О взаимодействии кредиторов с заемщиками по вопросам реализации мер поддержки военнослужащих

В связи с вступлением в силу 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», сообщаем:

● **Что такое кредитные каникулы для мобилизованных и участников СВО? / Основания для отказа в удовлетворении требований о предоставлении кредитных каникул**

Кредитные каникулы позволяют заемщику, который является участником СВО или членом его семьи, временно приостановить платежи по кредиту или займу. Заемщик имеет возможность обратиться к кредитору с требованием об изменении условий кредитного договора (договора займа) и предоставлении кредитных каникул (далее так же – Льготный период). Кредитор не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик проходит по критериям закона.

● **Кто имеет право на кредитные каникулы? / О лицах, которые вправе обратиться к кредитору с соответствующим требованием**

Кредитные каникулы для участников СВО по ранее взятым кредитам и займам могут получить:

- военнослужащие, мобилизованные в Вооруженные силы или лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), направленное для прохождения службы в войска национальной гвардии Российской Федерации на должностях, по которым предусмотрено присвоение специальных званий полиции, по мобилизации,
- военнослужащие, проходящие службу в Вооруженных силах по контракту, а также в войсках национальной гвардии;
- сотрудники спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона № 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).

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

● **Кто относится к членам семьи мобилизованного, другого участника СВО?**

- супруга (супруг);
- несовершеннолетние дети;
- дети старше 18 лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18 лет;
- дети в возрасте до 23 лет, обучающиеся в образовательных организациях по очной форме;
- лица, находящиеся на иждивении военнослужащих.

● **Основания прекращения обязательств по заключенным кредитным договорам (договорам займа) / Будет ли списан долг, если мобилизованный или другой участник СВО погибнет или скончается от ран?**

Долг подлежит списанию в случае смерти военнослужащего, а также если он получит инвалидность 1-й группы. Кредиты и займы членов его семьи также должны быть списаны в этих случаях. Эта норма распространяется на ситуации, которые возникли после 24 февраля 2022 года.

● **Кредитные каникулы мобилизованным и другим участникам СВО предоставляются автоматически? К кому и как обратиться за кредитными каникулами?**

Нет, кредитные каникулы предоставляются по заявлению заемщика. Мобилизованный или другой участник СВО вправе направить требование о кредитных каникулах в любой момент, но не позднее 31 декабря 2024 года и установить датой начала кредитных каникул любой день, начиная с 21 сентября 2022 года (за одним исключением — каникулы по кредитным картам начинаются не ранее даты подачи требования). Прервать кредитные каникулы (вернуться в график платежей) можно в любой момент — достаточно уведомить об этом кредитора. Мобилизованному или другому участнику специальной военной операции необходимо обратиться в микрофинансовую организацию по телефону или любым другим способом, который указан в кредитном договоре (договоре займа), например, по обычной или электронной почте.

● **Когда и как нужно передавать документы, подтверждающие участие в специальной военной операции?**

Вместе с обращением заемщик может приложить документы, подтверждающие участие в специальной военной операции. Но если заемщик не смог предоставить документы в момент обращения, МФО вправе самостоятельно запросить их в Федеральной налоговой службе, которая будет получать соответствующие данные от Министерства обороны (в части подтверждения факта мобилизации).

Кредитор также может запросить их у заемщика. В этом случае заемщик обязан предоставить документы не позднее окончания льготного периода, иначе каникулы будут аннулированы.

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

● **Когда можно обращаться за кредитными каникулами?**

В любой момент, пока действует кредитный договор либо договор займа, но не позднее 31 декабря 2024 года.

● **На какой срок предоставляются кредитные каникулы?**

Кредитные каникулы предоставляются мобилизованным и другим участникам СВО на срок службы по мобилизации, контракту или участия в СВО и плюс 30 дней.

Кредитные каникулы могут быть продлены на время, пока заемщик находится в стационаре на излечении от ранений, травм, контузий или заболеваний, полученных в ходе специальной военной операции, а также на время, пока участник СВО признан безвестно отсутствующим.

При этом кредитные каникулы не могут начинаться ранее 21 сентября 2022 года.

● **Как начисляются проценты по кредиту или займу, пока заемщик пользуется кредитными каникулами?**

В период кредитных каникул проценты по долгу продолжают начисляться по потребительским кредитам и займам — в размере 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости кредита (займа) на дату обращения за каникулами (но не выше изначальной процентной ставки по договору). Эти значения Банк России рассчитывает каждый квартал. По потребительским кредитам и займам срок возврата автоматически продлевается как минимум на время каникул, так чтобы после окончания льготного периода размер периодических платежей остался прежним, каким он был до начала каникул. МФО направляет заемщику новый график платежей не позднее дня, следующего за днем окончания каникул.

С 6 апреля 2024 года действуют, в частности, следующие изменения: По кредитным договорам и займам (кроме ипотечных), заключенным с военнослужащими, начисленные в льготный период проценты уплате не подлежат. По окончании льготного периода обязательства по уплате таких процентов прекращаются. Данное положение распространяется на правоотношения, возникшие из договоров, по которым льготный период установлен до 6 апреля 2024 года (исключение - если на 6 апреля 2024 года обязательства по договору прекращены, например, в связи с их исполнением). Если в течение льготного периода указанные выше лица досрочно исполнили обязательства по договорам, то уплаченные ими денежные средства не могут направляться кредитором в счет погашения начисленных процентов. Кредитор обязан вернуть деньги, которые заемщик перечислил сверх объема обязательств по договору. Если до 6 апреля 2024 года льготный период по договору окончен, то кредитор обязан до 16 апреля 2024 года направить военнослужащему уведомление об отсутствии обязанности по уплате процентов, а также уточненный график платежей.

Кредитные каникулы распространены на лиц (в том числе ИП), направленных по мобилизации в войска национальной гвардии РФ на должности со специальными званиями полиции. Если до вступления в силу поправок военнослужащий уже уплатил проценты, эти средства направят на погашение основного долга либо иных обязательств по кредиту, вернуть их нельзя.

Дополнительно отмечаем, что на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» размещаются разъяснения по наиболее актуальным вопросам применения Закона № 377-ФЗ по ссылке: https://cbr.ru/