



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12  
[www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
тел. (499) 300-30-00

От 10.05.2023 № 59-8-2/28736

на № 02-05/986 от 12.10.2022

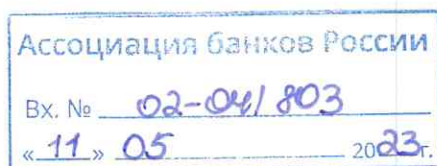
О рассмотрении обращения

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг в дополнение к письму от 10.11.2022 № 59-8-2/50186 о порядке применения отдельных положений Федерального закона от 07.10.2022 № 377-ФЗ<sup>1</sup> направляет ответы на отдельные вопросы, полученные от Ассоциации банков России письмом от 12.10.2022 № 02-05/986, в приложении к настоящему письму.

Приложение: 1 файл.

И.о. руководителя Службы по  
защите прав потребителей и  
обеспечению доступности  
финансовых услуг

Е.А. Бутова



<sup>1</sup> Федеральный закон 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).

По вопросу 1

В целях снижения регуляторной нагрузки на кредитные организации и поддержания доступности кредитования военнослужащих<sup>1</sup>, служащих<sup>2</sup>, членов семей военнослужащих и служащих<sup>3</sup> Банком России было издано информационное письмо от 15.02.2023 № ИН-03-23/13.

По вопросу 8

Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций<sup>4</sup>, к которой, в том числе, относятся взаимоотношения с физическими лицами в рамках заключенных гражданско-правовых договоров.

Отношения между банками и заемщиками по реструктуризации задолженности по кредитному договору находятся в сфере регулирования гражданского законодательства.

По вопросу 19

Изменениями<sup>5</sup> в Федеральный закон № 377-ФЗ, вступившими в силу с 23.11.2022, установлен порядок, согласно которому кредитор вправе запросить у федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах, подтверждение сведений о факте мобилизации в отношении заемщика, указанного в пункте 1 части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ. Указанный порядок не предусматривает обязанность кредитора прикладывать документы, подтверждающие наличие обязательств заемщика, в частности, копию договора.

При этом, как представляется, право кредитора на направление запроса, а также на получение соответствующего подтверждения прямо следует из положений частей 21, 22 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ.

---

<sup>1</sup> Лица, указанные в пунктах 1 - 3 части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ (далее – военнослужащие).

<sup>2</sup> Лица, указанные в части 6 статьи 8 Федерального закона № 377-ФЗ.

<sup>3</sup> Лица, указанные в пункте 4 части 1 статьи 1, части 6 статьи 8 Федерального закона № 377-ФЗ соответственно.

<sup>4</sup> Статья 56 Федерального закона от 10.07.2022 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

<sup>5</sup> Федеральный закон от 20.10.2022 № 406-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и Федеральный закон от 18.11.2022 № 438-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Полагаем, что вопрос о порядке направления кредитором запроса подтверждения сведений о факте мобилизации в отношении заемщика, указанного в пункте 1 части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, относится к компетенции федерального органа исполнительной власти, осуществляющего функции по контролю и надзору за соблюдением законодательства о налогах и сборах.

В соответствии с пунктом 1 письма ФНС России от 5 декабря 2022 г. № СД-4-3/16438@ получение сведений в отношении физического лица, призванного по частичной мобилизации, с использованием системы межведомственного электронного взаимодействия возможно по поступившим в запросе данным (обязательны Ф.И.О. и документ, удостоверяющий личность, и (или) ИНН; дата рождения).

По вопросу 45

В соответствии со статьей 1 Федерального закона № 377-ФЗ льготный период предполагает изменение условий соответствующего кредитного договора (договора займа), предусматривающее приостановление исполнения заемщиком своих обязательств.

При этом, исходя из комплексного толкования положений гражданского, гражданского процессуального, арбитражного процессуального законодательства, с учетом имеющейся судебной практики<sup>6</sup>, представляется, что с момента утверждения судом мирового соглашения при расторжении кредитного договора (договора займа) соответствующие обязательства сторон основаны на таком мировом соглашении, а не на кредитном договоре (договоре займа).

