

УДК 347.447.52

*Белецкая Анастасия Анатольевна,
старший преподаватель кафедры
«Трудового и предпринимательского права»
«Белгородский государственный национальный исследовательский
университет»,
Россия, г. Белгород
Ковалевская С.А.,
студентка 1 курса магистратуры
юридического института
«Белгородский государственный национальный исследовательский
университет»,
Россия, г. Белгород*

**«КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ» ДЛЯ УЧАСТНИКОВ СПЕЦИАЛЬНОЙ
ВОЕННОЙ ОПЕРАЦИИ: ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ, ПРОБЛЕМЫ,
ПУТИ РЕФОРМАЦИИ**

Аннотация: В статье рассматривается вопрос установления "кредитных каникул" для участников специальной военной операции и членов их семей. Рассматривается механизм работы льготного периода (кредитных каникул), предусмотренный Федеральным законом № 377-ФЗ, категории граждан на которых распространяется действие закона, механизм получения льготного периода, содержание льготного периода. Рассматриваются некоторые проблемы применения льготного периода на практике. Вносятся ряд предложений по совершенствованию механизма кредитных каникул.

Ключевые слова: «кредитные каникулы», льготный период, специальная военная операция, военная служба, кредитный договор.

“CREDIT VACATION” FOR PARTICIPANTS OF A SPECIAL MILITARY OPERATION: LEGAL REGULATION, PROBLEMS, WAYS OF REFORMATION

***Abstract:** The article discusses the issue of establishing “credit vacation” for participants in a special military operation and members of their families. The mechanism of the grace period (credit vacation) provided for by Federal Law No. 377-FZ, the categories of citizens who are subject to the law, the mechanism for obtaining the grace period and the content of the grace period are considered in this article. Some problems of applying the grace period in practice are considered. A number of proposals are being made to improve the mechanism of credit vacation.*

***Key words:** “credit vacation”, grace period, a special military operation, military service, loan agreement.*

В настоящее время для Российской Федерации сложились такие геополитические условия существования, каких не было никогда в нашей истории: специальная военная операция, беспрецедентное санкционное давление со стороны стран «коллективного запада», вынужденное переориентирование экспорта и импорта товаров и услуг «на восток». Все это ставит перед государством крайне непростую задачу по поддержанию стабильности экономики и выполнению социальных обязательств государства.

Однако, нас, в большей степени, интересуют не глобальные геополитические или экономические процессы, а экономические проблемы каждого отдельного гражданина России. И эти проблемы обострились в связи с проведенной частичной мобилизацией, а также активным поступлением граждан на военную службу по контракту, привлечением к участию в специальной военной операции добровольцев.

Так, согласно последним публикациям в газете Известия объем кредитов населения Российской Федерации превысил 32 триллиона рублей. Это означает то, что многие участники специальной военной операции, заключившие до ее начала кредитные договоры оказались в таком положении, при котором они не имеют возможности своевременно вносить платежи по кредитам в силу того, что на территории новых регионов России, территории Украины, а также ввиду ведения боевых действий отсутствует мобильная связь, нет возможности посетить отделение банка для внесения очередного платежа по кредиту.

Полагаем, что именно риск многочисленных просрочек внесения платежей по кредитам, и, как следствие, рост числа судебных дел о взыскании таких «задолженностей», а также риск изъятия банками у граждан жилых помещений, приобретенных за счет кредитных средств под залог этих помещений, привели к тому, что государству пришлось реагировать и создать для участников специальной военной операции особый механизм для защиты их прав – институт кредитных каникул.

Данный механизм установлен законодателем в Федеральном законе № 377-ФЗ от 07 октября 2022 года «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» [1].

