

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ ДЛЯ УЧАСТНИКОВ СВО

07.10.2022 вступил в силу Федеральный закон № 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» (далее – Федеральный закон № 377-ФЗ), регламентирующий предоставление льготного периода (далее также – кредитные каникулы) для участников специальной военной операции (далее – СВО) при погашении действующих кредитов (займов).

Право получить отсрочку платежей (кредитные каникулы) предоставляется гражданам, которые до мобилизации или участия в СВО получили любой потребительский кредит (заем), в том числе ипотечный кредит (заем), автокредит, кредитную карту, а именно:

- физическим лицам;
- субъектам малого и среднего предпринимательства (организации и индивидуальные предприниматели, сведения о которых внесены в единый реестр таких субъектов);
- заемщикам, которые являются обществом с ограниченной ответственностью, состоящим из одного участника и который одновременно является единоличным исполнительным органом общества.

На получение кредитных каникул имеют право:

- военнослужащие, мобилизованные в Вооруженные силы Российской Федерации;
- военнослужащие, проходящие службу в Вооруженных силах Российской Федерации по контракту, а также сотрудники Федеральной службы войск национальной гвардии Российской Федерации (Росгвардия);
- сотрудники спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры, федеральной службы безопасности и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31.05.1996 № 61-ФЗ «Об обороне»;
- сотрудники пограничной службы, находящиеся на территории России и обеспечивающие проведение специальной военной операции;
- добровольцы (лица, заключившие контракты о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы Российской Федерации).

Члены семей указанных лиц также имеют право оформить кредитные каникулы по своим кредитам (займам), которые они получили ранее – до дня мобилизации (для членов семей мобилизованных) или до начала участия военнослужащего в СВО, либо до подписания контракта добровольцем.

К членам семьи военнослужащего относятся лица, определенные в соответствии с пунктом 5 статьи 2 Федерального закона от 27.05.1998 № 76-ФЗ «О статусе военнослужащих», а именно: супруга (супруг); дети старше 18-ти лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18-ти лет; дети в возрасте до 23 лет, обучающиеся в образовательных организациях по очной форме обучения; лица, находящиеся на иждивении военнослужащих, а также несовершеннолетние дети.

На основании пункта 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, заемщик вправе в любой момент в течение времени действия кредитного договора, но не позднее 31.12.2024 обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора,

предусматривающим приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на льготный период на срок службы по контракту или участия в СВО плюс 30 дней, для владельца общества с ограниченной ответственностью (далее – общество), – на срок службы по мобилизации участника (владельца) общества плюс 90 дней.

Срок может быть продлен на время, пока заемщик находится в стационаре на излечении от ранений, травм, контузий или заболеваний, полученных в ходе СВО, а также в случае признания участника СВО безвестно отсутствующим – на период до отмены решения суда о признании участника общества безвестно отсутствующим либо до объявления участника общества судом умершим.

В соответствии с пунктом 8 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, заемщик вправе определить дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее 21.09.2022. По кредитным картам кредитные каникулы могут начинаться не ранее даты обращения с требованием о предоставлении кредитных каникул.

Требование заемщика об изменении условий кредитного договора представляется кредитору способом, предусмотренным кредитным договором, а также может быть направлено (если это не предусмотрено кредитным договором) с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком

В случае, если заемщик в своем требовании не определил дату начала льготного периода, датой начала льготного периода считается дата направления требования заемщика кредитору.

С требованием о предоставлении льготного периода по кредиту (займу) военнослужащего может обратиться любое лицо при предъявлении им оформленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документов, подтверждающих полномочия действовать от имени и в интересах заемщика, в том числе оформленной в простой письменной форме доверенности.

Если заявление о кредитных каникулах по своим кредитам и займам подают члены семьи военнослужащего, то они должны сразу предоставить документ, подтверждающий родство.

Кредитор рассматривает требование о предоставлении кредитных каникул в течение 10-ти дней. Если в течение 15-ти дней не получено подтверждение или отказ от кредитора, то льготный период считается действительными с момента направления требования.

Вместе с обращением за кредитными каникулами заемщик может предоставить документы, подтверждающие участие в СВО. В случае, если заемщик не предоставил документы, подтверждающие участие в СВО, кредитор, согласно пункту 14 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, после предоставления льготного периода вправе потребовать предоставления подтверждающих документов у заемщика. В этом случае заемщик обязан предоставить данные документы не позднее окончания льготного периода. Но если заемщик не смог представить документы в момент обращения, банк, микрофинансовая организация (МФО) или другой кредитор вправе самостоятельно запросить их в Федеральной налоговой службе, которая будет получать соответствующие данные от Министерства обороны (в части подтверждения факта мобилизации).

Новый график платежей направляется банком (микрофинансовой организации) или другим кредитором заемщику до завершения льготного периода.

На время действия льготного периода, кредитор не вправе начислять штрафы за просроченную задолженность. Если было начато исполнительное производство – оно приостанавливается. Сумма процентов, неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита и (или) уплате процентов на сумму кредита, не уплаченная заемщиком до установления льготного периода, фиксируется и уплачивается после окончания льготного периода. Однако, проценты по долгу продолжают начисляться:

- по потребительским кредитам и займам, по кредитным картам – в размере 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости кредита, установленного Банком России на дату обращения за кредитными каникулами (но не выше процентной ставки, установленной по кредитному договору (договору займа));
- по ипотечным кредитам – по ставке, определенной договором, но так, как если бы заемщик продолжал вносить платежи в полном объеме (то есть с каждым платежным периодом база для начисления процентов уменьшается).

По потребительским и ипотечным кредитам (займам) срок возврата автоматически продлевается как минимум на срок кредитных каникул так, чтобы после окончания льготного периода размер ежемесячных платежей остался прежним, каким он был до начала кредитных каникул.

Согласно статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ сумма задолженности по кредитам (займам) подлежит списанию в случае получения военнослужащим инвалидности 1-й группы или в случае его гибели. Обязательства членов семьи военнослужащего в указанных случаях в отношении заключенных ими кредитных договоров (договоров займа) также прекращаются. Эта норма распространяется на ситуации, которые возникли после 24.02.2022.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона № 377-ФЗ, кредитные каникулы не испортят кредитной истории заемщика в дальнейшем.

Информацию о порядке предоставления кредитных каникул можно получить на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Кредитные каникулы для участников специальной военной операции» (www.cbr.ru), а также на официальном интернет-ресурсе «Объясняем.РФ» (www.объясняем.рф) в разделе «Частичная мобилизация/Финансовые вопросы».

При необоснованном отказе в кредитных каникулах, необходимо обращаться в Центральный банк Российской Федерации или Генеральную прокуратуру Российской Федерации с приложением документов, с которыми заемщик обращался в финансовую организацию. В обращении следует изложить обстоятельства отказа в предоставлении кредитных каникул и потребовать принять предусмотренные законом меры. Обращение можно направить через сайт Центрального банка Российской Федерации (<https://cbr.ru>) или через интернет-приемную Генеральной прокуратуры Российской Федерации (<https://epp.genproc.gov.ru>).