---

<sup>6</sup> Апелляционное определение Московского городского суда от 20.01.2022 № 2-4529/2021, 33-2467/2022.



По вопросу 49

Согласно Положению № 758-П<sup>7</sup> любое изменение условий обязательства заемщика влечет за собой наступление события 2.1 «Изменились сведения об условиях обязательства субъекта»<sup>8</sup> и должно быть отражено в кредитной истории заемщика в блоке ФЛ 23 (ЮЛ 15) «Сведения об изменении договора» (далее – блок 23).

Таким образом, если заемщику-военнослужащему льготный период предоставлен на основании закона, в том числе на основании Федерального закона № 377-ФЗ, сведения об этом должны быть отражены в блоке 23. Такая обязанность охватывает в том числе случаи, когда заемщик установленным льготным периодом фактически не воспользовался.

В случае если отзыв повестки влечет окончание льготного периода, то источник формирования кредитной истории должен представить в бюро кредитных историй сведения об окончании льготного периода со дня, в который повестка была отозвана.

Вместе с тем для целей применения Положения № 590-П<sup>9</sup> отмечаем, что поскольку в рассматриваемом случае льготный период досрочно отменен до даты очередного платежа и в связи с этим фактически не был использован, полагаем возможным не признавать ссуду реструктурированной.

По вопросам 64 и 72

Прекращение обязательств военнослужащего и членов его семьи по кредитным договорам в соответствии со статьей 2 Федерального закона № 377-ФЗ, может являться основанием обоснования для принятия решения о признании ссудной задолженности безнадежной и списания такой задолженности за счет сформированного под нее резерва в рамках применения главы 8 Положения № 590-П.

---

<sup>7</sup> Положение Банка России от 11.05.2021 № 758-П «О порядке формирования кредитной истории» (далее – Положение № 758-П).

<sup>8</sup> Строка 2.1 таблицы в разделе 5 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>9</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П).

По вопросам 76 и 77

1. В соответствии с частями 1 и 2 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ обязательства военнослужащего по кредитному договору (договору займа), в том числе кредитному договору (договору займа), обязательства по которому обеспечены ипотекой (далее – кредитный договор), а также членов его семьи по заключенным ими кредитным договорам в случае его гибели, 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, прекращаются в силу закона.

В связи с этим, по нашему мнению, обязательства страховщика по выплате выгодоприобретателю-банку страхового возмещения по договору страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения обязательств военнослужащего по кредитному договору, при наступлении обстоятельств, указанных в части 1 статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ, прекращаются.

2. Согласно статье 964 ГК РФ<sup>10</sup>, если законом или договором страхования не предусмотрено иное, страховщик освобождается от выплаты страхового возмещения и страховой суммы, когда страховой случай наступил вследствие военных действий, а также маневров или иных военных мероприятий (далее – военные риски).

Таким образом, по общему правилу наступление страхового случая вследствие любых военных рисков освобождает страховщика от выплаты страхового возмещения и страховой суммы.

В то же время в соответствии с пунктом 3 статьи 943 ГК РФ при заключении договора страхования страхователь и страховщик могут

---

<sup>10</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (далее – ГК РФ).

договориться об изменении или исключении отдельных положений правил страхования и о дополнении правил.

Учитывая изложенное, решение о включении в договор страхования военных рисков принимается сторонами такого договора.

3. Страхование титула направлено на защиту от рисков признания сделки недействительной и утраты права собственности на заложенное имущество. Имущество может быть застраховано от пожаров, затоплений, краж и иных рисков. Таким образом, действие договора страхования, заключенного в отношении такого имущества, не зависит от состояния здоровья заемщика в период проведения специальной военной операции или позднее этого периода (смерть, получение увечья или заболевания). Обязательства из такого договора продолжают исполняться сторонами согласно включенным в него условиям.

