

*Приложение к письму Службы по
защите прав потребителей и
обеспечению доступности финансовых
услуг*

№	Вопрос	Комментарий
1.	Как определять и подтверждать точные даты участия в СВО, а также категорию, к которой относится участник СВО, в условиях отсутствия единого перечня документов, подтверждающих участие в СВО и единых требований к их оформлению?	Информация о документах, подтверждающих указанные в части 1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ обстоятельства, доведена до сведения участников финансового рынка в информационном письме Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126. Так, в пункте 4 указанного письма отмечено, что, по мнению Банка России, соответствующие обстоятельства могут подтверждаться выпиской из приказа командира военной части, выпиской из приказа военного комиссариата о призыве на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации и иными документами.
2.	Возможно ли принимать решения в рамках Федерального закона № 377-ФЗ (о предоставлении, продлении, прекращении льготного периода и др.) на основании информации, получаемой от заемщика / его представителей исключительно посредством мобильной связи?	Обращаем внимание на часть 4 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, согласно которой требование о предоставлении льготного периода может быть направлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком, даже если такой способ взаимодействия не предусмотрен кредитным договором.
3.	Как прекращать льготный период в случае полного досрочного погашения задолженности при отсутствии соответствующего зафиксированного волеизъявления заемщика на прекращение льготного периода?	В соответствии с частью 18.2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ в случае досрочного исполнения в течение льготного периода военнослужащими, а также лицами, указанными в части 6 статьи 8 данного Федерального закона (за исключением членов их семей), обязательств по кредитным договорам, указанным в части 18.1 указанной статьи,

		<p>уплаченные ими денежные средства не могут направляться кредитором в счет погашения начисленных в течение льготного периода процентов.</p> <p>В свою очередь, обязательства по начисленным в течение льготного периода процентам прекращаются только после его окончания (часть 18.1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ).</p> <p>Таким образом, как представляется, ситуация, при которой льготный период действует, а обязательства заемщика по договору исполнены в полном объеме, возникнуть не может.</p> <p>Если же льготный период прекращен, и прекращены обязательства заемщика по начисленным в течение льготного периода процентам, то в соответствии с частью 14 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ документы, подтверждающие указанные в части 1 статьи 1 данного Федерального закона обстоятельства, уже должны были быть предоставлены кредитору.</p> <p>Если же льготный период предоставлен члену семьи военнослужащего, на договоры которого часть 18.1 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ не распространяется, то, как представляется, кредитору должны быть предоставлены соответствующие документы в силу части 14 указанной статьи.</p>
4.	Решение о сохранении или отмене льготного периода необходимо принять в случае, если заемщик – член семьи военнослужащего, например, супруга, утратил статус члена семьи во время действия льготного периода?	<p>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.</p>
5.	Возможно ли предоставление льготного периода по Федеральному закону № 377-ФЗ в случае, если ранее была	<p>Изменение условий кредитного договора соглашением сторон (в том числе в рамках собственных программ</p>

	предоставлена отсрочка на условиях собственных программ кредитора?	реструктуризации кредиторов) не является основанием для отказа в предоставлении льготного периода в соответствии с Федеральным законом № 377-ФЗ.
6.	Возможно ли прекращение кредитных обязательств на основании статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ в случае, если участник СВО состоял в браке на момент смерти, но не на момент начала участия в СВО?	Для целей применения статьи 2 Федерального закона № 377-ФЗ, статус члена семьи военнослужащего определяется на момент наступления обстоятельств, указанных в части 1 данной статьи.
7.	Каков порядок определения совокупного объема кредитных обязательств участника СВО для целей применения статьи 2.1 Федерального закона № 377-ФЗ?	По нашему мнению, в контексте применения статьи 2.1 Федерального закона № 377-ФЗ под «частью обязательств, не превышающей в совокупности 10 миллионов рублей» следует понимать общий размер обязательств гражданина и (или) его супруги (супруга) по всем кредитным договорам, заключенным с каждым кредитором.
8.	Каков порядок действий кредитной организации в ситуации, когда произошло расторжение кредитного договора в связи с наличием просроченной задолженности / уступка прав (требований) по кредитному договору в случае, если впоследствии становится известно, что совершая указанные действия кредитор не знал о нахождении заемщика / родственника заемщика на СВО?	В отношении заемщика / родственника заемщика – участника СВО, подпадающего под действие норм Федерального закона № 377-ФЗ, кредитором, указанным в пункте 3 части 1 статьи 3 Федерального закона № 353-ФЗ ¹ , подлежат соблюдению все гарантии, предусмотренные нормами Федерального закона № 377-ФЗ.
9.	Заемщик вправе обратиться к кредитору и приостановить исполнение своих обязательств на льготный период, при этом может определить началом льготного периода любую дату, начиная с 21 сентября 2022 года (не ранее даты мобилизации или начала участия в СВО): - должен ли банк предоставить льготный период по действующему договору «задним числом», если заявленные начало и окончание льготного периода приходятся на прошедшие периоды, платежи за которые уже выполнены заемщиком?	Позиция Банка России по данным вопросам доведена до сведения участников финансового рынка в информационном письме Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126. Так, в пункте 9 указанного письма отмечено, что в соответствии с частью 8 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ заемщик вправе определить дату начала льготного периода, которая не может быть установлена ранее 21.09.2022. Данные положения определяют, что заемщик вправе потребовать установление льготного периода с 21.09.2022, но не ранее даты мобилизации или начала участия в специальной военной операции военнослужащего, независимо от даты

