

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ПИСЬМО

от 21 октября 2022 г. N ИН-03-59/126

«Об оформлении кредитных каникул для мобилизованных и участников СВО»

В целях формирования единообразной практики применения Федерального закона от 07.10.2022 N 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) Банк России сообщает следующее.

1. Руководствуясь [статьей 1](#) Федерального закона, отмечаем, что действие Федерального закона распространяется на лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), призванных на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации; лиц, проходящих военную службу в Вооруженных Силах Российской Федерации по контракту, или лиц, находящихся на военной службе (службе) в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в [пункте 6 статьи 1](#) Федерального закона от 31.05.1996 N 61-ФЗ "Об обороне", при условии их участия в специальной военной операции; лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей), заключивших контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации (далее при совместном упоминании - военнослужащие), а также на членов семьи указанных лиц (далее - члены семьи военнослужащего), определенных в соответствии с [пунктом 5 статьи 2](#) Федерального закона от 27.05.1998 N 76-ФЗ "О статусе военнослужащих" (далее при совместном упоминании - заемщик).

Банк России обращает внимание, что право заемщиков, указанных в [пунктах 1 и 3 части 1 статьи 1](#) Федерального закона, 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.

В связи с поступающими в Банк России жалобами заемщиков отмечаем, что в силу прямого указания [пункта 3 части 1 статьи 1](#) Федерального закона с требованием о предоставлении льготного периода вправе обратиться лицо (в том числе индивидуальный предприниматель), заключившее контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы Российской Федерации.

2. Руководствуясь [частью 4 статьи 1](#) Федерального закона, отмечаем недопустимость отказа в реализации права заемщика на предусмотренный [статьей 1](#) Федерального закона льготный период в связи с обращением заемщика с использованием средств подвижной радиотелефонной связи независимо от того, предусмотрен ли такой способ взаимодействия кредитным договором (договором займа).

С требованием о предоставлении льготного периода по кредиту (займу) 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.

3. В соответствии с [частью 14 статьи 1](#) Федерального закона запрос документов, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции, является правом, а не обязанностью кредитора.

При наличии достаточных оснований полагать, что военнослужащий является участником специальной военной операции (в том числе в случае зачисления на открытый кредитором клиенту-военнослужащему (владельцу счета) банковский счет денежного довольствия военнослужащего), кредиторам рекомендуется воздержаться от запроса подтверждающих документов.

4. Федеральным [законом](#) не установлены ограничения на предоставление запрошенных кредитором документов, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции, третьими лицами.

Также отмечаем, что Федеральным [законом](#) не установлен перечень документов, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции. По мнению Банка России, соответствующие обстоятельства могут подтверждаться выпиской из приказа командира военной части, выпиской из приказа военного комиссариата о призыве на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации и иными документами.

5. Члены семьи военнослужащего при предъявлении ими требования о предоставлении льготного периода по заключенным ими кредитным договорам (договорам займа) обязаны приложить документы, подтверждающие статус члена семьи военнослужащего ([часть 7 статьи 1](#) Федерального закона).

По мнению Банка России, такими документами могут являться:

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;

иные документы.

6. В соответствии с [частью 18 статьи 1](#) Федерального закона в течение срока действия льготного периода на размер основного долга, входящего в состав текущей задолженности заемщика перед кредитором по кредитному договору (договору займа), в том числе с лимитом кредитования, за исключением кредитного договора (договора займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой, на день установления льготного периода, начисляются проценты по процентной ставке, равной двум третям от рассчитанного и опубликованного Банком России в соответствии с [частью 8 статьи 6](#) Федерального закона N 353-ФЗ <1> среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых, установленного на день направления заемщиком требования, указанного в [части 2 статьи 1](#) Федерального закона, но не выше процентной ставки, предусмотренной условиями кредитного договора (договора займа), действовавшими до установления льготного периода.

<1> Федеральный [закон](#) от 21.12.2013 N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

В связи с тем что по кредитам (займам) индивидуального предпринимателя, оформившего кредит (заем) в целях осуществления предпринимательской деятельности (за исключением кредитного договора или договора займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой), а также по отдельным видам договоров потребительского кредита (займа), в том числе предоставленным в иностранной валюте, среднерыночные значения полной стоимости кредита (займа) не рассчитываются, Банк России полагает, что по указанным договорам в течение льготного периода проценты начисляются по процентной ставке, не превышающей предусмотренную условиями договора, действовавшими до предоставления заемщику льготного периода.

7. В соответствии с [частью 20 статьи 1](#) Федерального закона к регулируемым им отношениям применяется ряд положений [статьи 6](#) Федерального закона N 106-ФЗ [<2>](#), в частности, положения [части 17 статьи 6](#), в соответствии с которой после установления льготного периода исполнение обязательств кредитора по предоставлению денежных средств заемщику приостанавливается на весь срок действия льготного периода.

[<2>](#) Федеральный [закон](#) от 03.04.2020 N 106-ФЗ "О внесении изменений в Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа".

Отмечаем, что в случае заключения заемщиком с кредитором нескольких кредитных договоров (договоров займа) правило о приостановлении в силу положений Федерального [закона](#) предоставления денежных средств заемщику на весь срок действия льготного периода применяется лишь в отношении тех кредитных договоров (договоров займа), по которым заемщику предоставлен льготный период.

8. В связи с вступлением в силу Федерального [закона](#) от 20.10.2022 N 406-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты" отмечаем, что получение от Федеральной налоговой службы России (далее - ФНС России) в соответствии с [частью 3 статьи 7](#) вышеуказанного Федерального закона подтверждения факта мобилизации является достаточным основанием для подтверждения установления льготного периода (для лиц, призванных по частичной мобилизации).

В этом случае кредиторам рекомендуется воздержаться от дополнительного запроса документов у заемщика.

В то же время полагаем возможным отметить, что неполучение от ФНС России подтверждения факта мобилизации само по себе не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода.

9. В соответствии с [частью 8 статьи 1](#) Федерального закона заемщик вправе определить дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее 21.09.2022, при этом заемщик вправе обратиться с соответствующим требованием не позднее 31.12.2023 ([часть 2 статьи 1](#) Федерального закона).

В системной взаимосвязи данные положения определяют, что заемщик вправе потребовать установление льготного периода с 21.09.2022, но не ранее даты мобилизации или начала участия в специальной военной операции военнослужащего, независимо от даты обращения с соответствующим требованием (но не позднее 31.12.2023), в том числе если ранее кредитор отказал заемщику в предоставлении льготного периода или льготный период был признан неустановленным. В такой ситуации при условии представления заемщиком документов, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции, условия договора подлежат изменению с указанной заемщиком даты, в том числе в части отмены начисленных процентов, пени (штрафов, неустойки) и иных последствий невнесения заемщиком платежей в период с даты начала льготного периода до даты обращения с требованием о его предоставлении (с учетом установленных Федеральным [законом](#) ограничений максимальной продолжительности

льготного периода).

Также отмечаем, что в случае внесения заемщиком в указанный период платежей такие платежи направляются кредитором на погашение обязательств заемщика по возврату сумм основного долга в силу императивных требований законодательства Российской Федерации ([часть 20 статьи 1](#) Федерального закона, [часть 16 статьи 6](#) Федерального закона N 106-ФЗ).

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Первый заместитель
Председателя Банка России
Д.В.ТУЛИН
