



**Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «МиР»)**

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1,
пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-87-05

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ**
Адрес: 107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Руководителю Службы по защите прав
потребителей и обеспечению доступности
финансовых услуг Банка России
М.В. Мамуте

от 25.10.2022 № 1651

Копия: Директору Департамента
микрофинансового рынка
И.А. Кочеткову

*О предоставлении разъяснений относительно
порядка выполнения требований Федерального
закона от 7 октября 2022 г. №377-ФЗ и
Федерального закона от 20 октября 2022 г.
№406-ФЗ*

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие (далее – СРО «МиР») обращается к Вам в связи с наличием правовой неопределенности в исполнении требований Федерального закона от 7 октября 2022 г. N 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, Закон) и Федерального закона от 20 октября 2022 г. N 406-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" (далее – Федеральный закон №406), с учетом письма Банка России от 21.10.22 №ИН-03-59/126.

Необходимо отметить, что члены СРО «МиР» полностью разделяют важность оказания помощи гражданам, указанным в Федеральном законе №377. Вместе с тем члены СРО «МиР» заинтересованы в том, чтобы полноценно оказать такую помощь и не стимулировать клиентов на недобросовестное поведение по введению в заблуждение кредиторов относительно наличия оснований для получения льготных условий для погашения долга, а также не создавать рисков недостоверной отчетности.

На основании изложенного, в целях недопущения нарушений прав заемщиков, предотвращения массовых жалоб, а также соблюдения баланса интересов сторон, просим разъяснить:

1. Согласно части 1 статьи 1 Федерального закона №377 он применяется к заемщикам, которые заключили договор потребительского кредита (займа) до дня мобилизации/дня участия лица в специальной военной операции/дня подписания контракта. Часть 1 ст.807 Гражданского кодекса РФ устанавливает: если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

- 1.1. Применяется ли Федеральный закон №377 к заемщикам-гражданам, подписавшим договор кредита (займа) до дня мобилизации/дня участия лица в специальной военной операции/дня подписания контракта, но получившего сумму займа после этой даты?
2. Согласно части 6 статьи 8 Федерального закона №377 положения статей 1-3 Закона распространяются на лиц, проходящих службу в управлениях федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности по пограничной службе на территории РФ, обеспечивающих проведение специальной военной операции, и членов их семей.
 - 2.1. Как определить пределы применения Закона к указанным лицам, если они не относятся ни к одной из категорий лиц, указанных в пунктах 1-3 части 1 статьи 1 Закона (у них не было даты мобилизации, даты начала участия в специальной военной операции, даты подписания контракта о добровольном содействии)?
 - 2.2. Как кредитор может получить подтверждение прохождения такой службы заемщиком, если Закон не устанавливает обязанности федерального органа исполнительной власти в области обеспечения безопасности по пограничной службе на территории РФ отвечать на запросы кредиторов?
3. В соответствии с пунктом 3 части 1 статьи 1 Федерального закона №377 данный Закон распространяется на заемщиков, заключивших контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные Силы РФ. При этом в Законе не сказано о факте участия должников в специальной военной операции как об условии применения к ним льготного периода.
 - 3.1. Закон распространяется на добровольцев, не задействованных в специальной военной операции (в терминологии Закона – то есть только на территории Украины, ДНР и ЛНР)? Если да, то на основании части 16 статьи 1 Федерального закона №377 все предоставленные таким лицам льготные периоды будут считаться неподтвержденными. Правомерно ли кредиторам в связи с этим отказывать в предоставлении льготного периода добровольцам, не выполняющим задачи в рамках специальной военной операции?
 - 3.2. Досрочное прекращение контракта о добровольном содействии (не в связи со смертью или инвалидностью) является основанием для прекращения льготного периода?
4. Согласно части 11 статьи 1 Федерального закона №377 несоответствие представленного заемщиком требования положениям частей 1 и 2 этой статьи является основанием для отказа заемщику в удовлетворении его требования.
 - 4.1. В связи с тем, что у заемщика нет обязанности предоставлять подтверждающие документы на дату рассмотрения его обращения кредитором, а Закон не устанавливает требований к форме такого обращения и его содержанию, как можно определить несоответствие представленного требования Закону?
5. В соответствии с частью 21 статьи 1 Федерального закона №377 в редакции Федерального закона №406 кредитор вправе запросить у ФНС РФ информацию, подтверждающую соблюдение условий, указанных в пунктах 1 - 3 части 1 той же статьи, в отношении заемщика. При этом Закон не устанавливает никаких правовых последствий того, что названные органы не предоставят ответ кредитору или в ответе не подтвердят «достоверность информации».
 - 5.1. Достоверность какой информации будет подтверждать ФНС РФ, если у кредитора нет информации, которую надо подтверждать/опровергать, либо вариантов такой информации много (заемщик в телефонном разговоре может назвать «мобилизацией» любой из оснований его нахождения в зоне специальной военной операции либо использовать фразу «на войне» и им подобные)?
 - 5.2. Если ФНС РФ не предоставит ответ на запрос кредитора в течение установленного частью 22 статьи 1 Федерального закона №377 срока, кредитор вправе направить заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода? Если у кредитора нет такого права, на каком основании за должником сохраняется льготный период?

