Актуальные вопросы по кредитным каникулам для участников специальной военной операции (СВО)

Что такое кредитные каникулы для мобилизованных и участников СВО?

Кредитные каникулы позволяют заемщику, который является участником СВО или членом его семьи, временно приостановить платежи по кредиту или займу. Кредитор (банк, МФО, КПК, СКПК, ломбард) не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик проходит по критериям закона.

По каким кредитам мобилизованные и другие участники СВО могут получить кредитные каникулы?

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.

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

Главное условие для одобрения каникул – кредитный договор должен быть заключен до того, как человека мобилизовали, либо до того, как он начал участвовать в СВО. А для добровольцев – до того, как они подписали контракт.

Кто имеет право на кредитные каникулы?

Кредитные каникулы для участников СВО по ранее взятым кредитам и займам могут получить:

- военнослужащие, мобилизованные в Вооруженные силы,
- военнослужащие, проходящие службу в Вооруженных силах по контракту, а также в войсках национальной гвардии;
- сотрудники спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона № 61-ФЗ «Об обороне»;
- сотрудники пограничной службы, находящиеся на территории России и обеспечивающие проведение специальной военной операции;
- добровольцы (лица, заключившие контракты о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы).

Члены семей указанных лиц также имеют право оформить кредитные каникулы по своим кредитам и займам, которые они взяли ранее — до дня мобилизации (для членов семей мобилизованных) или до начала участия военнослужащего в специальной военной операции, либо до подписания контракта добровольцем.

Кто относится к членам семьи мобилизованного, другого участника СВО?

- супруга (супруг);
- несовершеннолетние дети;
- дети старше 18 лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18 лет;
- дети в возрасте до 23 лет, обучающиеся в образовательных организациях по очной форме;
- лица, находящиеся на иждивении военнослужащих.

Кредитные каникулы мобилизованным и другим участникам СВО предоставляются автоматически?

Нет. Заемщики должны сами подать заявление на каникулы в свой банк, микрофинансовую организацию (МФО), кредитный потребительский кооператив (КПК) или другому профессиональному кредитору.

Как подать заявление о кредитных каникулах в связи с мобилизацией?

Нужно обратиться к кредитору любым способом, который прописан в договоре — например, отправить заявление через мобильное приложение, личный кабинет на сайте или на официальный электронный адрес.

Либо просто позвонить с любого номера на горячую линию банка, МФО или КПК.

Возможно сразу также приложить к заявлению документы, которые подтверждают мобилизацию или участие в СВО. Если по каким-то причинам не получится это сделать, нужно будет предоставить бумаги позже – в течение 30 дней после окончания участия в СВО. Либо финансовые организации могут сами запросить информацию о заемщике в Министерстве обороны или другом ведомстве.

Когда заявление на каникулы по своим кредитам подают члены семьи военнослужащего, они должны сразу предоставить документы, которые подтверждают родство или то, что они находятся на иждивении. Если люди не могут приложить свидетельства о мобилизации или участии в СВО их близкого, кредитор запросит их в Минобороны России или в ведомствах.

Банк, МФО или КПК имеют право отказать в каникулах, если кредитный договор был подписан после начала участия в СВО или мобилизации. Либо если Минобороны или другие ведомства не подтвердят участие человека в СВО.

Кредитор обязан рассмотреть заявление в течение 10 дней и сообщить заемщику о начале каникул или об отказе – способом, который прописан в кредитном договоре. А если человек обратился за каникулами по телефону, то банк, МФО или КПК также обязаны ему позвонить и сказать свое решение.

В случае, когда человек не получил уведомление от кредитора в течение 15 дней, кредитные каникулы считаются одобренными со дня подачи заявления или с той даты, которую выбрал сам заемщик.

На какой срок предоставляются кредитные каникулы?

