

ИНФОРМАЦИЯ

Кредитные каникулы для мобилизованных и членов их семей

Вступил в силу 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», который установил льготы по исполнению обязательств по кредитным договорам для мобилизованных граждан и членов их семей».

Банк России обращает внимание, что право заемщиков, указанных в пунктах 1 и 3 части 1 статьи 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», который установил льготы по исполнению обязательств по кредитным договорам для мобилизованных граждан и членов их семей, обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода может быть реализовано как в отношении договоров потребительского кредита (займа), в том числе обязательства по которым обеспечены ипотекой, так и в отношении кредитных договоров (договоров займа), в том числе обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенных в целях осуществления заемщиком - индивидуальным предпринимателем предпринимательской деятельности. В связи с чем представляется, что действие Федерального закона также распространяется на микрофинансовые организации предпринимательского финансирования вне зависимости от форм собственности таких организаций.

Общество с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания «Максима» (ООО МКК «Максима») - является некредитной финансовой организацией, которая осуществляет профессиональную деятельность по предоставлению потребительских займов.

Заемщики на которых распространяются правила

1. Лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), призванное на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации и заключившие с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», до дня мобилизации кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой (далее – кредитный договор);

2. Лицо, проходящее военную службу в Вооруженных Силах Российской Федерации по контракту, или лицо, находящееся на военной службе (службе) в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 № 61 ФЗ «Об обороне», при условии его участия в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики, заключившие с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», до дня участия лица в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики (далее-специальная военная операция) кредитный договор;
3. Лицо (в том числе индивидуальный предприниматель) заключившее контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации, и заключившее с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона от 21 декабря 2013 года №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)», до дня подписания контракта кредитный договор;
4. Члены семьи лиц, указанных в пунктах 1-3 настоящей части (далее – военнослужащие), определенные в соответствии с пунктом 5 статьи 2 Федерального закона от 27 мая 1998 года №76-ФЗ «О статусе военнослужащих» (далее – члены семьи военнослужащего), заключившие кредитный договор в период до возникновения у военнослужащего, членом семьи которого они являются, обстоятельств, указанных в пунктах 1-3 ст. 1 Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ (далее — Закон № 377-ФЗ).

С требованием о предоставлении кредитных каникул вправе обратиться и представитель указанных лиц. Для этого он должен предъявить документы, подтверждающие его полномочия (письмо ЦБ РФ от 21.10.2022 № ИН-03-59/126), в том числе оформленной в простой письменной форме доверенности.

Банк России разъяснил, что льготный период может быть предоставлен по договорам потребительского кредита (займа) (письмо ЦБ РФ от 21.10.2022 № ИН-03-59/126).

В какие сроки и на какой период можно получить отсрочку по кредитному договору

Заемщики могут обратиться к кредитору с требованием установить льготный период по кредитному договору, то есть приостановить исполнение своих обязательств. Это можно сделать в любой момент в течение срока действия кредитного договора, но не позднее 31 декабря 2023 года (ч. 2 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Льготный период по кредитному договору рассчитывается как:

- срок мобилизации или срок, на который был заключен контракт, увеличенный на 30 дней;
- срок участия в Специальной военной операции на территориях Украины, ДНР и ЛНР, увеличенный на 30 дней.

Если военнослужащий находился в госпитале или другой медицинской организации на лечении от ранений или заболеваний, которые он получил в ходе СВО, льготный период

продлевается на весь период пребывания в госпитале. Если суд признал заемщика безвестно отсутствующим, то льготный период продлевается вплоть до отмены такого решения суда или признания заемщика умершим (ч. 3, 3.1 ст. 1 Закона № 377-ФЗ в ред. Федерального закона от 20.10.2022 № 406-ФЗ).

Как получить отсрочку по кредитному договору: пошаговый алгоритм

Шаг 1. Составить требование к кредитору

Необходимо убедиться, что требование соответствует положениям ч. 1 и 2 ст. 1 Закона № 377-ФЗ. Также заемщик вправе определить в требовании дату начала льготного периода, при этом она не может быть ранее 21 сентября 2022 года. Если дату не определить, то льготный период будут отсчитывать с даты направления требования (ч. 8 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Кредитные каникулы, которые были установлены ранее, прекратятся досрочно, если льготный период, который заемщик указал в требовании, совпадает с ранее установленным, и заемщику предоставили кредитные каникулы по новым правилам (ч. 9 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Шаг № 2. Приложить к требованию необходимые документы

Если требование направляет член семьи военнослужащего, то он должен приложить документы, которые подтверждают его статус в качестве члена семьи:

для супруга (супруги) - свидетельство о заключении брака;

для несовершеннолетних детей - свидетельство о рождении или свидетельство об усыновлении (удочерении);

для детей старше 18 лет, ставших инвалидами до достижения ими возраста 18 лет, - свидетельство о рождении или свидетельство об усыновлении (удочерении) и справка, подтверждающая факт установления инвалидности и выданная федеральным государственным учреждением медико-социальной экспертизы по форме, утвержденной уполномоченным федеральным органом исполнительной власти;

для детей в возрасте до 23 лет, обучающихся в образовательных организациях по очной форме обучения, - свидетельство о рождении или свидетельство об усыновлении (удочерении) и справка с места учебы, подтверждающая обучение по очной форме;

для иждивенцев - акт органа опеки и попечительства о назначении военнослужащего опекуном или попечителем, решение суда об установлении факта нахождения лица на иждивении военнослужащего,

Другие документы не нужны (ч. 7 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

К требованию вправе приложить документы, которые подтверждают участие военнослужащего в Специальной военной операции:

выписку из приказа командира военной части или военного комиссариата о призыве на службу по мобилизации

выписку из приказа военного комиссариата о призыве на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации и иные документы. (ч. 5 ст. 1 Закона № 377-ФЗ, письмо ЦБ РФ от 21.10.2022 № ИН-03-59/126).

