



Ассоциация банков России  
(Ассоциация «Россия»)

**ПРЕЗИДЕНТ**

119180, Москва, ул. Большая Якиманка, д.23  
[www.asros.ru](http://www.asros.ru)  
asros@asros.ru  
т. 8-(495)-785-29-90

Председателю Комитета  
Государственной Думы по  
финансовому рынку

**А.Г. Аксакову**

[aksakov@duma.gov.ru](mailto:aksakov@duma.gov.ru)

от 14.10.2022 № 02-05/988

*O вопросах практического применения  
Закона о кредитных каникулах  
для участников СВО*

**Уважаемый Анатолий Геннадьевич!**

В связи с принятием 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»<sup>1</sup> Ассоциация банков России<sup>2</sup> для сведения направляет Вам консолидированные вопросы банковского сообщества в отношении практического применения вступивших в силу требований.

Особо актуальными представляются следующие первоочередные аспекты требующие взаимодействия Банка России, Правительства Российской Федерации и законодателей, в том числе с учетом необходимости выработки совместных решений, а именно:

**1. Потребность в уточнении периметра распространения требований Закона.**

Существует неоднозначность в отношении распространения норм Закона на ссуды, выданные в предпринимательских целях, а также периметра обязательств, подпадающих под прекращение (ст. 2 Закона).

Банки отмечают важность предоставления кредитных каникул военнослужащим – индивидуальным предпринимателям субъектам МСП, а также владельцам бизнеса, при этом считают необходимым подготовку

<sup>1</sup> Далее – Закон.

<sup>2</sup> Далее – Ассоциация.

отдельного законодательного акта по предпринимательским кредитам и готовы участвовать в оперативной доработке законопроекта<sup>3</sup>, учитывая особенности данной категории заемщиков и предусматривающего для них сопоставимые льготы.

При этом необходимо учитывать права вкладчиков и акционеров банков в вопросах не только предоставления льготного периода, но и прекращения долга. Так, кредитные организации сообщают о мобилизованных индивидуальных предпринимателях, которым выданы кредиты на сотни миллионов рублей, обеспеченные, в частности, доходоприносящей коммерческой недвижимостью. Полагаем, что предоставление льгот предпринимателям и членам их семей должно отвечать принципам баланса интересов всех сторон, социальной справедливости и адресности.

Вопрос прощения долгов, выданных на предпринимательские цели, по нашему мнению, необходимо рассматривать в плоскости законотворческой деятельности, в том числе поскольку в настоящее время кредитные организации, в основном, полагают, что совокупность норм ст. 2 и 8 Закона означает, что прекращение обязательств распространяется на ссуды, выданные после 24.02.2022, а иное прочтение, вероятно, требует законодательных поправок.

## **2. Налаживание взаимодействия с Минобороны России и иными ведомствами, указанными в Законе.**

Учитывая, что единственным надлежащим источником информации о военнослужащих, соответствующих критериям, предусмотренным ч. 1 ст. 1 Закона, является Минобороны России и иные органы, упомянутые в Законе, а также полученную банками информацию о том, что Минобороны России не располагает ресурсами отвечать на запросы кредиторов ни в предусмотренный Законом 7-дневный срок, ни в более поздний срок, банками в качестве вариантов разрешения проблемы предложено:

- создание ресурса, где будет размещаться информация Минобороны России и иных органов, упомянутых в Законе, о мобилизованных гражданах, гражданах, заключивших контракт с целью участия в специальной военной операции<sup>4</sup>, для подтверждения наличия оснований для предоставления кредитных каникул, а также информации о возникновении оснований для окончания действия кредитных каникул.

Доступ к ресурсу предложено предоставлять по запросу кредитора с учетом обеспечения нормативных требований к безопасности информации с ограниченным доступом.

<sup>3</sup> В настоящее время на рассмотрении в ГД ФС РФ находится законопроект 203204-8 (вносит изменения в 106-ФЗ, отдельная статья для заемщика-индивидуального предпринимателя), который касается предоставления отсрочки погашения по кредитным договорам, заключенным ИП на цели предпринимательской деятельности, и может быть доработан с учетом мнений всех заинтересованных лиц.

<sup>4</sup> Далее - СВО.

- выделение Минобороны России и иными органами, упомянутыми в Законе, отдельного канала связи с кредитными организациями по оперативному обмену указанной выше информацией о мобилизованных гражданах, гражданах, заключивших контракт с целью участия в специальной военной операции, для надлежащего выполнения требований Закона.

Например, в рамках соглашений с кредитными организациями об информационном обмене установить перечень информации, которой они будут обмениваться, порядок такого обмена.

При организации указанного информационного обмена необходимо предусмотреть возможность:

- обращения кредиторов к вышеуказанным источникам информации через дистанционные каналы;
- использования в качестве согласия заемщика на получение кредитором подтверждения факта наличия у него статуса военнослужащего - обращение заемщика за предоставлением льготного периода в порядке, установленном Законом;
- получения кредитором информации о датах начала и завершения участия военнослужащего в СВО (истечение срока контракта, истечение срока мобилизации, гибель), в том числе и в рамках повторных запросов в целях получения наиболее актуальных данных;
- направления реестровых запросов.

В качестве канала передачи соответствующей информации от Минобороны России и иных органов, упомянутых в Законе, может быть рассмотрена Система межведомственного электронного взаимодействия. Еще одним вариантом организации взаимодействия может быть использование личного кабинета кредитора на портале Минобороны России, при этом кредиторы заинтересованы в направлении централизованного запроса во все предусмотренные Законом ведомства, т.к. кредитор может не обладать информацией о конкретном ведомстве службы заемщика.

Одновременно у рынка существует большая потребность в нормативном закреплении перечня документов, которые могут являться подтверждением выполнения критериев и статусов, обозначенных в Законе. В качестве варианта предложено рассмотреть вопрос об утверждении унифицированных форм запроса кредитора и ответа от уполномоченного в п.5 ст. 1 Закона ведомства для фиксации в них всех необходимых сведений.

### **3. Необходимость минимизации потерь бизнеса на реализацию требований Закона.**

Крайне важным вопросом является изыскание возможности компенсации кредиторам потерь (части потерь), возникающих в результате списания долгов погибших заёмщиков – военнослужащих (или получивших I группу

инвалидности), а также членов их семей. Ранее<sup>5</sup> Банк России сообщил, что выступает за системное решение в отношении компенсации государством расходов кредитных организаций при списании задолженности заемщиков-участников СВО и их родственников.

Полагаем, что вопрос разделения социальных издержек между банковским бизнесом и государством неразрывно связан с периметром применения ст. 2 Закона, а также судьбой кредитов, выданных в рамках «Военной ипотеки» и субсидируемых программ льготного кредитования, и должен обсуждаться при участии Правительства Российской Федерации, Банка России, а также кредитных организаций. Ассоциация готова выступить площадкой для такого рода обсуждений, в случае необходимости.

Помимо вышеизложенного в Ассоциацию поступило большое количество вопросов, касающихся правоприменения норм Закона, а также предложений в части возможных послаблений по резервированию реструктуризованных согласно Закона кредитов.

Будем благодарны за учет мнения кредитных организаций в дальнейшей законотворческой деятельности по уточнению законодательства об исполнении обязательств по кредитным договорам указанными в Законе лицами.

Отмечаем, что обращения аналогичного характера направлены в Банк России<sup>6</sup> и Правительство Российской Федерации. Ассоциация также планирует отдельно обратиться в Минобороны России с просьбой об организации взаимодействия с кредиторами в целях выполнения требований Закона.

С благодарностью за сотрудничество.

Приложение: свод вопросов банков на 10 л.

*© Ассоциация  
Г.И. Лунтовский*

Исп.: Самохина Е.А., Абран Е.В.  
razvitiie@asros.ru

<sup>5</sup> Письмо Банка России от 24.08.2022 № 03-32/8099ДСП.

