



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: 8 (499) 330-30-00

Личный кабинет

Ассоциация банков России

ИНН 7702077663

От 10.11.2022 № 59-8-2/50186

на от

О рассмотрении обращения

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России рассмотрела обращение Ассоциации банков России от 12.10.2022 № 02-05/986 (далее – обращение) о порядке применения отдельных положений 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 – Федеральный закон № 377-ФЗ) и сообщает следующее.

В соответствии с Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» Банк России не обладает полномочиями по толкованию положений законодательства Российской Федерации. Вместе с тем по существу поставленных в обращении вопросов полагаем возможным отметить следующее.

По пункту 1 обращения сообщаем, что позиция Банка России вопросу применения Федерального закона № 377-ФЗ по договорам кредита (займа), заключенным в целях осуществления заемщиком предпринимательской деятельности, доведена до сведения кредиторов в пункте 1 Информационного письма Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126.

Ассоциация банков России
Вх. № 02-04/2005
« 11 » 11 2022

По вопросу прекращения обязательств заемщика отмечаем, что в соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ в случае гибели (смерти) военнослужащего, если он погиб (умер) при выполнении задач в период проведения специальной военной операции либо позднее указанного периода, но вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе проведения специальной военной операции, или в случае объявления судом военнослужащего умершим, а также в случае признания военнослужащего инвалидом I группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, обязательства военнослужащего по кредитному договору (договору займа) прекращаются.

Действие положений статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ распространяется на правоотношения, возникшие с 24 февраля 2022 года (часть 2 статьи 8 Федерального закона № 377-ФЗ), что, по нашему мнению, подразумевает необходимость прекращения обязательств заемщика, в отношении которого указанные в части 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ обстоятельства возникли после 24.02.2022, независимо от даты заключения им кредитного договора (договора займа). При этом прекращению подлежат все обязательства заемщика, возникшие из кредитного договора (договора займа), в том числе по уплате неустойки (штрафов, пени).

По пункту 2 обращения сообщаем, что Федеральным законом от 20.10.2022 № 406-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 406-ФЗ) исключена компетенция Министерства обороны Российской Федерации, органов управления войск национальной гвардии Российской Федерации, воинских формирований, органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне» по подтверждению кредитору по его запросу достоверности информации, указанной в части 5 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ (второе

предложение части 5, а также часть 6 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ признаны утратившими силу). В соответствии с внесенными Федеральным законом № 406-ФЗ изменениями с 23.11.2022 кредитор будет вправе запросить соответствующую информацию в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

По пункту 3 обращения сообщаем, что вопросы определения направлений расходования бюджетных средств не относятся к компетенции Банка России.

По отдельным вопросам применения Федерального закона № 377-ФЗ в рамках компетенции позиция приведена в приложении к настоящему письму.

Дополнительно сообщаем, что ответы на часто задаваемые вопросы применения Федерального закона № 377-ФЗ размещены в соответствующем тематическом разделе на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»¹.

Приложение: 1 файл

Первый заместитель руководителя
Службы по защите прав
потребителей и обеспечения
доступности финансовых услуг
Банка России

Е.А. Бутова

ДОКУМЕНТ ПОДПИСАН
ЭЛЕКТРОННОЙ ПОДПИСЬЮ

Сертификат 40:60:1D:00:D4:71:B3:B6:8E:C3:AF:89:61:D4:0F:4B
Владелец Бутова Екатерина Александровна
Действителен с 04.01.2022 по 30.08.2036

¹ <http://www.cbr.ru/faq/voprosy-i-otvety-po-kreditnym-kanikulam-dlya-uchastnikov-special-noy-voennoy-operacii/>

По вопросу 2

Выражаем готовность рассмотреть соответствующие предложения в случае их поступления в установленном порядке.

По вопросам 5, 20, 24, 38

Позиция Банка России доведена до сведения кредиторов Информационным письмом Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126.

В отношении абзаца 5 вопроса 5 с учетом части 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ обращаем внимание на положения части 33 статьи 6 Федерального закона 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» (далее – Федеральный закон № 106-ФЗ).

По вопросу 6

В соответствии с пунктом 4 части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ с требованием о предоставлении льготного периода вправе обратиться члены семьи военнослужащего. При этом следует отметить, что в отличие от пунктов 1 и 3 части 1 статьи 1 указанного Федерального закона данная норма не содержит указание на возможность обращения с соответствующим требованием члена семьи, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, в связи с чем полагаем, что Федеральный закон № 377-ФЗ не распространяется на кредиты (займы) членов семьи военнослужащего, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, полученные в целях осуществления ими предпринимательской деятельности.

По вопросу 7

Федеральный закон № 377-ФЗ не предусматривает возможность ограничения права заемщика на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в зависимости от размеров его дохода.

