

Разъяснение об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам лицами, призванными на военную службу по мобилизации в вооруженные силы Российской Федерации, лицами принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей в рамках Федерального закона от 07.10.2022 г. №377-ФЗ

Лица, имеющие право обратиться в Банк с требованием об изменении условий кредитного договора, в том числе обязательства по которым обеспечены ипотекой:

- военнослужащие, мобилизованные в Вооруженные силы;
- 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, 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, а именно:

- 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.

Виды кредитов, по которым мобилизованные и другие участники СВО могут получить кредитные каникулы:

По всем потребительским кредитам и займам (включая ипотеку, а также кредиты с лимитом кредитования, которые заемщик взял до мобилизации или начала участия в СВО.

Также кредитные каникулы распространяются на все кредиты и займы, взятые индивидуальными предпринимателями (в том числе на предпринимательские цели), которые были мобилизованы или участвуют в СВО как добровольцы.

Размер кредита и займа, а также их количество не имеют значения.

Вместе с тем кредитные каникулы не распространяются на кредиты и займы, взятые на предпринимательские цели членами семьи военнослужащего, которые зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей.

Срок предоставления кредитных каникул

Кредитные каникулы предоставляются мобилизованным и другим участникам СВО на срок службы по мобилизации, контракту или участия в СВО и плюс 180 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, а по кредитным картам — ранее даты обращения с требованием о каникулах.

В течение какого срока можно обратиться в Банк за кредитными каникулами.

По закону о кредитных каникулах для участников СВО и членов их семей (закон № 377-ФЗ) за ними можно обратиться в любой момент до 31 декабря 2026 года пока действует кредитный договор.

Если заемщик направил заявление о предоставлении ему льготного периода по причине участия в СВО, но у него уже есть действующие кредитные каникулы по другим основаниям, то текущие каникулы автоматически прекращаются и начинают действовать новые каникулы по закону от 7 октября 2022 года № 377-ФЗ.

Как обратиться в Банк за кредитными каникулами.

Мобилизованному или другому участнику специальной военной операции необходимо обратиться в Банк по телефону или любым другим способом, который указан в кредитном договоре, например, по обычной или электронной почте, а также с использованием средств подвижной радиотелефонной связи.

Требование о кредитных каникулах может направить не только сам военнослужащий, но и другой человек, имеющий доверенность, в том числе в простой письменной форме, а также члены его семьи по заключенным ими договорам.

Документы, подтверждающие участие в специальной военной операции.

Вместе с обращением заемщик может приложить документы, подтверждающие участие в специальной военной операции. Этими документами могут быть выписки из приказов командира военной части или военного комиссариата и другие.

Но если заемщик не смог представить документы в момент обращения, Банк вправе самостоятельно запросить их в Федеральной налоговой службе, которая будет получать соответствующие данные от Министерства обороны (в части подтверждения факта мобилизации).

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

Документы, подтверждающие право на кредитные каникулы, могут быть представлены не только самим военнослужащим, но и другими лицами, доверенности для этого не требуется.

Если заявление о кредитных каникулах по своим кредитам и займам подают члены семьи военнослужащего, то они должны сразу представить документ, подтверждающий родство. Этими документами могут быть:

- для супруга или супруги — свидетельство о заключении брака;
- для несовершеннолетних детей — свидетельство о рождении или усыновлении (удочерении);
- для детей старше 18 лет, ставших инвалидами до достижения 18 лет, — помимо свидетельства о рождении или усыновлении (удочерении), также справка, подтверждающая инвалидность;
- для детей в возрасте до 23 лет, обучающихся очно, — помимо свидетельства о рождении или усыновлении (удочерении), также справка с места учебы;
- для иждивенцев — акт органа опеки и попечительства о назначении военнослужащего опекуном или попечителем либо решение суда об установлении факта нахождения лица на иждивении военнослужащего.

Порядок предоставления кредитных каникул.

Банк рассмотрит требование о кредитных каникулах в течение 10 дней, а затем уведомит заемщика о том, что ему предоставлены каникулы, либо сообщит об отказе.

Если заемщик не получил в течение 15 дней подтверждение или отказ, то кредитные каникулы считаются действительными с момента направления заявления.

Банк направит заемщику новый график платежей до завершения кредитных каникул.

Как начисляются проценты по кредиту, пока заемщик пользуется кредитными каникулами. В период кредитных каникул проценты по долгу продолжают начисляться по потребительским кредитам в том числе с лимитом кредитования — 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 ипотечным кредитам — 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 индивидуальных предпринимателей, выданным на предпринимательские цели — по ставке, определенной договором.