<sup>6</sup> в том числе вопросы банков для получения разъяснений

**Вопросы по применению 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» (далее – Закон)**

*Вопросы общего характера и периметра распространения Закона*

1. Планируются ли послабления кредитным организациям в части резервирования по реструктуризованным кредитам, аналогичные Информационному письму Банка России от 10.03.2022 № ИН-01-23/32, не принимая во внимание дату выдачи кредита (то есть применять меры поддержки и для кредитов, выданных после 18.02.2022)? Планируется ли корректировка п.3.10.1 Положения Банка России №590-П, в части включения Закона в перечень актов, проведенная реструктуризация по которым не влечет ухудшение качества обслуживания долга заемщика в независимости от финансового положения?

2. Будет ли установлен Правительством РФ и Банком России максимальный размер обязательств по кредитному договору заёмщика, который может быть прошён кредитной организацией в соответствии со ст.2 Закона?

3. Обсуждаются ли Банком России и Правительством РФ какие-либо варианты компенсации/частичной компенсации банкам потерь, возникающих по ст.2 Закона?

Если такое обсуждение ведется, сообщаем о крайне высокой заинтересованности банковского сообщества в участии в такого рода обсуждениях.

4. Оформляются ли кредитные каникулы для заемщиков по кредитам, выданным в рамках программ льготного кредитования<sup>1</sup>?

Изменяется ли в данном случае льготная ставка кредитования на коммерческую ставку и с какого периода происходит изменение ставки?

В случае смерти мобилизованного как оформляется погашение обязательств по льготным кредитам (за какой период времени банк получит субсидии (и получит ли он субсидии))?

5. В ст. 1 Закона определен перечень Заёмщиков, на которых он распространяется. Все эти лица должны заключить кредитный договор с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Закона № 353-ФЗ<sup>2</sup>.

Таким образом из текста Закона можно сделать однозначный вывод о том, что с заемщиком заключен кредитный договор в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью. Следовательно, можно предположить, что кредитный договор, заключенный с заемщиком – индивидуальным предпринимателем на цели, связанные с предпринимательской деятельностью (например, на пополнение оборотных средств, на инвестиционные цели) не должен подпадать под категорию кредитных договоров, указанных

<sup>1</sup> Речь идет как о потребительских ссудах, так и на предпринимательские цели (МСП) в том случае, если Закон распространяется на соответствующие правоотношения ИП

<sup>2</sup> Федеральный закон от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

в Законе. Кроме того, нормы Закона в части льготного периода не предусматривают порядка начисления процентов для не-потребительских ссуд.

В то же время на официальном сайте Банка России в разделе Вопросы и ответы по теме «Кредитные каникулы для участников специальной военной операции» сказано что, кредитные каникулы можно получить по всем потребительским кредитам и займам (включая ипотеку, а также кредитные карты), которые заемщик взял до мобилизации или до начала участия в специальной военной операции. **Также кредитные каникулы распространяются на все кредиты и займы, взятые индивидуальными предпринимателями (в том числе на предпринимательские цели), которые были мобилизованы или участвуют в специальной военной операции как добровольцы.**

Необходимо нормативно уточнить, распространяются ли требования Закона, предусматривающие установление льготного периода и прекращение обязательств на кредитные договоры, заключенные банком с заемщиком - индивидуальным предпринимателем (в том числе индивидуальных предпринимателей – глав крестьянских (фермерских) хозяйств) на цели, связанные с предпринимательской деятельностью, т.е. не в соответствии с Законом № 353-ФЗ?

Если Закон распространяется на кредитные договоры, заключенные с ИП в целях осуществления предпринимательской деятельности, и изменения условий такого договора проводятся на основании требования заемщика (без заключения доп. соглашения), то требуются ли согласия залогодателя в случае, если залогодателем является третье лицо, а также поручителя и (или) гаранта на данные изменения?

Если Закон применяется для заемщиков – индивидуальных предпринимателей, которые заключили кредитный договор на предпринимательские цели, на основании какой нормы Закона определяется процентная ставка для формирования графика платежей?

И относится ли определение «кредитный договор, обязательства по которому обеспечены ипотекой» к кредитным договорам под залог имеющейся у ИП/ глав крестьянских (фермерских) хозяйств недвижимости либо приобретаемой на кредитные средства коммерческой недвижимости?

6. В п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона (в отличие от п. 1 и 3 ч. 1 ст. 1 Закона) прямо не указано, что члены семьи военнослужащего могут являться индивидуальными предпринимателями. Одновременно, в отличие пунктов 1-3 части 1 данной статьи, в этой части не закреплено условие о том, что такой кредитный договор заключен в соответствии с Законом № 353-ФЗ.

Правильно ли понимание, что Закон не применяется для заемщиков – членов семьи военнослужащего, являющихся индивидуальными предпринимателями (в том числе индивидуальными предпринимателями – главами крестьянского (фермерского) хозяйства) и заключивших с кредитором кредитный договор на предпринимательские цели?

7. Возможно ли при рассмотрении вопроса о предоставлении кредитных каникул родственникам мобилизованного учитывать достаточность у них дохода для обслуживания имеющейся долговой нагрузки (например, если «чистый» доход выше платежа по кредитам более чем на 50%, то банк вправе отказать в предоставлении кредитных каникул)?

8. Ещё до момента вступления в силу Закона в банки активно обращались заемщики с требованиями о реструктуризации ссудной задолженности на условиях, указанных в Законе, вместе с тем проводить реструктуризацию по Закону до момента начала его действия банк не вправе.

С учетом того, что вероятность повторного обращения такого заемщика в банк после вступления Закона в силу маловероятна, поскольку граждане могут быть уже направлены в место несения службы, что затрудняет предъявление ими требования о приостановлении кредитного договора предусмотренными Законом способами, просим Банк России разъяснить, будут ли применены меры к банкам, которые провели реструктуризацию кредитов в соответствии с условиями Закона до его вступления в силу.

Возможно ли, распространение действия Закона на данные случаи реструктуризации, произведенные по заявкам, принятым с 21 сентября 2022?

9. Распространяется ли действие Закона на заемщиков – участников НИС, имеющих действующую военную ипотеку, погашаемую за счет бюджетных средств (средств целевого жилищного заема) в соответствии Федеральным законом от 20.08.2004 № 117-ФЗ «О накопительно-ипотечной системе жилищного обеспечения военнослужащих», предусматривающую в том числе единовременное погашение задолженности по кредиту бюджетными средствами в случае гибели или смерти заемщика, признания его в установленном законом порядке безвестно отсутствующим или объявления его умершим?

Полагаем, что перенесение финансовой нагрузки по таким обязательствам на кредиторов необоснованно, серьезным образом нарушает права таких кредиторов, может привести к ухудшению их финансового положения (поскольку при предоставлении таких кредитов риск понесения убытков считается минимальным, и резервы на возможные потери формируются не в полном объеме), а также потребует рассмотрения вопроса пересмотра качества кредитных портфелей кредиторов.

10. Распространяется ли действие Закона на кредитные договоры, договоры займа, заключенные с военнослужащим/ членами его семьи, которые расторгнуты в период с 24.02.2022 по дату мобилизации/ заключения контракта/ начала участия в СВО или по которым в указанный период кредитором выставлено требование о полном досрочном возврате кредита (займа)? Формулировки предоставления льготного периода в Законе указаны применительно к действующим кредитным договорам, но в данном случае КД уже не действующий.

11. Распространяется ли действие Закона на кредитные договоры, договоры займа, заключенные с военнослужащим/ членами его семьи, права (требования) по которым уступлены?

12. Попадают ли под регулирование Закона лица, ставшие заемщиками в силу универсального правопреемства (наследования), в том числе и по кредитным договорам?

13. Правильно ли понимать, что членом семьи военнослужащего (в соответствии с требованиями п. 4 ч. 1 ст. 1 Закона) лицо должно являться как на день заключения кредитного договора, так и на день предъявления требования об установлении льготного периода/дату смерти военнослужащего (установления военнослужащему инвалидности I группы)?

14. Будут ли положения Закона применяться к перечисленным в нем лицам, находящимся на территории Республики Крым, Севастополя, Херсонской области, Белгородской области, Запорожской области, Курской области, Ростовской области и иных территорий? Какие предусматриваются территориальные пределы действия Закона?

