа общества, в период с 21 сентября 2022 года до дня призыва на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации;
- кредитный договор (договор займа) заключен до дня мобилизации участника общества

Срок льготного периода рассчитывается как срок мобилизации, увеличенный на 90 дней, и продлевается на период нахождения участника в больницах, госпиталях, других медицинских организациях в стационарных условиях на излечении, а на время неизвестного отсутствия единственного участника общества



Статьей 4 Закона № 406-ФЗ также дополняется статья 8 Закона № 230-ФЗ, в соответствии с которой:

- в течение льготного периода не допускается непосредственное взаимодействие с должником, направленное на возврат просроченной задолженности, по инициативе кредитора или лица, действующего от его имени и (или) в его интересах

Также Федеральным законом определяется порядок и сроки:

- обращения заемщика к кредитору;
- принятия кредитором решения по вопросу предоставления льготного периода;
- начисления процентов, досрочного погашения задолженности

В течение льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени), предъявление требования о досрочном исполнении обязательств и (или) обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, и (или) обращение с требованием к поручителю (гаранту)



Банк России

Спасибо за внимание!

Контактный центр: 300 (короткий номер для звонков с мобильных телефонов),
8 800 300-30-00, +7 499 300-30-00

Пункт приёма корреспонденции: Москва, Сандуновский пер., д.3, стр.1

Факс: +7 495 621-64-65, +7 495 621-62-88 (проверка прохождения факса + 7 495 771-48-30)

Почтовый адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, д.12

Сайт: www.cbr.ru

Электронная почта: fps@cbr.ru