

Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы РФ, лицами, принимающими участие в специальной военной операции (далее – участники СВО), а также членами их семей.

1. Кредитные каникулы для физических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей)

Кредитные каникулы позволяют Заемщику, который является участником СВО или членом его семьи, временно приостановить платежи по кредиту или займу. Кредитор не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если Заемщик проходит по критериям, установленным частью 1 статьи 1 Федерального закона от 07.10.2022 г. № 377-ФЗ.

Кредитные каникулы можно оформить в любой момент пока действует кредитный договор, но не позднее 31 декабря 2024 года.

Кредитные каникулы можно оформить по всем потребительским кредитам и займам (включая кредитные договора, обязательства по которым обеспечены ипотекой), которые Заемщик заключил до дня мобилизации или до дня участия в специальной военной операции, либо до дня подписания контракта добровольцем.

Ограничений по количеству кредитов и сумме нет.

Кредитные каникулы по ранее взятым кредитам и займам могут получить:

- военнослужащие, мобилизованные в Вооруженные Силы РФ;
- военнослужащие, проходящие службу в Вооруженных Силах РФ по контракту, а также в войсках национальной гвардии РФ, при условии участия в СВО на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Херсонской и Запорожской областей;
- сотрудники спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне» при условии участия в СВО на территориях Украины, Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Херсонской и Запорожской областей;
- 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 РФ или войска национальной гвардии РФ).

Члены семей указанных выше лиц также имеют право оформить кредитные каникулы по своим кредитам и займам, которые они взяли ранее – до дня мобилизации или до дня участия военнослужащего в специальной военной операции, либо до дня подписания контракта добровольцем.

К членам семей относятся:

- 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.

Кредитные каникулы предоставляются мобилизованным, другим участникам СВО, а также членам их семей на срок службы по мобилизации, контракту или участия в СВО, увеличенный на 30 дней.

Кредитные каникулы могут быть продлены на время, пока Заемщик находится в стационаре на излечении от увечий (ранений, травм, контузий) или заболеваний, полученных в ходе специальной военной операции, а также на время, пока участник СВО признан безвестно отсутствующим либо до объявления указанного Заемщика судом умершим.

При этом кредитные каникулы не могут начинаться ранее 21 сентября 2022 года, а по кредитным картам – ранее даты обращения с требованием о каникулах. Если Заемщик не определил дату начала льготного периода, такой датой считается дата направления требования Кредитору.

Кредитные каникулы предоставляются по требованию Заемщика.

Требование Заемщика направляется Кредитору способом, который указан в кредитном договоре, либо с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру, информация о котором предоставлена Кредитору Заемщиком.

Вместе с обращением Заемщик вправе приложить документы, подтверждающие участие в специальной военной операции.

Кредитор, получивший требование Заемщика, в срок, не превышающий 10 дней, обязан:

- либо сообщить Заемщику об изменении условий кредитного договора;
- либо уведомить Заемщика об отказе в удовлетворении его требования.

Кредитор после предоставления льготного периода вправе потребовать предоставления документов, подтверждающих участие в специальной военной операции. Заемщик обязан представить запрошенные документы не позднее окончания льготного периода.

В случае непредставления документов либо несоответствия их установленным законодательством РФ требованиям, Кредитор направляет Заемщику уведомление о неподтверждении установленного льготного периода с одновременным направлением уточненного графика платежей по кредитному договору.

Кредитор вправе запросить в Федеральной налоговой службе подтверждение сведений о факте мобилизации Заемщика. Указанные сведения подтверждаются в 5-дневный срок на основании данных, полученных от Министерства обороны.

В период кредитных каникул проценты по долгу продолжают начисляться:

- по потребительским кредитам и займам, а также по кредитным картам – в размере 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) на дату обращения за каникулами (но не выше изначальной процентной ставки по договору). Эти значения Банк России рассчитывает каждый квартал;
- по ипотечным кредитам и займам – 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. При этом неуплаченные за время кредитных каникул платежи Заемщик должен будет впоследствии внести после платежей, которые были предусмотрены первоначальным графиком;
- по кредитам (займам) индивидуального предпринимателя, оформившего кредит (заем) в целях осуществления предпринимательской деятельности (за исключением договора (займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой), проценты начисляются по процентной ставке, определенной условиями договора.