15. Каков порядок действий кредитора в части срока льготного периода, запроса у заемщика подтверждающих документов (ст.1 Закона) и в части прекращения долга (ст.2 Закона) в отношении заемщиков, пропавших без вести (до их признания в установленном законом порядке безвестно отсутствующими), заемщиков, признанных в установленном законом порядке безвестно отсутствующими, до момента признания их умершими по решению суда, заемщиков, попавших в плен, заемщиков, являющихся дезертирами?

Необходимо понимание порядка действий в части списания долга и/или в части каникул, если они не предоставляли ранее документы, или до момента мобилизации не обратились за правом реструктуризации и не оформили доверенности на родственников.

*Вопросы обмена информацией с заёмщиком (членами его семьи) и ведомствами*

16. Правильно ли понимать, что запрашивать документы у заемщика до установления льготного периода (далее – ЛП) кредитор не имеет права, имеет право только после установления ЛП, когда заемщик уже ничего предоставить не может по причине нахождения на СВО?

17. Правильно ли понимать, что согласно ч. 5 ст. 1 Закона у банка есть право, а не обязанность запрашивать информацию, подтверждающую соблюдение условий в Минобороны России (далее – Минобороны), в органах управления войск национальной гвардии Российской Федерации, а также в органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне»?

Может ли банк применить кредитные каникулы без получения информации из этих органов, например, только на основании данных, предоставленных самим заемщиком, а в Минобороны банк будет обращаться лишь в спорных случаях, либо для уточнения информации?

18. Каким образом банк должен определить, в какой орган направлять запрос в соответствии с ч. 5 ст. 1 Закона? Или банк вправе определить соответствующий орган по своему усмотрению, например, Минобороны? Важно предусмотреть возможность централизованного запроса во все военные ведомства, т.к. кредитор может не обладать информацией о конкретном ведомстве службы заемщика.

19. Просим разъяснить, не будет ли квалифицирован запрос сведений у Минобороны и у иных указанных в Законе уполномоченных органов (с приложением документа, указывающего на наличие обязательства по кредитному договору, в частности самого кредитного договора) нарушением кредитором требований Закона № 152-ФЗ<sup>3</sup>, Закона № 115-ФЗ<sup>4</sup> и ст. 26 Закона № 395-1<sup>5</sup> в части разглашения персональных данных и банковской тайны ввиду отсутствия согласия заемщика на передачу чувствительных данных в указанные ведомства и органы.

Учитывая, что кредитор отрабатывает запросы, в том числе поступившие по телефону, есть риск того, что обратился не заемщик, а нарушены будут права заемщика. Кроме того, стоит принять во внимание, что в условиях массовых запросов на предоставление кредитных каникул, изготовление значительного количества копий кредитных договоров сопряжено с соответствующими значительными материальными, временными и трудовыми затратами

<sup>3</sup> Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ "О персональных данных".

<sup>4</sup> Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

<sup>5</sup> Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности".

кредиторов.

Также необходимо понимание, обязательно ли приложение копии кредитного договора (его части), или возможно использование иных документов, формируемых кредитором (справок, выписок, реестров), подтверждающих наличие обязательств заемщика перед кредитором?

20. Что происходит с льготным периодом, если Минобороны и иные органы не предоставили подтверждающие сведения в установленный срок/отказали в их предоставлении по причине невозможности предоставления таких сведений ввиду законодательных ограничений (об отнесении указанных сведений к военной или иной тайне)?

Правильно ли понимать, что в случае неподтверждения Минобороны и иных упомянутых в Законе органов/ получения отказа в предоставлении сведений, кредитные каникулы подлежат отмене?

Полагаем, что, если кредитор по независящим от него причинам не получил ответ от Минобороны/ иных поименованных в Законе органов, установленный Законом запрет для кредитора запрашивать подтверждающие документы у заемщика видится неоправданным. Считаем, что при неполучении в установленный 7-дневный срок ответа от Минобороны у кредитора должно сохраняться право на запрос необходимых документов непосредственно от заемщика.

21. Согласно пункту 3 ч.1 ст.1 Закона к перечню лиц, попадающих под регулирование Закона, отнесены лица, заключившие контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы РФ. Вместе с тем, законодательство не содержит критериев отнесения контрактов к типу контракта, указанного в данной норме.

Просьба определить критерии такого контракта, а также разъяснить, будут ли Минобороны и иные уполномоченные органы подтверждать сведения о заключении таких контрактов в соответствии с ч.6 ст.1 Закона, либо подтверждающую информацию о заключении контракта можно будет получить у лица, заключившего такой контракт?

22. По каким каналам кредитор должен запрашивать документы/информацию, подтверждающие факт участия заемщика в СВО у Минобороны, в органах управления войск национальной гвардии Российской Федерации, воинских формированиях, а также в органах, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне»: Почта России, электронная почта, защищенные каналы связи, иное? В связи с коротким сроком на рассмотрение заявки о предоставлении Каникул (10 дней), важно обеспечить оперативный обмен информацией (7 дней). В этих целях документооборот должен осуществляться в электронной форме.

Какой объем данных о каждом заемщике необходимо указать в запросе, чтобы их было достаточно для идентификации Минобороны конкретного лица, принимающего участие в СВО?

Необходимо понимание, какую информацию будет возможно получать: только подтверждение самого факта участия заемщика в специальной военной операции (СВО) либо более конкретные сведения (о сроке службы/мобилизации/контракта военнослужащего; о нахождении военнослужащего в госпитале; сведения для прекращения обязательств по причине смерти заемщика-военнослужащего или получения инвалидности в соответствии со статьей 2 Закона)? Может ли банк отправлять повторные запросы в ведомства по одному заемщику через какие-то периоды времени? Банк должен иметь возможность направлять запрос на периодической основе для подтверждения продолжения прохождения службы на

случай, если связь с заемщиком отсутствует или у кредитора нет возможности убедиться в достоверности предоставляемой информации.

Запрос в Минобороны России и иные ведомства должен быть сформирован кредитором по каждому заемщику отдельно или допускается реестровый запрос сведений?

Предложение:

**В целях урегулирования вопроса в части подтверждения соответствия заемщика критериями для предоставления кредитных каникул, учитывая, что единственным надлежащим источником информации о военнослужащих, соответствующих критериям, предусмотренным ч. 1 ст. 1 Закона, является Минобороны России и иные органы, упомянутые в Законе, а также полученную информацию о том, что Минобороны не располагает ресурсами отвечать на запросы кредиторов ни в предусмотренный Законом 7-дневный срок, ни в более поздний срок, в качестве вариантов предлагаем:**

- создание ресурса, где будет размещаться информация Минобороны России и иных органов, упомянутых в Законе, о мобилизованных гражданах, гражданах, заключивших контракт с целью участия в СВО, для подтверждения наличия оснований для предоставления кредитных каникул, а также информации о возникновении оснований для окончания действия кредитных каникул. Объем информации должен быть достаточным для подтверждения соответствия военнослужащего предусмотренным Законом критериям для предоставления кредитных каникул, установления момента окончания кредитных каникул. Доступ к ресурсу предлагаем предоставлять по запросу кредитора с учетом обеспечения нормативных требований к безопасности информации с ограниченным доступом.

- выделение Минобороны России отдельного канала связи с кредитными организациями по оперативному обмену указанной выше информацией о мобилизованных гражданах, гражданах, заключивших контракт с целью участия в специальной военной операции, для надлежащего выполнения требований Закона. Например, в рамках соглашений с кредитными организациями об информационном обмене установить перечень информации<sup>6</sup>, которой они будут обмениваться, порядок такого обмена.

При организации указанного информационного обмена необходимо предусмотреть возможность:

- обращения кредиторов к вышеуказанным источникам информации через дистанционные каналы;
- использования в качестве согласия заемщика на получение кредитором подтверждения факта наличия у него статуса военнослужащего - обращение заемщика за предоставлением льготного периода в порядке, установленном Законом;
- возможность получения кредитором информации о датах начала и завершения участия военнослужащего в СВО (истечение срока контракта, истечение срока мобилизации, гибель), в том числе и в рамках повторных запросов в целях получения наиболее конкретных и актуальных данных;
- обеспечение возможности направления кредитором списочного (реестрового) запроса.