Такие документы может запросить у заемщика кредитор, но только после предоставления

льготного периода (ч. 14 ст. 1 Закона № 377-ФЗ). В этом случае заемщик обязан представить документы не позднее окончания льготного периода. Если этого не сделать, то кредитор уведомит заемщика о том, что льготный период не установлен и условия кредитного договора не изменены, а также направит ему уточненный график платежей (ч. 16-17 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Шаг № 3. Направить требование кредитору

Это можно сделать по телефону или тем способом, который стороны указали в договоре (ч. 4 ст. 1 Закона № 377-ФЗ). Обычно способ, как направлять уведомления сторонам, указан в конце договора.

Шаг № 4. Дождаться ответа кредитора

Кредитор рассмотрит требование заемщика в течение десяти дней с момента его получения. В ответ он направит уведомление об изменении условий кредитного договора или об отказе в таком изменении. Решение зависит от того, соответствует ли требование заемщика положениям ч. 1 и 2 ст. 1 Закона № 377-ФЗ (ч. 10, 11 ст. 1 Закона № 377-ФЗ). Если соответствует, то условия договора будут считаться измененными со того дня, в который кредитор направил уведомление заемщику об их изменении (ч. 13 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Если со дня направления требования прошло 15 дней, а кредитор не ответил на требование заемщика, льготный период будет считаться установленным с даты, которая указана в требовании заемщика или, если он ее не указал, со дня направления требования (ч. 12 ст. 1 Закона № 377-ФЗ).

Как начисляются проценты в льготный период

В течение льготного периода на размер основного долга по всем кредитным договорам, кроме тех, которые обеспечены ипотекой, начисляют проценты по ставке, которая определяется так (ч. 18 ст. 1 Закона № 377-ФЗ):

Ставка = $2/3 \times$ среднерыночное значение полной стоимости потребкредита в % годовых на день направления заемщиком требования

На размер основного долга предлагают не начислять проценты в течение срока действия льготного периода (законопроект № 229147-8).

Когда прекращаются обязательства по кредитному договору

Обязательства военнослужащего и членов его семьи по кредитному договору прекращаются в случае, если он (ст. 2 Закона № 377-ФЗ):

- погиб при выполнении задач в период проведения СВО¹⁶ ;
- погиб после этого периода, но из-за ранений или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе СВО;
- признан инвалидом I группы.
- объявлен судом умершим (ч. 1 ст. 2 Закона № 377-ФЗ в ред. Федерального закона от 20.10.2022 № 406-ФЗ).

О наличии оснований для прекращения обязательств по кредитному договору кредитор могут сообщить (ч. 3 ст. 2 Закона № 377-ФЗ в ред. Федерального закона от 20.10.2022 № 406-ФЗ):

- сам военнослужащий;
- члены его семьи и их законные представители;
- лица, которые состоят с ним в родстве или свойстве, и их законные представители (*эти лица обязаны предъявить документы, которые подтверждают родство (свойство)*).
- наследники (*эти лица обязаны предъявить документы, которые подтверждают право на наследство*).

Эти положения распространяются на правоотношения, которые возникли с 24 февраля 2022 года (ч. 2 ст. 8 Закона № 377-ФЗ).

Правительство РФ вправе установить максимальный размер обязательства или его части, которое подлежит прекращению в соответствии с ч. 1 ст. 2 Закона № 377-ФЗ. Это касается обязательств по кредитным договорам ИП — военнослужащих, заключенных в целях осуществления предпринимательской деятельности (ч. 6 ст. 2 Закона № 377-ФЗ в ред. Федерального закона от 20.10.2022 № 406-ФЗ).

Какие еще гарантии предусмотрены законом

Для заемщиков действуют такие гарантии:

- Исполнение судебных актов, актов других органов и должностных лиц будут приостанавливать в заявительном порядке в случае, если оно направлено на возврат просроченной задолженности по кредитному договору военнослужащего или членов его семьи (ст. 3 Закона № 377-ФЗ, п. 3 ч. 1 ст. 40 Федерального закона от 02.10.2007 № 229-ФЗ).
- Кредитная организация приостанавливает исполнение требований о взыскании или аресте денежных средств должника со дня получения соответствующего заявления военнослужащего или членов его семьи. Аналогичные правила установлены для организаций и других лиц, которые выплачивают должнику зарплату, пенсию, стипендию и иные периодические платежи. Содержание заявлений, которые должны представить заинтересованные лица, и состав приложений к ним приведены в ч. 4, 5 ст. 2 Закона № 377-ФЗ в ред. Федерального закона от 20.10.2022 № 406-ФЗ.
- Неустойка за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору в период с 24 февраля 2022 года по 7 октября 2022 года не начисляется, а начисленная не подлежит уплате (ч. 5 ст. 8 Закона № 377-ФЗ). Это положение распространяется на заемщиков, которые указаны в п. 2 и 3 ч. 1 ст. 1 Закона № 377-ФЗ.

Есть и другие льготы. Изменения также внесены в Федеральные законы от 16.07.1998 № 102-ФЗ, от 11.11.2003 № 152-ФЗ, от 30.12.2004 № 218-ФЗ, от 03.04.2020 № 106-ФЗ.

Если военнослужащий открыл счет для зачисления денежных выплат в связи с участием в боевых действиях, то запреты, установленные п. 7 и 8 ст. 213.25 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ, не действуют.