Кредитные каникулы предоставляются мобилизованным и другим участникам СВО на срок службы по мобилизации, контракту или участия в СВО и плюс 30 дней. Он может быть продлен на время, пока заемщик находится в стационаре на излечении от ранений, травм, контузий или заболеваний, полученных в ходе специальной военной операции. Обратиться за каникулами можно в любой момент пока действует кредитный договор, но не позднее 31 декабря 2023 года. Дату окончания кредитных каникул в заявлении указывать не нужно. По умолчанию каникулы начинаются с момента подачи заявления кредитору, но человек вправе выбрать и другую дату – любую, начиная с 21 сентября 2022 года. Установить льготный период задним числом не получится только по кредитным картам – в этом случае рассчитывать на послабления можно лишь после того, как вы направите в банк свое требование.

Можно ли оформить кредитные каникулы, если заемщик мобилизован до вступления в силу закона о них (до 7 октября 2022 года)?

Да, мобилизованный или другой участник СВО вправе направить требование о кредитных каникулах в любой момент до конца 2023 года и установить датой начала кредитных каникул любой день, начиная с 21 сентября 2022 года (за одним исключением — каникулы по кредитным картам начинаются не ранее даты подачи требования).

Можно ли выйти из кредитных каникул досрочно?

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

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

Когда можно обращаться за кредитными каникулами?

В любой момент, пока действует кредитный договор либо договор займа, но до 31 декабря 2023 года.

К кому и как обратиться за кредитными каникулами?

Мобилизованному или другому участнику специальной военной операции необходимо обратиться к своему кредитору (в свой банк, микрофинансовую организацию и так далее) по телефону или любым другим способом, который указан в кредитном договоре (договоре займа), например, по обычной или электронной почте.

Я уже взял ипотечные каникулы, и они еще не закончились, можно ли оформить еще одни?

Как только вам одобрят каникулы как мобилизованному или участнику СВО, ваши старые каникулы автоматически прекратятся.

Но вы вправе установить начало каникул по мобилизации сразу после того, как закончатся «санкционные» или ипотечные каникулы.

Это может быть оправдано, к примеру, когда вы только взяли ипотечные каникулы (их дают на срок до полугода). Если вдруг вас демобилизуют, повторно ипотечные каникулы вам уже не оформят.

Когда и как нужно передавать документы, подтверждающие участие в специальной военной операции?

Вместе с обращением заемщик может приложить документы, подтверждающие участие в специальной военной операции.

Но если заемщик не смог предоставить документы в момент обращения, банк, МФО или другой кредитор вправе самостоятельно запросить их в Министерстве обороны либо в другом ведомстве.

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

Если заявление о кредитных каникулах по своим кредитам и займам подают члены семьи военнослужащего, то они должны сразу предоставить документ, подтверждающий родство.

Если перед мобилизацией уже была просрочка по кредиту, что будет с ней после получения кредитных каникул?

Если у мобилизованного заемщика перед мобилизацией уже была просрочка по кредиту или займу и ему начислили неустойку (штрафы или пени), на время кредитных каникул их заморозят — расти она не будет. После окончания каникул ее нужно будет заплатить.

Это же касается членов семьи мобилизованного, если они оформили кредитные каникулы по своим кредитам и займам.

Остальным участникам СВО, в том числе служащим по контракту и пограничникам, кредиторы спишут все неустойки, если просрочка возникла в период с 24 февраля по 7 октября 2022 года.

Банки, МФО и КПК также не должны требовать от клиента досрочного погашения кредита, взыскивать через суд долг и залог по кредиту, а также выселять его близких из ипотечного жилья, даже если суд уже принял такое решение.

Сам по себе пропуск платежей в период каникул не портит кредитную историю.

Что будет со штрафами и пени за просрочку, которая возникла у участника СВО в период с 24 февраля 2022 года?

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

- военнослужащих, проходящих службу в Вооруженных силах по контракту, а также в войсках национальной гвардии;
- сотрудников спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 Федерального закона № 61-ФЗ «Об обороне»;
- сотрудников пограничной службы, находящихся на территории России и обеспечивающих проведение специальной военной операции СВО;
- добровольцев (лиц, заключивших контракты о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы).

Как понять, что кредитные каникулы предоставлены?

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

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

Банк, МФО или другой кредитор направляет заемщику новый график платежей до завершения кредитных каникул.

Может ли банк продать квартиру или машину, которые находятся у него в залоге?