В качестве канала передачи соответствующей информации от Минобороны России и иных органов, упомянутых в Законе, может быть рассмотрена Система межведомственного

<sup>6</sup> Например, сведения, которые передает банк в целях получения информации: ФИО заемщика, дата рождения, место рождения, паспортные данные заемщика (если есть).

Результат обработки запроса, ожидаемый кредиторами в целях предоставления каникул:

- в случае, если служба по контракту или мобилизация продолжается (или заемщик находится в лечебном учреждении) – Положительный ответ, а также срок мобилизации или срок контракта
- в случае, если служба окончена – Отрицательный ответ, Дата окончания службы
- в случае, если заемщик не проходил службу (не был мобилизован, не заключал контакт) – Отрицательный ответ
- в случае, если есть информация о гибели/смерти/присвоении I группы инвалидности – Дата смерти или Дата присвоения I группы инвалидности, а также подтверждающие документы и запрос на списание ссудной задолженности.

электронного взаимодействия, ведущая к соответствующей услуге Минобороны России на портале Государственных услуг. Еще одном варианта организации взаимодействия может быть регистрация личного кабинета юридического лица-кредитора на портале Минобороны России с созданием типовой формы запроса, возможностью отслеживания статуса его обработки и скачивания результатов.

С учетом изложенного предлагаем законодательно<sup>7</sup> закрепить доступ кредиторов к сведениям, необходимым для предоставления кредитных каникул.

23. Планируется ли создание Банком России (возможно, с привлечением уполномоченных органов) базы данных для оперативного подтверждения, в том числе на периодической основе, факта службы военнослужащего и/или окончания срока его службы, а также статуса кредитора (в том числе для реализации законного права кредитора на получение таких данных и контроля окончания срока льготного периода)?

24. Согласно ч. 1 ст. 1 Закона под заемщиками понимается ряд лиц. Вправе ли Банк самостоятельно определить перечень документов, подтверждающих статус указанных Заемщиков?

Какие документы могут быть предоставлены заемщиком кредитору для подтверждения «*в соответствии с законодательством Российской Федерации его участие в СВО*» (часть 5 статьи 1 Закона)?

Что будет являться документами, подтверждающими участие в специальной военной операции на территориях Украины, Донецкой Народной Республики и Луганской Народной Республики, учитывая, что контракт с военнослужащими не предусматривает указания на территориальное ограничение места несения службы?

25. Банки отметили высокую потребность в нормативном закреплении перечня документов, которые могут являться подтверждением:

- наличия обязательств по кредитному договору заемщика в соответствии с п.5 ст. 1 Закона;

- выполнения<sup>8</sup> критериев и статуса лиц, указанных в п. 1-3 ч. 1 ст. 1 Закона, а также статуса лиц, обеспечивающих проведение СВО, указанных в п. 6 ст. 8 Закона.

- нахождение военнослужащего в госпитале, смерти заемщика при выполнении им задач в период проведения СВО, признания инвалидом 1 группы при выполнении им задач в период проведения СВО.

Одной из альтернатив предложено рассмотреть вопрос об утверждении унифицированных форм запроса кредитора и ответа от уполномоченного в п.5 ст. 1 Закона ведомства<sup>9</sup> для фиксации в них всех необходимых сведений.

<sup>7</sup> Например, статью 8 Закона дополнить частью 7.1 следующего содержания

«7.1 В целях изменения условий кредитного договора по требованию заемщика в соответствии со статьей 1 настоящего Федерального закона либо прекращения обязательств заемщика в соответствии со статьей 2 настоящего Федерального закона Министерство обороны Российской Федерации, органы управления войск национальной гвардии Российской Федерации, воинские формирования, органы, указанные в пункте 6 статьи 1 настоящего Федерального закона, предоставляют по запросу кредитных организаций сведения, подтверждающие участие военнослужащего в специальной военной операции, в порядке, установленном Правительством Российской Федерации по согласованию с Центральным банком Российской Федерации, в том числе сведения о дате мобилизации, дате заключения контракта, дата завершения участия в СВО с указанием причины.».

<sup>8</sup> Имеется ввиду перечень документов, предоставляемых как самим заемщиком (не позднее окончания срока действия кредитных каникул), так и членами его семьи в подтверждение их статуса, а также сведений о заемщике, получаемых от ведомств.

<sup>9</sup> Например, установление формы документа (справки), выдаваемой компетентными органами, из которой однозначно будет следовать соответствие гражданина предусмотренным в Законе критериям, а также

26. Согласно п. 7 ст. 1 Закона член семьи военнослужащего при обращении к кредитору должен приложить документы, подтверждающие его соответствующий статус. Исходим из понимания, что указанная категория граждан **обязана** предоставить документы, подтверждающие их соответствие предусмотренным Законом критериям, в момент обращения<sup>10</sup>. Верно ли указанное понимание?

Если утверждение выше неверно, вправе ли кредитор запрашивать документы, подтверждающие родство с военнослужащим, участвующим в СВО, у государственных органов, если сами члены семьи не предоставили такие документы? Распространяется ли на членов семьи военнослужащего, принимающего участие в СВО, обязанность, предусмотренная частью 14 статьи 1 Закона?

Какими документами подтверждается факт нахождения лица на иждивении военнослужащего, если этот факт не был установлен решением суда?

27. Законом не предусмотрены санкции, если заемщик вернулся с СВО/мобилизации, но не сообщил банку об этом, при этом льготный период продолжает действовать все время, пока не будут предоставлены документы об окончании срока службы.

Указанное повлечет для кредитора неоправданные издержки. Механизма, позволяющего кредитору каким-либо способом проверять статус заемщика не предусмотрен, в связи с чем требуются разъяснения, может ли кредитор и каким образом осуществлять мониторинг наступления основания для прекращения действия кредитных каникул. Также просим Банк России дать комментарии о порядке действий банков указанных случаях и способах защиты кредиторов от недобросовестных заемщиков.

При этом видится, что с целью исключения возможных злоупотреблений со стороны заемщиков наиболее эффективным является взаимодействие с Минобороны через возможный ресурс или канал связи, создание которых будет способствовать в том числе снижению вероятности возникновения подобных негативных ситуаций и связанных с этим возможных убытков кредитора. Кроме того, создание подобного ресурса будет способствовать упрощению коммуникации с заемщиками и членами их семей, позволит упростить процесс подтверждения оснований для предоставления кредитных каникул/возникновения основания для прекращения действия кредитных каникул.

28. В результате предоставления в банк членом семьи военнослужащего документа, подтверждающего участие военнослужащего в СВО, банк начинает обрабатывать персональные данные военнослужащего, является ли применимым в данном случае основание обработки персональных данных, указанное в п. 7 ч. 1 ст. 6 Закона о персональных данных?

29. Правильно ли банки понимают, что обязанность по направлению заемщику по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором представлена кредитору заемщиком, информации об изменении условий кредитного договора, а равно об отказе в удовлетворении требования заемщика будет соблюдена также в

---

содержащей достаточные сведения для установления соответствия обратившегося к кредитору заемщика с целью предоставления кредитных каникул, лицу, информация о котором содержится в таком подтверждающем документе

<sup>10</sup> усматривается, что заемщики – члены семьи военнослужащего обязаны предоставить подтверждающие документы в день обращения, т.к. в ч. 5 ст. 1 Закона при определении права (а не обязанности) заемщика на предоставление документов в день обращения к кредитору о предоставлении кредитных каникул упоминаются только военнослужащие

том случае, если кредитор направил уведомление, но фактически заемщик не получил указанную информацию по причинам, не зависящим от кредитора (абонент вне зоны действия сети, отключен, не доступен), при этом кредитор выполнил обязанность по направлению клиенту информации иными способами, предусмотренными договором с клиентом?