Относительно вопроса о прекращении договора страхования жизни в связи с участием заемщика в специальной военной операции сообщаем о том, что участие заемщика в специальной военной операции само по себе не прекращает действие такого договора страхования. Также, отмечаем, что гибель и причинение вреда здоровью заемщика-застрахованного лица в период проведения специальной военной операции могут быть не связаны с выполнением им задач в ходе проведения специальной военной операции.

Кроме того, полагаем, что участие застрахованного лица в специальной военной операции, вне зависимости от того воспользовалось ли такое лицо правом на льготный период в соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, не исключает условие кредитного договора о заключении договора страхования в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору, если иное не предусмотрено таким кредитным договором. При этом, учитывая, что срок возврата кредита (займа) продлевается на срок не менее срока действия льготного периода, полагаем, что обязанность по заключению договора страхования в качестве обеспечения исполнения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа)



должна быть исполнена в отношении всего срока возврата такого кредита (займа), в том числе продленного с учетом льготного периода.

По вопросу 78

Оценку кредитного риска по ссудам, указанным в вопросе, следует осуществлять на основании общих требований Положения № 590-П, при этом оснований для применения регуляторных послаблений в данном случае не возникает.

По вопросу 79

Сведения о льготных периодах по договору займа (кредита) отражаются в кредитной истории субъекта кредитной истории по показателям ФЛ 23.3 (ЮЛ 15.3) «Код вида изменения договора» и ФЛ 23.4 (ЮЛ 15.4) «Код специального изменения договора» (далее соответственно – показатель 23.3, показатель 23.4).

По показателю 23.3 указывается код «1» («Льготный период – изменение договора в связи с существенным изменением обстоятельств или по законному требованию заемщика») по справочнику 3.1 «Виды изменения договора»<sup>11</sup>.

По показателю 23.4 указывается код по справочнику 3.2 «Виды льготного периода»<sup>12</sup> (далее – справочник 3.2) для каждого вида льготного периода.

При определении корректного кода по справочнику 3.2 источникам следует использовать состав справочника, приведенный в строке 2(1) корректирующих пояснений к Положению № 758-П (редакция от 27.02.2023 № 18)<sup>13</sup>.

В частности, если заемщику-военнослужащему льготный период предоставлен на основании закона, в том числе на основании Федерального закона № 377-ФЗ, то по показателю 23.4 указывается код «9»<sup>14</sup>.

---

<sup>11</sup> Глава 3 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>12</sup> Глава 3 раздела 4 приложения 3 к Положению № 758-П.

<sup>13</sup> <http://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/5623>

<sup>14</sup> Код 9 – льготный период, установленный на основании законов или иных правовых актов (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1–3 справочника 3.2).

Если льготный период предоставлен заемщику-военнослужащему на ином основании (в том числе на основании рекомендаций, изложенных в информационных письмах Банка России, или по собственной программе банка), то по показателю 23.4 указывается код «8»<sup>15</sup>.

Отметка о прекращении обязательства в связи со смертью гражданина указывается в виде кода «14» («смерть гражданина») по показателю ФЛ 38.1 (ЮЛ 29.1) «Код основания прекращения обязательства».

Обращаем внимание, что показатели, которые однозначно указывают на принадлежность гражданина к военнослужащим, в кредитной истории отсутствуют.

---

<sup>15</sup> Код 8 – льготный период (за исключением льготного периода, указанного по строкам кодов 1-5, 7, 9 справочника 3.2) при наличии обстоятельств, в связи с возникновением которых в моделях оценки вероятности дефолта заемщика, применяемых профессиональным кредитором, и расчете индивидуального рейтинга субъекта кредитной истории, применяемого бюро кредитных историй, в качестве фактора, ухудшающего кредитную историю субъекта кредитной истории, не учитывается реструктуризация, проведенная источником.