Нет, в период кредитных каникул банк не имеет права это сделать.

Пока каникулы продолжаются, приостанавливается исполнительное производство, если оно уже было начато.

Как начисляются проценты по кредиту или займу, пока заемщик пользуется кредитными каникулами?

В период кредитных каникул проценты по долгу продолжают начисляться:

• по потребительским кредитам и займам, а также по кредитным картам — в размере 2/3 от среднерыночного значения полной стоимости кредита (займа) на дату обращения за каникулами (но не выше изначальной процентной ставки по договору). Эти значения Банк России рассчитывает каждый квартал;

• по ипотечным кредитам и займам — по ставке, определенной договором, но так, как если бы заемщик продолжал вносить платежи в полном объеме, то есть с каждым платежным периодом (обычно это месяц) база для начисления процентов уменьшается. При этом неуплаченные за время кредитных каникул платежи заемщик должен будет впоследствии внести после платежей, которые были предусмотрены первоначальным графиком;

• по кредитам и займам индивидуальных предпринимателей, выданным на предпринимательские цели — по ставке, определенной договором.

Как платить по кредиту после окончания кредитных каникул?

В первую очередь нужно сообщить кредитору о завершении службы. До конца каникул он будет обязан прислать новый график платежей.

Даты платежей, которые оставались по старому графику, сдвинутся на время каникул. Но к выплатам добавятся проценты, которые набегут за время льготного периода. Их выделят в отдельный долг. К нему же приплюсуют штрафы и пени, если они были еще до начала каникул.

Правила погашения этого долга различаются в зависимости от вида кредита:

• По кредитной карте набежавшие за время каникул проценты и старые штрафы и пени нужно выплатить в течение 720 дней (около 2 лет). Сумма будет разбита на равные части, которые нужно будет платить каждые 30 дней.

• По потребительскому «каникулярный» долг выплачивается уже после того, как будут сделаны все изначально запланированные выплаты. Причем ежемесячные платежи будут такими же, как прежде.

• По ипотечному кредиту график сдвинется на время каникул, а итоговая переплата не увеличится.

Как отражаются кредитные каникулы на кредитной истории заемщика?

Кредитные каникулы не испортят кредитной истории мобилизованного или другого участника специальной военной операции.

Будет ли списан долг, если мобилизованный или другой участник СВО погибнет или скончается от ран?

Если военнослужащий станет инвалидом I группы или погибнет во время СВО либо от травм и болезней, полученных во время службы, его кредиты и займы будут списаны. Аннулируются даже те долги, по которым не были оформлены кредитные каникулы.

Члены семьи и те, кто находились на иждивении погибшего или получившего инвалидность, также не должны будут расплачиваться по своим кредитам и займам.

Аннуляция кредитов и займов предусмотрена даже для тех участников СВО, которые погибли или получили инвалидность до вступления в силу закона о каникулах.

Эта норма распространяется на ситуации, которые возникли после 24 февраля 2022 года.

Льготные условия предоставления нотариальной помощи мобилизованным гражданам (Информация Федеральной нотариальной палаты от 26.09.2022).

Льгота распространяется на нотариальные действия, которые могут потребоваться людям, отправляющимся к месту несения службы (удостоверение различных видов доверенностей, в том числе на распоряжение имуществом, совершение сделок и т.п., выдача согласий законных представителей, опекунов, попечителей на юридически значимые действия для несовершеннолетних детей и ряд других).

При этом граждане, призванные на военную службу по мобилизации, получают возможность оформить необходимые им нотариальные действия вне очереди в любой нотариальной конторе при предъявлении повестки военного комиссариата. Также граждане, призванные на военную службу по мобилизации освобождены от уплаты услуг правового и технического характера.

Дополнительная и актуальная информация доступна на официальном сайте Банка России и информационном портале fincult.info

Банк России

Финансовая культура

Контактный центр Банка России: **8 800 300-30-00**
(для бесплатных звонков из регионов России)

Интернет-приемная: **www.cbr.ru/reception**

Мобильное приложение «ЦБ онлайн»: доступно в AppStore и GooglePlay