30. Просьба уточнить, в п.п. 6, 10 ст. 1 Закона какие именно дни учитываются – календарные или рабочие?

31. Просим подтвердить позицию, что под абонентским номером подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитором заемщику, в соответствии с ч. 4 ст. 1 Закона, понимается номер подвижной радиотелефонной связи кредитора, известный заемщику. Как применять положения ч. 4 ст. 1 Закона в случае отсутствия у кредитора абонентских номеров подвижной радиотелефонной связи и наличия только абонентского номера стационарной радиотелефонной связи? Просим также подтвердить, что заемщик может обратиться с требованием, указанным в ч. 2 ст. 1 Закона, с абонентского номера подвижной радиотелефонной связи, информация о котором, как о контактном номере телефона заемщика, ранее не представлялась заемщиком кредитору.

#### *Вопросы в части установления льготного периода*

32. Согласно части 3 статьи 8 Закона действие положений Федерального закона «Об ипотеке (залоге недвижимости)», Федерального закона «Об ипотечных ценных бумагах», Федерального закона «О кредитных историях» (в редакции Закона) распространяется на правоотношения, возникшие из кредитных договоров, которые заключены с заемщиками до дня вступления в силу Закона.

Одновременно согласно пункту 1 части 1 статьи 1 Закона под заемщиком в том числе понимается лицо, призванное на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы РФ и заключившее с кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)», до дня мобилизации<sup>11</sup> кредитный договор (договор займа), в том числе кредитный договор (договор займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой.

Просим разъяснить, какая дата считается «днем мобилизации» в пункте 1 части 1 статьи 1 Закона: дата получения гражданином мобилизационного предписания / повестки либо непосредственно представление гражданину статуса военнослужащего Вооруженных сил Российской Федерации?

В каком документе указывается «день мобилизации» конкретного лица?

Ответ на данный вопрос, в том числе позволит определить - распространяются ли нормы Закона на кредитные договоры, заключенный гражданином и/или членами его семьи, с даты получения мобилизационного предписания/повестки до даты представления гражданину статуса военнослужащего Вооруженных сил Российской Федерации.

Если под «днем мобилизации» в Законе понимается день получения мобилизационного предписания/повестки или явки в военкомат, то необходимо прояснить, каким образом будет происходить уведомление кредитной организации о том, что заемщик исключен из списков на мобилизацию (например для случаев когда заемщика призвали по повестке, но далее на этапах

<sup>11</sup> В соответствии со статьей 10 Федерального закона «О мобилизационной подготовке и мобилизации в Российской Федерации» граждане обязаны являться по вызову военных комиссариатов для определения своего предназначения в период мобилизации и выполнять требования, изложенные в полученных ими мобилизационных предписаниях, повестках и распоряжениях военных комиссариатов, федеральных органов исполнительной власти, имеющих запас.

прохождения медкомиссии, обучения и т.п. было выявлено что у заемщика ухудшение здоровья/инвалидность по результатам которых он признан негодным к воинской службе; его призвали по ошибке; заемщик имеет «бронь» (работает на специальных предприятиях, имеющих броню).

Кроме того, с какого момента кредитная организация может в этом случае считать льготный период прекращенным: со дня, когда льготный период установлен (согласно требованию, ранее направленному заемщиком), со «дня мобилизации», с момента исключения из списка мобилизованных, с момента получения информации об исключении из списка мобилизованных и т.д.?

33. Из Закона следует, что на момент предоставления кредитных каникул срок их действия не определен, а именно обусловлен сроком мобилизации или сроком участия в СВО, и информацией о них ни банк, ни заемщик не обладает. При этом п. 15 ч. 2 ст. 1 Закона предусмотрено, что заемщик не позднее окончания срока действия кредитных каникул обязан проинформировать кредитора о дате окончания кредитных каникул.

Банкам необходимы разъяснения Банка России о том, как определять конечную дату льготного периода. Ограничен ли он датой 31 декабря 2023 года либо действует до направления заемщиком сообщения кредитору о дате окончания льготного периода?

Как заемщик-военнослужащий сможет не позднее окончания льготного периода сообщить кредитору о дате окончания льготного периода, а также предоставить документы, подтверждающие факт его участия в СВО?

34. Правильно ли понимать, что заемщик-военнослужащий может обратиться с требованием о предоставлении льготного периода после окончания мобилизации заемщика/ участия заемщика в СВО, определив срок начала льготного периода не ранее чем 21 сентября 2022 года?

Просим уточнить, как в этом случае будет предоставляться льготный период по кредитам с лимитом кредитования и будет ли?

Правильно ли понимать, что заемщик-военнослужащий не может обратиться с требованием о предоставлении льготного периода, если срок его мобилизации / участия в СВО закончился до 21 сентября 2022 года?

С учетом того обстоятельства, что заемщик может быть мобилизован/ заключить контракт/ стать участником СВО после 21 сентября 2022 года, вправе ли заемщик определить дату начала льготного периода до возникновения одного из приведенных обстоятельств, например, с 21 сентября 2022 года? Обязан ли Банк в таком случае пересчитать ранее начисленные проценты и возвратить Заемщику сумму начисленных и уплаченных Заемщиком процентов?

При подаче заемщиком требования о льготном периоде в октябре 2022 может ли он указать дату начала льготного периода, например, 01 марта 2023 года (при этом срок кредитного договора еще продолжается)?

35. В Законе указано, что начало льготного периода определяются несколькими способами (указание заемщиком, дата направления требования). В п. 13 ст. 1 Закона же указано, что условия кредитного договора считаются измененными со дня направления кредитором уведомления об изменении. Но разве установление льготного периода само по себе не является изменением условий кредитного договора? Просим прокомментировать, как соотносятся эти нормы.

Также просим разъяснить, что в данном случае считается датой направления

требования кредитору (дата почтового штампа о принятии почтой, дата подписания заявления кредитором, дата получения письма кредитором, иное).

36. У банков возникло много вопросов по порядку применения нормы ч. 3 ст. 1 Закона в части определения льготного периода в период нахождения заемщика в госпитале:

1) Правильно ли понимать, что правило, установленное нормой, означает, что срок льготного периода, изначально определенный как срок мобилизации/участия в СВО и увеличенный на 30 дней, увеличивается на срок нахождения заемщика в мед. учреждениях, даже если такое нахождение имело место в течение льготного периода и не выходит за его пределы?

2) На какой срок продлевать льготный период в случае нахождения заемщика в госпитале?

3) Правильно ли понимать, что с учетом обязанности, предусмотренной ч. 15 ст. 1 Закона, заявление заемщика о его нахождении в медицинских организациях должно быть направлено до окончания льготного периода?

4) Может ли кредитор запрашивать такие сведения/ подтверждающие документы у заемщика и/или у родственников? Возможно ли осуществлять запрос в Минобороны России (органы Росгвардии, органы воинских формирований, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона «Об обороне»)?

5) Вправе ли кредитор признать установление льготного периода неподтвержденным в случае неполучения данной информации?

37. Правильно ли понимать, что заемщик-военнослужащий может воспользоваться льготным периодом неограниченное количество раз (например: в случае неоднократного участия заемщика в СВО, т.е. если заемщик мобилизовался и взял каникулы, потом вернулся и льготный период прекратился, а через какое-то время снова стал участвовать в СВО)? Как рассчитать срок каникул, если у лица, участвующего в СВО по контракту, было несколько командировок?

38. Законом отдельно не урегулирована возможность обращения третьих лиц с целью предоставления кредитных каникул, из чего можно сделать вывод о том, что в целях обращения для предоставления кредитных каникул обратившееся к кредитору третье лицо должно располагать оформленной в установленном законом порядке доверенностью, содержащей необходимые полномочия. При этом усматривается, что могут быть ситуации, когда военнослужащий может не иметь возможности обратиться к кредитору самостоятельно, оформить необходимую доверенность.