По кредитным договорам, за исключением кредитных договоров, обязательства по которым обеспечены ипотекой, заключенным с военнослужащими, а также с лицами, проходящими службу в федеральных органах исполнительной власти (за исключением членов их семей), начисленные проценты уплате не подлежат, и по окончании льготного периода обязательства по уплате таких процентов прекращаются.

В случае досрочного исполнения в течение льготного периода военнослужащими, а также лицами, проходящими службу в федеральных органах исполнительной власти (за исключением членов их семей), обязательств по кредитным договорам, уплаченные ими денежные средства не могут направляться Банком в счет погашения процентов, начисленных в льготный период. А в случае превышения объема уплаченных денежных средств над объемом обязательств по кредитному договору, рассчитанным без учета суммы процентов, начисленных в льготный период, денежные средства в размере соответствующей разницы подлежат возврату военнослужащим, а также лицам, проходящим службу в федеральных органах исполнительной власти (за исключением членов их семей).

Досрочный выход из кредитных каникул

Прервать кредитные каникулы (вернуться в график платежей) можно в любой момент — достаточно уведомить об этом Банк.

А можно не прерывать кредитные каникулы и при этом вносить посылные платежи — они пойдут на погашение основного долга, и после окончания каникул будет начислено меньше процентов.

Как платить по кредиту после окончания кредитных каникул.

И по ипотеке, и по потребительским кредитам 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.

Банк направляют заемщику новый график платежей не позднее дня, следующего за днем окончания каникул.

Штрафы, пени, неустойки, которые возникли у участника СВО с 24 февраля 2022 г.

Неустойка (штраф или пени), начисленная с 24 февраля по 7 октября 2022 года (дня вступления в силу закона о кредитных каникулах) по кредитам участников СВО, не подлежит уплате. Это касается следующих участников СВО:

военнослужащих, проходящих службу в Вооруженных силах по контракту, а также в войсках национальной гвардии;

сотрудников спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона № 61-ФЗ «Об обороне»;

сотрудников пограничной службы, находящихся на территории России и обеспечивающих проведение специальной военной операции СВО;

добровольцев (лиц, заключивших контракты о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы).

Что будет с долгом, если мобилизованный или другой участник СВО погибнет или скончается от ран

Долг подлежит списанию в случае смерти военнослужащего, в том числе вследствие увечья, ранения, травмы либо контузии, а также если он получит инвалидность I группы. Кредиты 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.

Кто и как может уведомить Банк о гибели военнослужащего или о получении им инвалидности I группы

Банк лишен возможности самостоятельно узнать о гибели или инвалидности военнослужащего. Уведомить об этом Банк могут член семьи, родственник либо наследник военнослужащего. Для этого необходимо предъявить документы, подтверждающие родство либо право на наследство. Информация о факте получения военнослужащим инвалидности I группы может быть представлена как им самим, так и членами семьи или родственниками.

Что будет с кредитными каникулами, если военнослужащий пропал без вести

Если суд признал военнослужащего безвестно отсутствующим, кредитные каникулы продлеваются до отмены этого решения либо до объявления судом этого заемщика умершим.

Кредитные каникулы для мобилизованных владельцев МСП

Если мобилизован единственный участник (владелец) ООО и он одновременно в период с 21 сентября 2022 года до дня мобилизации является руководителем общества, а сама компания входит в реестр МСП, то он имеет право на получение кредитных каникул для ООО.

Размер кредита, а также их количество не имеют значения.

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

Срок предоставления кредитных каникул по кредитам ООО

На срок службы по мобилизации участника (владельца) компании плюс 90 дней.

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

Заемщик может сам 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.

Начисление процентов по кредитам ООО во время кредитных каникул

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

Как платить по кредитам ООО 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.

Банк направляют заемщику новый график платежей не позднее пяти дней после завершения кредитных каникул.

Прекращение долга в связи с вступлением в силу законного акта

Обязательства гражданина, призванного на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, военнослужащего, проходившего военную службу по призыву в Вооруженных Силах Российской Федерации (за исключением военнослужащего, замещающего воинскую должность курсанта военной профессиональной образовательной организации, военной образовательной организации высшего образования, находящихся в ведении Министерства обороны Российской Федерации), иного гражданина, не проходящего военную службу, заключивших не ранее 1 мая 2026 года контракт о прохождении военной службы в Вооруженных Силах Российской Федерации сроком на один год и более для выполнения задач специальной военной операции, и (или) его супруги (супруга), вытекающие из кредитного договора, в случае, если до 1 мая 2026 года вступил в законную силу судебный акт о взыскании задолженности по этим обязательствам и (или) в целях исполнения таких обязательств банку выдан исполнительный документ и (или) по заявлениям названных организаций возбуждено исполнительное производство (исполнительный документ предъявлен к исполнению), прекращаются в части, не превышающей в совокупности 10 миллионов рублей, со дня заключения указанного контракта.