¹ Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

	<p>- если заявленное заемщиком начало льготного периода приходится на прошедшие периоды, платежи за которые уже выполнены заемщиком, может ли банк предоставить льготный период, начиная с даты обращения (приостановление обязательств для неоплаченных платежей), несмотря на указанную заемщиком прошедшую дату?</p>	<p>обращения с соответствующим требованием, в том числе если ранее кредитор отказал заемщику в предоставлении льготного периода или льготный период был признан неустановленным. В такой ситуации при условии представления заемщиком документов, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции, условия договора подлежат изменению с указанной заемщиком даты, в том числе в части отмены начисленных процентов, пени (штрафов, неустойки) и иных последствий невнесения заемщиком платежей в период с даты начала льготного периода до даты обращения с требованием о его предоставлении (с учетом установленных Федеральным законом ограничений максимальной продолжительности льготного периода). Также отмечено, что в случае внесения заемщиком в указанный период платежей такие платежи направляются кредитором на погашение обязательств заемщика по возврату сумм основного долга в силу императивных требований законодательства Российской Федерации (часть 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, часть 16 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ²).</p>
10.	<p>В случае, если банк должен предоставить льготный период по требованию заемщика, приходящийся, в том числе на периоды, за которые обязательства заемщиком выполнены, как Банк должен поступить с оплаченными ранее суммами:</p> <p>а) банк должен в соответствии с нормами ч.20 ст.1 Федерального закона № 377-ФЗ, ч.16 ст.6 Закона № 106-ФЗ, не отменяя погашение основного долга, выполнить учет внесенных сумм по процентам в погашение основного долга в соответствующие даты внесения?</p>	<p>Позиция Банка России по данным вопросам доведена до сведения участников финансового рынка в информационном письме Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126, в котором также отмечено, что в случае внесения заемщиком в период времени, впоследствии вошедший в льготный период, платежей такие платежи направляются кредитором на погашение обязательств заемщика по возврату сумм основного долга в силу императивных требований законодательства Российской Федерации (часть 20 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, часть 16 статьи 6 Федерального закона № 106-ФЗ).</p>

² 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».

	<p>б) отменить погашение процентов и основного долга, вернуть суммы платежей клиенту?</p> <p>в) отменить только погашение основного долга с возвратом клиенту и выполнить учет внесенных сумм по процентам в погашение основного долга в соответствии с частью 18.2. статьи 1 Федерального закона 377-ФЗ?</p>	
11.	<p>В соответствии с ч.2 ст. 2 Федерального закона №72-ФЗ³ действие положений части 18.1. статьи 1 Федерального закона 377-ФЗ не применяются к кредитному договору, по которому обязательства на день вступления Федерального закона № 72-ФЗ (на 06.04.2024) прекращены, в том числе в связи с их исполнением.</p> <p>В случае, если кредитный договор завершен заемщиком после 06.04.2024 (обязательства по договору выполнены заемщиком в полном объеме после 06.04.2024), при этом с целью возврата оплаченных процентов заемщик обратился к кредитору за предоставлением льготного периода «задним числом», в том числе за периоды до 06.04.2024, вправе ли Банк отказать в прощении процентов, оплаченных до 06.04.2024, поскольку обязательства по их оплате исполнены до вступления Федерального закона №72-ФЗ?</p>	<p>Полагаем возможным обратить внимание на часть 4 статьи 2 Федерального закона № 72-ФЗ, согласно которой в случае, если до дня вступления в силу указанного Федерального закона военнослужащим уплачены денежные средства в счет частичного или полного погашения обязательств по уплате процентов, начисленных в течение льготного периода в соответствии с частью 18 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, такие денежные средства:</p> <p>1) в течение десяти дней со дня вступления в силу Федерального закона № 72-ФЗ должны быть направлены кредитором в счет погашения обязательств военнослужащего по основному долгу по кредитному договору (договору займа) либо, если военнослужащим исполнены обязательства по основному долгу, на исполнение иных обязательств военнослужащего по кредитному договору (договору займа) в очередности, определенной частью 20 статьи 5 Федерального закона № 353-ФЗ;</p> <p>2) возврату не подлежат, если военнослужащим исполнены обязательства по основному долгу и иные обязательства, указанные в пункте 1 части 4 статьи 2 Федерального закона № 72-ФЗ.</p>
12.	<p>Является ли обращение заемщика с требованием о льготном периоде соответствующим части 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ, если заемщик пропустил срок 180 дней</p>	<p>В соответствии с частью 2 статьи 1 Федерального закона № 377-ФЗ право на обращение к кредитору с требованием о предоставлении льготного периода в соответствии с</p>

³ Федеральный закон от 06.04.2024 № 72-ФЗ «О внесении изменений в статью 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».

	<p>(ранее 30 дней) после срока мобилизации/контракта/ участия в СВО/не имел оснований для продления?</p>	<p>указанным Федеральным законом может быть реализовано в течение времени действия кредитного договора.</p> <p>Также обращаем внимание на позицию Банка России по данному вопросу, содержащуюся в информационном письме Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126.</p>
--	--	--