Предполагается ли, что в случае обращения третьего лица о предоставлении кредитных каникул военнослужащему в отсутствие доверенности, кредитные каникулы должны быть предоставлены или будет правомерным отказ кредитора? Должны ли в данном случае предоставляться третьим лицом какие-либо подтверждающие документы и какие именно документы?

Могут ли члены семьи военнослужащего обратиться в Банк с требованием о предоставлении льготного периода по исполнению обязательств по кредитному договору военнослужащего?

Кроме того, вправе ли кредитор принимать требование о предоставлении кредитных каникул по кредиту военнослужащего от члена семьи военнослужащего (при условии, что член семьи военнослужащего не является стороной такого кредитного договора),

действующего на основании доверенности, подлинность которой банк не может установить (т.е. не удостоверенной нотариально или иным способом, указанным в ГК РФ)?

39. По большинству ипотечных кредитных договоров, заключаемых физическими лицами с кредитными организациями, предусмотрено наличие созаемщиков (обычно - членов семьи). Необходимо понимать, любой участник Кредитного договора может подать требование на льготный период или только сам Заемщик – мобилизованный?

Может ли член семьи военнослужащего, являющийся созаемщиком, обратиться за предоставлением льготного периода по кредитному договору военнослужащего?

Если созаемщиками являются мобилизованный и не родственник, то льготный период не предоставляется?

40. Правильно ли Банк понимает, что льготный период не предоставляется по кредитным договорам, по которым один из созаемщиков не относится к лицам, указанным в п. 1-4 ч. 1 ст. 1, ч. 6 ст. 8 Закона?

41. Вправе ли кредитор отказать в предоставлении льготного периода супруге(у) военнослужащего, если между ними заключен брачный договор, устанавливающий режим раздельной собственности на имущество и (или) долговых обязательств?

42. Согласно ч. 16 ст. 1 Закона льготный период будет не подтвержден в случае несоответствия документов, указанных в ч. 5 ст. 1 Закона, требованиям, установленным законодательством Российской Федерации. Просим разъяснить, что это именно за требования, где они установлены?

43. Если Заемщик не представил в банк документы, подтверждающие его участие в СВО, то ранее предоставленный льготный период аннулируется и при этом заемщику направляется соответствующее уведомление?

44. Предоставляется ли льготный период по кредитным договорам, в отношении которых инициировано судебное взыскание задолженности, но на момент получения Требования заемщика не принято решение суда?

45. Распространяется ли требование о предоставлении льготного периода на заключенные мировые соглашения? Если да, то каков порядок предоставления льготного периода, с учетом требования законодательства об утверждении изменений условий мирового соглашения судом?

46. Какие действия должен предпринять банк, если согласно представленным документам заемщика находился в зоне проведения СВО 3 месяца, а документы, указанные в части 5 статьи 1 Закона, представил в банк спустя 6 месяцев после возвращения из зоны проведения СВО:

- льготный период заемщику не предоставляется ни на какой срок, т.к. им нарушено обязательство об извещении Банка об окончании льготного периода (части 15 статьи 1) и не представлены в установленный срок документы, предусмотренные условиями части 14 статьи 1 Закона) или

- льготный период устанавливается на время фактического нахождения заемщика в зоне проведения СВО (как в примере – 3 месяца), а на период с даты возвращения из зоны проведения СВО до даты извещения Банка (6 мес.) устанавливаются условия кредитования в соответствии с первоначальными условиями кредитного договором.

47. В случае смерти заемщика (смерть не связана с участием в СВО) вправе ли банк приостановить исполнение требования о предоставлении льготного периода до предоставления наследником-участником СВО свидетельства о наследстве (решения суда о признании его наследником)?

Если нет, то на основании каких документов о наследовании банку надлежит исполнить указанное требование? То есть заемщику, участвующему в СВО, предоставлен по его требованию льготный период, он погибает, но смерть не связана с участием в СВО, может ли быть прекращен льготный период, предоставленный ему, до перехода обязательств погибшего к наследникам?

48. В праве ли банк в одностороннем порядке аннулировать льготный период в случае самостоятельного выявления информации о том, что заемщик перестал соответствовать требованиям ч. 1 ст. 1 Закона (например, если заемщику-военнослужащему начала или продолжает регулярно поступать заработка на счет, открытый в банке, после того, как он обратился с требованием, указанным в ч. 2 ст. 1? С какого момента в этом случае следует отмена/аннулирование льготного периода: с момента выявления информации (например, поступления заработной платы после установления льготного периода) или с начала установления льготного периода?

49. Следует ли в целях формирования резервов, нормативов и данных для БКИ признавать ссуду реструктурированной в случае, если заемщику-военнослужащему был предоставлен льготный период в соответствии с Законом на основании его заявления и повестки, но затем он обратился с требованием досрочно прекратить льготный период по причине отзыва повестки, при этом между днем предоставления льготного периода и днем получения требования о его досрочном прекращении по кредитному договору не наступала дата платежа (т.е. заемщик фактически не воспользовался установленным льготным периодом)?.

#### *Вопросы в части изменения условий кредитного договора и порядка погашения задолженности*

50. В Законе указан алгоритм начисления процентов по договорам, кроме кредитных договоров, обязательства по которым обеспечены ипотекой.

На сайте Банка России, в разделе «вопросы и ответы», указано, что по ипотечным кредитам и займам — начисление процентов 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.

Просим пояснить, как именно должны начисляться проценты в рамках кредитных договоров, обязательства по которым обеспечены ипотекой?

51. Если условиями действующего кредитного договора по ипотечному кредиту предусмотрен пересмотр процентной ставки в связи с определенными обстоятельствами

(например, невыполнение заемщиком обязанности по страхованию, в том числе в случае не пролонгации договора страхования в течение жизни кредита): имущественному (обязательное страхование), личному и титльному (добровольное страхование); не оформление залога в пользу Банка; завершается период действия дисконта, предусмотренного на определенный период времени в рамках партнерских программ с застройщиками), должны ли применяться кредитором данные условия кредитного договора в период действия льготного периода?

Планируется ли внесение изменений в налоговое законодательство с целью минимизации налоговых рисков кредитора, если по условиям кредитного договора повышение процентной ставки при неисполнении заемщиком обязанности по страхованию должно быть произведено кредитором безусловно, но кредитором принято генеральное решение не повышать процентную ставку по кредитам заемщиков, на которых распространяется действие Закона, при неисполнении указанными заемщиками обязанности по страхованию?

52. Есть ли необходимость по ипотечным кредитам продлевать срок записи об ипотеке в Росреестре, так как мы увеличиваем срок кредита?

1) На основании каких документов возможно это сделать, если клиент подает обращение на каникулы способом с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи?

2) В какой срок необходимо провести внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке?

3) Из Закона следует, что обратиться может не только клиент (заемщик).

- как работать с третьими лицами, если они не клиенты банка?

- могут ли третьи лица предоставлять письменное заявление от имени клиента, а также осуществлять регистрационные действия (п. 1) и иные действия, связанные с исполнением кредитного договора?

- необходимо ли для осуществления вышеуказанных действий наличие у третьего лица нотариально оформленной доверенности, как быть в случае отсутствия и невозможности оформления доверенности?

53. Разъяснений требует ситуация, когда кредитный договор на момент обращения заемщика с целью предоставления кредитных каникул расторгнут в связи с нарушением заемщиком условий погашения задолженности по основному долгу и уплате процентов. Отметим, что расторжение договора позволяет прекратить начисление процентов за пользование кредитом, что отвечает интересам заемщика. Разъяснений требуют следующие вопросы:

- является ли состоявшийся факт расторжения договора основанием для отказа в предоставлении кредитных каникул;

- если предоставление кредитных каникул предполагается, то после прекращения действия кредитных каникул заемщику выставляется к погашению задолженность в полном объеме, график погашения в виду расторжения договора не формируется;

- если предоставление кредитных каникул предполагается, то предусмотренное Законом начисление процентов по ставке, указанной в Законе, не осуществляется?