По вопросам 10 и 53

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ заемщик вправе обратиться с требованием о предоставлении льготного периода в течение времени действия кредитного договора (договора займа).

По вопросу 12

Для целей Федерального закона № 377-ФЗ под заемщиком понимаются лица, заключившие кредитный договор (договор займа) с ограниченным перечнем кредиторов (часть 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ).

Полагаем, что Федеральный закон № 377-ФЗ распространяется на заемщиков, указанных в части 1 статьи 1 данного Федерального закона, независимо от того, был ли такой заемщик стороной кредитного договора (договора займа) на дату его заключения.

По вопросу 13

Исходя из системного толкования положений Федерального закона № 377-ФЗ, для целей предоставления льготного периода в соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ статус члена семьи военнослужащего определяется на момент обращения с соответствующим требованием. Для целей применения статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ, статус члена семьи военнослужащего определяется на момент наступления обстоятельств, указанных в части 1 данной статьи.

По вопросу 15

В соответствии с частью 3.1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ льготный период продлевается в случае признания заемщика, определенного в соответствии с пунктами 1 - 3 части 1 указанной статьи, безвестно отсутствующим на период до отмены решения суда о признании указанного заемщика безвестно отсутствующим либо до объявления указанного заемщика судом умершим.

По вопросу 16

Руководствуясь частью 14 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ кредитор вправе потребовать у заемщика представление документов,

указанных в части 5 данной статьи, после представления льготного периода и только в случае, если заемщик сам ранее не представил такие документы.

По вопросам 18, 22, 23

Федеральным законом № 406-ФЗ исключена компетенция Министерства обороны Российской Федерации, органов управления войск национальной гвардии Российской Федерации, воинских формирований, органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона от 31 мая 1996 года № 61-ФЗ «Об обороне» по подтверждению кредитору по его запросу достоверности информации, указанной в части 5 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ (второе предложение части 5, а также часть 6 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ признаны утратившими силу). В соответствии с внесенными Федеральным законом № 406-ФЗ изменениями с 23.11.2022 кредитор будет вправе запросить подтверждение информации, указанной в части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ (в части подтверждения факта мобилизации) в федеральном органе исполнительной власти, осуществляющем функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах. Указанный федеральный орган исполнительной власти обеспечивает подтверждение такой информации с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия.

По вопросу 29

Порядок уведомления заемщика установлен частью 10 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, при этом отмечаем, что Федеральным законом № 377-ФЗ установлена обязанность кредитора уведомить заемщика о результатах рассмотрения его требования о предоставлении льготного периода, при этом обязанность контролировать получение заемщиком указанного уведомления отсутствует.

По вопросу 30

Полагаем, что поскольку не указано иное, соответствующий срок установлен в календарных днях.

По вопросу 33

В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ срок льготного периода рассчитывается следующим образом:

1) срок мобилизации или срок, на который был заключен контракт (для военнослужащих, указанных в пунктах 1 и 3 части 1 данной статьи, и членов их семей), увеличенные на 30 дней;

2) срок участия в специальной военной операции (для военнослужащих, указанных в пункте 2 части 1 данной статьи, и членов их семей), увеличенный на 30 дней.

Таким образом, заемщик, как представляется, имеет возможность сообщить об окончании льготного периода и представить документы после окончания срока мобилизации (срока, на который был заключен контракт, срока участия в специальной военной операции). Также отмечаем, что Федеральный закон № 377-ФЗ не ограничивает 31.12.2023 срок окончания льготного периода.

Вопрос 37

Федеральным законом № 377-ФЗ не установлено ограничений права заемщика на неоднократное предоставление льготного периода в пределах установленного законом срока на обращение с соответствующим требованием (не позднее 31.12.2023).

По вопросу 39

Обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода вправе лишь заемщик, указанный в части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ (лицо, предъявившее оформленные в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации документы, подтверждающие его полномочия действовать от имени и в интересах заемщика).

По вопросу 41

Полагаем, что правовой режим имущества супругов не влияет на право заемщика обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии с Федеральным законом № 377-ФЗ.

По вопросам 43 и 48

Основания для неподтверждения установления льготного периода указаны в части 16 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ. Последствия получения заемщиком уведомления о неподтверждении установления льготного периода установлены в части 17 статьи 1 указанного Федерального закона.

По вопросу 44

Федеральный закон № 377-ФЗ не предусматривает возбуждение судом гражданского дела в качестве основания для непредоставления льготного периода.

По вопросу 46

В соответствии с частью 16 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ в случае непредставления по требованию кредитора заемщиком документов, указанных в части 5 указанной статьи, в срок, установленный частью 14 данной статьи, либо несоответствия таких документов установленным законодательством Российской Федерации требованиям кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода.

Вместе с тем обращаем внимание, что заемщик вправе до 31.12.2023 обратиться к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в том числе если ранее льготный период был признан неустановленным.