2. Кредитные каникулы для мобилизованных владельцев малого и среднего предприятия (МСП)

Кредитные каникулы также предоставляются, если мобилизован единственный участник (владелец) общества с ограниченной ответственностью (ООО), и он одновременно в период с 21 сентября 2022 года до дня мобилизации является руководителем ООО, а само ООО входит в реестр МСП.

Кредитные каникулы можно оформить в любой момент пока действует кредитный договор, но не позднее 31 декабря 2024 года.

Ограничений по количеству кредитов и сумме нет.

На время кредитных каникул приостанавливаются платежи по кредитам и займам, исполнительное производство (если оно было начато) и начисление неустойки (штрафов или пени).

Для оформления кредитных каникул нужно направить требование Кредитору. Это можно сделать в том числе через лицо, имеющее доверенность. Требование 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 подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена Заемщиком.

Вместе с требованием Заемщик вправе приложить документы, подтверждающие факт мобилизации единственного участника (владельца) ООО.

В случае, если Заемщик при предоставлении требования не предоставил необходимые документы, Кредитор вправе самостоятельно запросить их в Федеральной налоговой службе, которая будет получать соответствующие данные от Министерства обороны.

Кредитор также может запросить их у Заемщика. В этом случае Заемщик обязан предоставить документы не позднее окончания кредитных каникул, иначе каникулы будут аннулированы.

Кредитор, получивший требование Заемщика, в срок, не превышающий 10 дней, обязан:

- либо сообщить Заемщику об изменении условий кредитного договора;
- либо уведомить Заемщика об отказе в удовлетворении его требования.

Кредитные каникулы по кредитам и займам ООО предоставляются на срок службы по мобилизации участника (владельца) ООО, увеличенный на 90 дней.

Кредитные каникулы могут быть продлены на время, пока владелец ООО находится в стационаре на излечении от увечий (ранений, травм, контузий) или заболеваний, полученных в ходе СВО, а также на время, пока он признан безвестно отсутствующим, либо до объявления его судом умершим.

Во время кредитных каникул проценты начисляются по ставке, определенной договором. После окончания кредитных каникул начисленные, но не уплаченные проценты включаются в сумму основного долга.

Заемщик может самостоятельно определить дату начала кредитных каникул, при этом они не могут начинаться ранее 21 сентября 2022 года. Если дата не указана, кредитные каникулы начинаются со дня обращения.

В течение срока действия льготного периода не допускаются начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение Заемщиком обязательств по кредитному договору, предъявление требования о досрочном исполнении обязательств по кредитному договору, обращение взыскания на предмет залога или предмет ипотеки, обеспечивающие обязательства по соответствующему кредитному договору, и (или) обращение с требованием к поручителю.

После окончания кредитных каникул срок возврата автоматически продлевается так, чтобы после окончания кредитных каникул размер периодических платежей остался прежним, каким он был до начала каникул.

Кредитор направляет Заемщику новый график платежей не позднее пяти дней после завершения кредитных каникул.

3. Списание долга в случае смерти участника СВО/получения инвалидности 1-й группы

Обязательства по кредитному договору прекращаются в случае гибели (смерти) военнослужащего или в случае объявления судом военнослужащего умершим, а также в случае признания инвалидом 1-й группы.

Кредиты и займы членов его семьи также должны быть списаны в этих случаях. При этом прекращаются и обязательства совершеннолетних детей, родителей (усыновителей) по кредитному договору, в котором они выступают Созаемщиками участника СВО.

Эти нормы распространяются на ситуации, которые возникли при выполнении задач в ходе проведения СВО после 24 февраля 2022 года.

В случае гибели военнослужащего или признания его инвалидом 1-й группы, обязательства военнослужащего по договору поручительства, заключенному им в целях обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, прекращаются. При этом прекращение поручительства не влечет для должника по обязательству, которое было обеспечено таким поручительством, применения последствий утраты обеспечения, предусмотренных законодательством Российской Федерации или кредитным договором.