54. Ранее применительно к Закону № 106-ФЗ<sup>12</sup> Банком России было разъяснено, что реализованное кредитором право требования полного досрочного погашения задолженности в связи с наличием просроченной задолженности, отвечающей предусмотренным Законом № 353-ФЗ критериям, не является основанием для отказа в предоставлении кредитных каникул. Полагаем, указанный подход применим и в рамках Закона.

При этом неурегулированным является вопрос, связанный с последующим (после прекращения действия кредитных каникул) погашением задолженности. Представляется, что в рассматриваемом случае после прекращения действия кредитных каникул кредитор предъявляет требование о погашении задолженности в том виде, в котором она сформировалась до предоставления кредитных каникул (полное досрочное погашение), формирование (уточнение) графика погашения в данном случае не осуществляется, начисление процентов по ставке, указанной в Законе, не осуществляется. Верен ли указанный подход? Если нет, то какой подход должен быть реализован?

55. В соответствии с частью 13 статьи 1 Закона со дня направления кредитором заемщику уведомления, указанного в части 10 настоящей статьи, условия соответствующего кредитного договора считаются измененными на время льготного периода. Кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору способом, определенным в соответствии с частью 10 настоящей статьи, не позднее дня, следующего за днем окончания льготного периода, за исключением случаев, установленных частью 19 настоящей статьи. Таким образом составляется уточненный график погашения платежей по кредиту с льготным периодом:

- подлежат ли капитализации (присоединение к основному долгу) начисленные в течение льготного периода проценты;
- увеличивается ли первоначальный срок кредитного договора на срок предоставленного льготного периода?

56. Просим предоставить рекомендации, что должно быть указано в Требовании Заемщика, например, (по аналогии с Законом № 106-ФЗ):

- 1) Требование заемщика об изменении условий кредитного договора должно содержать ссылку на ч. 2 ст. 1 Закона, с указанием его реквизитов (дата и номер);
- 2) Изменение условий должно предусматривать приостановление исполнения заемщиком своих обязательств на льготный период;
- 3) Указание на номер и дату кредитного договора, за исключением случаев, если заемщик обратился за льготным периодом по всем заключенным с кредитором кредитным договорам;
- 4) Льготный период, с указанием на дату его окончания?

57. В случае, если кредитный договор (договор займа), измененный в соответствии с Законом, был обеспечен залогом, поручительством или гарантией продлевается ли срок действия такого договора залога, поручительства или гарантии на срок действия кредитного договора (договора займа), измененного в соответствии с Законом без заключения дополнительных соглашений к договору залога, поручительства или гарантии?

---

<sup>12</sup> Федеральный закон от 03.04.2020 № 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".

58. В Законе не определена конкретная форма льготного периода. Одновременно, как Закон 353-ФЗ, так и статья 6 Закона 106-ФЗ предусматривают 2 варианта изменений условий договора (полное приостановление исполнения обязательств и уменьшение размера платежей на определенный заемщиком срок). В рамках Закона применимы обе формы?

*Вопросы, касающиеся исполнительного производства*

59. Согласно совокупности норм статьи 3 Закона и статьи 40 Закона № 229-ФЗ<sup>13</sup> судебным приставом - исполнителем приостанавливается исполнительное производство по возврату просроченной задолженности по кредитному договору военнослужащего и членов семьи военнослужащего.

При этом каких-либо норм касательно полномочий и обязанностей иных лиц – кредитных организаций и работодателей по приостановлению взыскания по исполнительным документам, предъявленным взыскателями непосредственно указанным лицам, Закон не содержит.

Просим уточнить порядок действия кредитных организаций в случае обращения к ним должников - военнослужащих и/или членов их семей с требованием о приостановлении исполнения в отношении них предъявленных исполнительных документов при исполнении таким кредитными организациями обязанностей, установленных статьей 8 Закона № 229-ФЗ.

60. Каков порядок возобновления исполнительного производства после окончания льготного периода? Кто должен обращаться с заявлением о возобновлении исполнительного производства, какие документы необходимо прикладывать?

Если Должник вернулся с СВО, но не сообщил судебному приставу-исполнителю о своем возвращении, какие санкции будут применяться? Как судебный пристав узнает о необходимости возобновления исполнительного производства?

61. При подаче заемщиком требования о предоставлении каникул, должен ли банк направить информацию в службу судебных приставов для дальнейшего приостановления исполнительного производства? Требуется ли предварительное подтверждение такой информации Минобороны и/или иным уполномоченным органом либо путем направления иных документов, в том числе предоставленных заемщиком?

62. Правильно ли понимать, что по аналогии с порядком приостановления исполнительного производства, описанным в Законе, процедура банкротства также может быть приостановлена на период пребывания лица в составе Вооруженных Сил Российской Федерации (в том числе по ходатайству такого лица)?

*Вопросы касающиеся списания задолженности в случае смерти заёмщика или установления инвалидности*

63. Каким образом, от кого и в какие сроки кредитор будет получать информацию, подтверждающую гибель (смерть) военнослужащего/ установление I группы инвалидности (в том числе в случаях отсутствия родственников (наследников), а также сведения о подтверждении наличия причинно-следственной связиувечья (ранений, травм, контузий) или

---

<sup>13</sup> Федеральный закон от 2 октября 2007 г. № 229-ФЗ "Об исполнительном производстве"

заболеваний, приведшего к смерти военнослужащего, именно при выполнении им задач в ходе проведения СВО?

Будет ли обращение члена семьи с требованием о прекращении обязательств по кредитному договору/ договору займа, заключенному с военнослужащим, который погиб в ходе СВО, либо позднее вследствиеувечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе СВО, признано достаточным для запуска процедуры списания долга?

Какие документы должны предоставить наследники для прекращения обязательств по КД? Достаточно ли свидетельства о смерти? Есть ли требования к причинам смерти в свидетельстве?

Вправе ли банк делать в подобном случае запрос в «силовое ведомство» для подтверждения статуса «участник СВО» по аналогии со ст. 1 Закона № 377-ФЗ? И вправе ли банк приостановить действия по прекращению задолженности до получения подтверждения «силового ведомства»?

64. На основании каких документов банк должен осуществлять списание кредитных договоров после смерти заемщика именно при выполнении им задач в период проведения СВО, признания инвалидом 1 группы при выполнении им задач в период проведения СВО? Просим определить четкий перечень таких документов, учитывая, что Законом он не установлен.

65. Согласно п.1 ст. 407 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, другими законами, иными правовыми актами или договором. Таким образом, обязательство заёмщика по кредитному договору в определённых в ст. 2 Закона случаях будет считаться прекращённым.

Влечет ли это за собой прекращение поручительства и залога военнослужащего, а также членов его семьи, так как согласно п.1 ст. 367 ГК РФ поручительство, пп. 1 п.1 ст. 352 ГК РФ залог, должны прекратиться в связи с прекращением обеспеченного ими обязательства?

Вправе ли банк требовать возмещение кредитного обязательства с поручителей/созаемщиков, не являющихся членами семьи военнослужащего? В случае если залогодателем по кредиту военнослужащего (члена семьи) выступает третье лицо, не являющееся родственником военнослужащего (члена семьи), вправе ли банк осуществить реализацию заложенного имущества?

66. На какую дату должно осуществляться прекращение обязательства и списание задолженности либо порядок исполнения требований ст. 2 Закона кредитор вправе определить самостоятельно?

67. За какой период прекращается задолженность в соответствии со ст. 2 Закона и каковы действия банка в случае, если заемщик-военнослужащий, его родственники до момента вступления в силу статьи 2 Закона выполняли свои обязательства перед банком? Обязан ли банк вернуть уплаченные платежи указанным лицам после наступления права заемщика или его родственников о списании задолженности в соответствии со статьей 2 и частью 2 статьи 8 Закона?

68. Списание долга будет производиться по кредитным договорам/договорам займа, заключенным с 24.02.2022 по дату мобилизации/ заключения контракта/ начала участия в СВО?

Правильно ли понимать, что условия ст. 2 Закона не распространяются на кредитные обязательства заемщика, возникшие до даты его мобилизации/начала участия в СВО/заключения контракта, и на кредитные обязательства членов семьи заемщика, возникшие до указанных событий в жизни заемщика, если указанные кредитные обязательства возникли до 24.02.2022?