Представляется в такой ситуации наилучшей практикой уведомление заемщика о наличии у него указанного права при направлении уведомления о неподтверждении установления льготного периода.

По вопросу 50

В соответствии с частью 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ к отношениям, регулируемым указанной статьей с учетом установленных в ней особенностей, применяются требования, установленные частями 14 - 27, 31 - 33 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

Порядок начисления процентов по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, установлены частями 21 и 22 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

По вопросу 51

Вопрос внесения изменений в законодательство о налогах и сборах не относится к компетенции Банка России. При этом полагаем возможным отметить, что в описанной ситуации полагаем целесообразным кредиторам воздержаться от изменения условий кредитных договоров (договоров займа) в худшую для заемщика сторону.

По вопросу 52

В соответствии с частью 31 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ кредитор по кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой и условия которого были изменены в соответствии с настоящей статьей, обязан обеспечить внесение изменений в регистрационную запись об ипотеке.

Порядок внесения изменений в регистрационную запись об ипотеке регулируется Федеральным законом от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

По вопросу 54

В соответствии с частью 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ к отношениям, регулируемым указанной статьей с учетом установленных в ней особенностей, применяются требования, установленные частями 14 - 27, 31 - 33 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

В этой связи обращаем внимание на положения частей 14, 20, 24 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

По вопросу 55

В соответствии с частью 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ к отношениям, регулируемым указанной статьей с учетом установленных в ней особенностей, применяются требования, установленные частями 14 - 27, 31 - 33 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

Сообщаем, что ни Федеральный закон № 377-ФЗ, ни статья 6 Федерального закона № 106-ФЗ не предполагают возможности включения начисленных в течение льготного периода процентов в основной долг заемщика (их капитализации).

По вопросу 56

Федеральный закон № 377-ФЗ не содержит специального регулирования в отношении формы, а также сведений, содержащихся в требовании заемщика о предоставлении льготного периода. В связи с этим полагаем, что указанное требование может быть составлено в любой форме, а также содержать любые сведения, позволяющие установить волю заемщика на предоставление ему льготного периода.

По вопросу 57

В соответствии с частью 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ к отношениям, регулируемым указанной статьей с учетом установленных в ней особенностей, применяются требования, установленные частями 14 - 27, 31 - 33 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ.

В соответствии с частью 33 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ срок действия договора залога, поручительства или гарантии продлевается на срок действия измененного кредитного договора (договора займа).

По вопросу 58

Исходя из части 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, льготный период в терминологии данного Федерального закона представляет собой приостановление заемщиком своих обязательств на соответствующий период.

По вопросу 65

В соответствии с подпунктом 1 пункта 1 статьи 352, пунктом 1 статьи 367 Гражданского кодекса Российской Федерации залог и поручительство прекращаются с прекращением обеспеченного ими обязательства.

По вопросу 66

Полагаем, что обязательства военнослужащего подлежат прекращению со дня наступления юридического факта - гибели (смерти) военнослужащего,

если он погиб (умер) при выполнении задач в период проведения специальной военной операции либо позднее указанного периода, но вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе проведения специальной военной операции; объявления судом военнослужащего умершим; признания военнослужащего инвалидом I группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

По вопросам 68 и 73

В соответствии с частью 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ в случае гибели (смерти) военнослужащего, если он погиб (умер) при выполнении задач в период проведения специальной военной операции либо позднее указанного периода, но вследствие увечья (ранения, травмы, контузии) или заболевания, полученных при выполнении задач в ходе проведения специальной военной операции, или в случае объявления судом военнослужащего умершим, а также в случае признания военнослужащего инвалидом I группы в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, обязательства военнослужащего по кредитному договору (договору займа) прекращаются.

Действие положений статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ распространяется на правоотношения, возникшие с 24 февраля 2022 года (часть 2 статьи 8 Федерального закона № 377-ФЗ), что подразумевает необходимость прекращения обязательств заемщика, в отношении которого указанные в части 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ обстоятельства возникли после 24.02.2022, независимо от даты заключения им кредитного договора (договора займа). При этом прекращению подлежат все обязательства заемщика, возникшие из кредитного договора (договора займа), в том числе по уплате неустойки (штрафов, пени).

По вопросу 70

В соответствии со статьей 2 Федерального закона № 377-ФЗ прекращаются обязательства военнослужащего и членов его семьи по кредитному договору.

Также сообщаем, что позиция по ряду содержащихся в обращении вопросов будет доведена дополнительно.

Дополнительно сообщаем, что вопросы 3, 9, 19 (в части персональных данных), 21, 28, 36 (пункт 4), 42, 59-62, 63 (в части вопросов о документах (в том числе их получения), подтверждающих обстоятельства, указанные в части 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ), 64, 71, 75 не относятся к компетенции Банка России.