Изучая текст данного нормативного акта, в первую очередь необходимо отметить то, что закон не использует понятия «кредитные каникулы» которое широко растиражировано в средствах массовой информации, прочно вошло в обиход. Вместо это используется понятие «льготный период». Содержание этого понятия, а также сроки льготного периода закреплены в статье 1 названного закона. Согласно установленным нормам, под льготным периодом

понимается период, во время которого приостанавливается исполнение обязательств должника, а также иными лицами, участвующими в обязательстве должника. Сроки льготного периода устанавливаются как срок мобилизации гражданина или срок его участия в специальной военной операции, увеличенные на тридцать дней. Действие льготного периода может продлеваться на время нахождения гражданина на излечении в госпиталях, других медицинских организациях в связи с полученными в ходе специальной военной операции ранениями или приобретенными заболеваниями. Установлены правила направления должником в адрес кредитора заявления с требованием о предоставлении льготного периода. Далее, предлагаем разобрать механизм льготного периода подробнее.

Начнем с подробного определения категорий граждан на которых распространяется действие льготного периода. Так, согласно положениям статьи 1 337-ФЗ льготный период может быть предоставлен:

- мобилизованным военнослужащим;
- военнослужащим по контракту, при условии прохождения ими службы в районах проведения специальной военной операции;
- военнослужащим-добровольцам;
- членам семей указанных лиц;

Еще одним условием предоставления льготного периода является заключение кредитного договора до дня призыва по мобилизации, заключение контракта, в том числе контракта о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы Российской Федерации.

Законом установлены следующие сроки льготного периода:

- срок мобилизации или срок действия контракта на добровольное содействие, увеличенные на 30 дней (для мобилизованных и добровольцев);
- срок участия в специальной военной операции, увеличенный на 30 дней (для контрактников);

Важно отметить и то, что законодателем предусмотрены ситуации, когда военнослужащий, получивший ранение или приобретший заболевание в ходе участия в специальной военной операции, будет проходить лечение. Эти периоды также включаются в льготный период. Льготный период также продлевается до момента отмены решения суда о признании военнослужащего безвестно отсутствующими или признания его умершим.

Законодателем предусмотрены сроки реализации права на предоставление льготного периода. С соответствующим требованием можно обратиться в любой момент в течение срока действия кредитного договора, но не позднее 31 декабря 2023 года. При этом заемщик вправе самостоятельно определять момент начала льготного периода, однако льготный период не может начинаться ранее 21 сентября 2022 года. При этом, в случаях, когда заемщик не указал в требовании дату начала льготного периода, в качестве таковой признается дата направления заемщиком в адрес кредитной организации требования о предоставлении льготного периода.

Кредитор, получивший требование заемщика, обязан рассмотреть его и направить заемщику сведения об изменении условий кредитного договора в случае соответствия заемщика установленным критериям. При этом, кредитор может отказать заемщику в случае его несоответствия установленным критериям. В этом случае заемщик также должен быть уведомлен, поскольку в случае неполучения заемщиком уведомления об отказе в установлении льготного периода в течение 15 дней с момента его направления, льготный период считается установленным.

Теперь поговорим о самом важном вопросе: что же представляет из себя льготный период? Законодателем предусмотрен такой механизм, при котором заемщик освобождается от обязанности по внесению платежей по кредиту согласно первоначальному графику платежей. При этом, на основной долг продолжают начисляться проценты в размере $2/3$ среднерыночной стоимости потребительского кредита, но не более ранее установленной кредитным

договором ставки. Важно отметить, что Центральным банком Российской Федерации был устранен один из недостатков 377-ФЗ. Так, согласно разъяснениям Центрального банка, в случае предоставления льготного периода по ипотечному кредиту, проценты начисляют по ранее установленной договором ставке. При этом сохраняются все прочие условия в виде освобождения от необходимости внесения платежей, невозможности применения мер гражданско-правовой ответственности за просрочку внесения платежей по кредиту [2].

Отметим также то, что кредитору представлено право запрашивать сведения о том, действительно ли заемщик был призван на военную службу по мобилизации, поступил на службу по контракту или в качестве добровольца.

А что же будет в тех случаях, когда военнослужащий погибнет при выполнении задач специальной военной операции? Или же в том случае, когда потеряет трудоспособность? Эти случаи также были предусмотрены законодателем: при наступлении таких обстоятельств обязательства заемщика перед кредитором прекращаются.