*Справочно, пример: военнослужащий заключил кредитный договор до 24.02.2022. При выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы Российской Федерации, гибнет, но кредит не прекращает действие т.к. заключен ранее срока действия статьи 2 (согласно части 2 статьи 8 Закона). Далее члены семьи вступают в наследство и наследуют обязательства по кредиту, банк переводит кредит на наследника. Могут ли таким образом члены семьи военнослужащего воспользоваться положениями статьи 2 Закона и обратиться в банк с требованием прощения кредитных обязательств, поскольку обязательства у них возникают после 24.02.2022.*

69. В случае, если член семьи военнослужащего заключил кредитный договор после даты мобилизации военнослужащего, то задолженность по такому договору также будет подлежать списанию?

70. В случае если по кредиту имеется несколько солидарных заемщиков (должников), в том числе, не являющихся военнослужащими, членами их семьи, обязательства по кредиту и обеспительные обязательства (залог, поручительство) прекращаются в отношении всех должников/залогодателей/поручителей или только в отношении военнослужащих/членов их семьи, а трети лица (не являющиеся военнослужащими/членами их семьи) продолжают выполнять обязательства на прежних условиях?

71. За счет чьих денежных средств обязательства военнослужащего и членов его семьи по кредитному договору прекращаются согласно ст 2 Закона? Как скоро будут реализованы программы субсидирования, покрывающие потери банков (вкладчиков), связанные с реализацией ст 2 Закона?

72. Планируется ли дополнительное нормативное регулирование порядка прекращения кредиторами обязательств заемщиков и членов их семей в соответствии со ст. 2 Закона? Например, внесение изменений в акты Банка России (Положения Банка России 590-П, 611-П), в НК РФ, в иные НПА в части формирования 100% РВПС и РВП по таким ссудам, признания таких ссуд безнадежными (нереальными к взысканию), иное?

Может ли банк согласно ст. 292 НК РФ создать резерв на возможные потери по ссудам по ссудной и приравненной к ней задолженности, подпадающие под ст.2 Закона, признать их безнадежными и использовать суммы резервов при списании с баланса по основаниям и в порядке, определенном в Положении № 590-П?

Предлагается предусмотреть<sup>14</sup> возможность списания кредитором задолженности погибших военнослужащих и членов семей погибших военнослужащих за счет

<sup>14</sup> Предлагаются следующие уточнения в Налоговый кодекс РФ:

1. пункт 2 статьи 266 НК РФ дополнить абзацем следующего содержания:

сформированного резерва на возможные потери, не влекущего увеличения налоговой базы кредитных организаций по налогу на прибыль.

### *Вопросы применения ст. 8 Закона*

73. Согласно ст. 2 Закона, в случае смерти военнослужащего его обязательства по кредитному договору, а также обязательства членов семьи военнослужащего в отношении заключенных ими кредитных договоров прекращаются. При этом в соответствии со ст. 8 Закона указанное положение распространяется на правоотношения, возникшие с 24.02.2022.

Необходимо разъяснить, что именно понимается под «правоотношениями, возникшими с 24 февраля» в п. 2 ст. 8 Закона? Имеются ввиду кредитные договоры, заключенные начиная с 24.02.2022 или речь идет о том, что с указанной даты должны наступать обстоятельства, указанные в пунктах 1 – 3 части 1 статьи 1 Закона (день мобилизации, день участия в СВО, день подписания контракта) /статьи 2 Закона или под правоотношениями понимаются наступление гибели (смерти) заемщика или установление заемщику инвалидности I группы?

74. В соответствии с пунктом 5 статьи 8 Закона: *«Неустойка (штраф, пени) за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств в период с 24 февраля 2022 года до дня вступления в силу настоящего Федерального закона по кредитному договору заемщика, указанного в пункте 2 или 3 части 1 статьи 1 настоящего Федерального закона, не начисляется, а начисленная неустойка (штраф, пени) по кредитному договору не подлежит уплате».*

Означает ли это, что кредитным организациям следует отменять просрочку задним числом и, в том числе, по уже оплаченным клиентом неустойкам, начисленным в связи с просрочкой в указанный период? Нужно ли вносить правки в кредитные истории заемщиков за период с 24.02.2022 по день вступления в силу Закона?

Правильно ли банк понимает, что данная норма распространяется на кредитные договоры, в отношении которых заемщиками, указанными в п. 1 ч. 1 ст. 1 Закона, установлен льготный период на основании направленного кредитору требования?

Правильно ли понимать, что уплаченная заемщиком, указанным в п. 1 ч. 1 ст. 1 Закона, до даты вступления в силу настоящего Закона неустойка (штраф, пени) не подлежит возврату указанному заемщику?

75. В соответствии с пунктом 6 статьи 8 Закона предусмотренные им положения распространяются на лиц, проходящих службу в управлении (отделах, службах, отрядах) федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности по пограничной службе (в пограничных органах) на территории РФ, обеспечивающих проведение СВО, и членов их семей.

В связи с этим возникает вопрос: в чем отличие применения закона к указанным лицам и в каких органах следует запрашивать информацию в целях подтверждения оснований для

---

«Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются неисполненные обязательства заемщиков, указанных в части 1 статьи 1 Федерального закона «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», которые полностью или частично прекращены в соответствии со статьей 2 указанного Федерального закона.

2. также необходимо предусмотреть в законопроекте, что изменения пункта 2 статьи 266 НК РФ вступают в силу с 24 февраля 2022 года.

получения льготного периода? Часть 2 статьи 1 Закона определяет срок льготного периода в зависимости от категории заемщика-военнослужащего и не содержит информации, необходимой для определения срока льготного периода по кредитам лиц, указанных в пункте 6 статьи 8 Закона.

В случае если заемщик, принимающий участие в специальной военной операции, не подал требование о предоставлении льготного периода, вправе ли банк возобновить начисление неустоек, учитывая, что положение ч. 5 ст. 8 Закона о неначислении неустоек распространяется только на период с 24.02.2022 до даты вступления закона в силу)?

Каким образом кредитор в таком случае может получить информацию о наличии оснований для неначисления неустоек?

#### *Иные вопросы*

76. В соответствии с абз. 3 п. 1 ст. 964 ГК РФ страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий.

Применима ли указанная норма ко всем страховым случаям, произошедшим с заемщиками, которые попали под частичную мобилизацию (например, потеря дохода в связи с мобилизацией;увечье, гибель в следствии мобилизации) с учетом того, что на территории Украины осуществляется специальная военная операция, а не военные действия? Подпадает ли специальная военная операция под действие абзаца 3 пункта 1 статьи 964 ГК РФ? Каким образом будет осуществляться обеспечение обязательств заемщиков, которые имели страховку, но не обратились за предоставлением кредитных каникул по данному Закону?

Правильно ли банки понимают, что договор страхования и обязательства страховщика по договору личного страхования в части осуществления страховой выплаты в связи с наступлением страхового случая (смерть/установление заемщику инвалидности I группы) не прекращаются? Если нет, то как скоро будет внедрен страховой продукт (вероятно, субсидируемый государством), покрывающий риски кредиторов, вытекающие из ст 2 Закона?

77. Необходимо ли будет при установлении льготного периода пролонгировать Договор страхования в части недвижимости и титула?

Будет ли в период службы действовать договор страхования в части страхования жизни? Если учесть, что выплаты со стороны СК в случае гибели или получения инвалидности во время службы не будет.

78. Как оценивать заёмщиков, формально подпадающих под мобилизацию, но еще не принимающих участие в СВО, и не обратившихся за отсрочкой с точки зрения Положения № 590-П? Просим исключить излишне консервативные требования надзорных органов к банкам в отношении оценки риска по такого рода заемщикам.

79. Просим уточнить, каким образом будут маркироваться кредиты в БКИ (или каким-то иным способом будет предоставляться информация из БКИ) о:

- применении кредитных каникул по договору;
- прекращении обязательств по договорам в связи со смертью военнослужащего.