Изучив механизм льготного периода, предусмотренный 377-ФЗ, отметим несколько вопросов, которые, по нашему мнению, являются проблемными и требуют реагирования на них отечественного законодателя, поскольку сохранение такого положения дел может повлечь негативные последствия для заемщиков.

В первую очередь, отметим тот факт, что вопрос о начислении процентов и механизме льготного периода в отношении ипотечных кредитов не описан в законе в достаточной мере. Данный вопрос фактически отдан на откуп Центрального банка. Полагаем, что его регулирование на основе разъяснений ЦБ РФ не отвечает интересам рынка. А потому, необходимо включить в закон конкретную норму о «пределах» изменения ипотечного кредита военнослужащего.

Во-вторых, отметим механизм уведомления кредитора заемщиком посредством телефонной связи, предусмотренный пунктом 4 статьи 1 377-ФЗ. Полагаем, что законодатель, включая такое условие в текст закона, стремился обеспечить максимально широкий перечень способов уведомления, чтобы дать возможность всем заемщикам, оказавшимся в сложной для себя ситуации, уведомить кредиторов и решить все вопросы с финансовыми обязательствами. Вместе с тем, в случае спора об установлении льготного периода между заемщиком и кредитором, доказать факт направления уведомления по телефону будет затруднительно. В то же время, направление уведомления посредством почтовой связи, которая функционирует даже в зонах боевых действий, является более надежным способом и позволяет получить безусловные доказательства направления уведомления.

Ряд исследователей отмечают, что использование в 337-ФЗ формулировки «обязательства прекращаются» для описания механизма освобождения от выплаты задолженности погибшего или утратившего трудоспособность заемщика несколько неправильно, поскольку формулировка «обязательства прекращаются» является слишком широкой [3]. Согласиться с данными доводами мы не можем. Согласно положениям статьи 407 Гражданского кодекса Российской Федерации «Обязательство прекращается полностью или частично по основаниям, предусмотренным настоящим Кодексом, другими законами...» [4]. Из данной правовой нормы можно сделать вывод о том, что именно формулировка «обязательства прекращаются» наиболее полно отражает тот механизм, который необходим для защиты прав погибших участников специальной военной операции – полное прекращение обязательств по кредитному договору погибшего.

И наконец отметим то, что установление пресекательного срока для обращения с требованием о предоставлении льготного периода (до 31 декабря 2023 года) представляется нам ошибочным. Полагаем, что такое уведомление

может быть направлено заемщиком в любой момент с момента его поступления на военную службу.

Полагаем, что при устранении указанных выше недостатков, механизм льготного периода – «кредитных каникул», будет еще более эффективным и социально ориентированным. Это позволит в большей степени защитить граждан России, отправившихся на защиту свободы и независимости Отечества, от необоснованного применения к ним экономических санкций.

Что же касается льготного периода в целом – полагаем, что данный механизм является разумным компромиссом между устойчивостью экономики страны и интересами граждан. Ведь в случае введения механизма безусловного прощения долгов по кредитам, стабильность экономики России оказалась бы под сомнением. А в случае не введения такого механизма, под угрозой были бы имущественные права сотен тысяч граждан России, защищающих Родину.

Следовательно, механизм льготного периода (кредитных каникул) с частичным прощением долгов (для погибших или утративших трудоспособность участников специальной военной операции) является оптимальным механизмом, позволяющим обеспечить защиту интересов всех сторон кредитного обязательства и сохранить стабильность экономики России в непростых геополитических условиях нашего времени.

Список использованных источников и литературы:

1. Федеральный закон от 07 октября 2022 г. № 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» // Собрание законодательства РФ. 2022. № 41. Ст. 6939.

2. Информационное письмо Банка России от 21.10.2022 № ИН-03-59/126 «О применении 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» // «Вестник Банка России», № 52, 26.10.2022.

3. Бараненкова И.В. О «кредитных каникулах» для участников специальной военной операции и некоторых проблемах правоприменения // Военное право, 2022, № 6 (76), с. 97- 104.

4. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ // «Собрание законодательства РФ», 05.12.1994, № 32, ст. 3301.