- 5.3. Если ФНС РФ предоставит ответ на запрос кредитора о неподтверждении «условий, указанных в пунктах 1 - 3 части 1 статьи 1», кредитор вправе направить заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода? Если у кредитора нет такого права, на каком основании за должником сохраняется льготный период?
- 5.4. Если ФНС РФ подтвердит наличие заключенного контракта с добровольцем, но не подтвердит, что доброволец привлечен для участия в специальной военной операции, вправе ли кредитор оценить это как основание для направления заемщику уведомления о неподтверждении установления льготного периода?
- 5.5. Если кредитор не подключен к СМЭВ, как он может осуществлять взаимодействие с ФНС РФ для получения подтверждения полученной от заемщиков информации для принятия решений, касающихся предоставления льготного периода?
6. Согласно части 7 статьи 1 Федерального закона №377 член семьи военнослужащего при предъявлении кредитором требований об изменении условий кредитного договора вправе приложить документы, подтверждающие участие военнослужащего в специальной военной операции, а также прикладывают документы, подтверждающие его статус в качестве члена семьи военнослужащего. Закон не содержит указание на право кредитора обратиться в ФНС РФ для подтверждения информации о заемщике - члене семьи военнослужащего.
- 6.1. Возникает ли обязанность у ФНС РФ предоставить ответ на запрос кредитора в отношении данных о военнослужащем, не являющегося заемщиком?
- 6.2. Вправе ли кредитор отказать в изменении условий кредитного договора члену семьи военнослужащего при непредоставлении им документов, подтверждающих статус в качестве члена семьи военнослужащего?
- 6.3. Вправе ли кредитор отказать в изменении условий кредитного договора члену семьи военнослужащего, если статус члена семьи военнослужащего возник после даты начала участия военнослужащего в специальной военной операции?
7. Согласно части 4 статьи 1 Федерального закона №377 требование об изменении условий кредитного договора может быть предоставлено с использованием средств подвижной радиотелефонной связи по абонентскому номеру подвижной радиотелефонной связи, информация о котором предоставлена кредитору заемщиком.
- 7.1. Вправе ли кредитор не рассматривать требование об изменении условий кредитного договора, полученное по телефонному звонку, произведенному не с авторизованного номера телефона (номера, не предоставленного заемщиком кредитору)?
- 7.2. Вправе ли кредитор не рассматривать требование об изменении условий кредитного договора члена семьи военнослужащего, полученное по телефонному звонку, так как члены семьи военнослужащего не находятся в зоне проведения специальной военной операции?
8. Согласно части 5 и 7 статьи 1 Федерального закона №377 военнослужащий и члены его семьи вправе предоставить кредитору подтверждающие участие военнослужащего в специальной военной операции документы, а согласно части 14 статьи 1 Закона кредитор вправе потребовать предоставления от заемщика таких документов. При этом в случае непредоставления таких документов заемщиком кредитор направляет заемщику уведомление о неподтверждении установления льготного периода (часть 16 статьи 1 Закона).
- 8.1. Какие документы являются подтверждением участия военнослужащего в специальной военной операции по каждому пункту части 1 статьи 1 Федерального закона №377, кроме названных в письме Банка России от 21.10.22 №ИН-03-59/126 выписок из приказа командира воинской части/военного комиссариата?
- 8.2. Каким образом кредитор может проверить подлинность таких документов?
9. Согласно части 13 статьи 1 Федерального закона №377 кредитор обязан направить заемщику уточненный график платежей по кредитному договору не позднее дня, следующего за днем окончания льготного периода. При этом срок льготного периода

определяется в соответствии с правилами, указанными в части 2 и 3 статьи 1 Закона. У кредиторов нет доступа к такой информации (срок мобилизации, срок участия в военной операции, срок нахождения заемщика в больнице). Закон не устанавливает ответственность для заемщика за несообщение кредитору о дате окончания льготного периода (часть 15 статьи 1 Закона).

- 9.1. Как кредитор может сформировать уточненный график платежей при отсутствии у кредитора информации о моменте окончания льготного периода?
- 9.2. Если кредитор получает информацию от заемщика об окончании льготного периода после окончания последнего, период с даты окончания льготного периода до даты получения кредитором информации об этом считается периодом просрочки платежей заемщика?
- 9.3. Льготный период заканчивается по истечении сроков, указанных в части 2 и 3 статьи 1 Закона, даже если кредитор не располагает информацией о таком завершении?
10. Согласно части 22 статьи 1 Федерального закона №377 в редакции Федерального закона №406 ФНС РФ обязана подтвердить кредитору соблюдение условий, указанных в пунктах 1 - 3 части 1 статьи 1 Закона. То есть речь идет только о документах, подтверждающих участие военнослужащего в специальной военной операции. При этом согласно части 10 статьи 1 Федерального закона №377 кредитор принимает решение об изменении условий кредитного договора «в случае соответствия требования заемщика положениям частей 1 и 2 настоящей статьи». В части 2 статьи 1 Федерального закона №377 говорится о том, что заемщик требует от кредитора установления льготного периода, имеющего соответствующие сроки.
- 10.1. Обязана ли ФНС РФ предоставлять по запросу кредитора информацию о сроках, перечисленных в частях 2 и 3 статьи 1 Закона? Если нет, то как кредитор может зафиксировать льготный период, чтобы сообщить о нем заемщику?
- 10.2. Если заемщик при предъявлении требований не предоставил информацию, необходимую для расчета срока льготного периода, указанную в части 2 статьи 1 Закона, вправе ли кредитор отказать в предоставлении льготного периода на основании части 11 статьи 1 Федерального закона №377?
11. В соответствии с частью 8 статьи 1 Федерального закона №377 заемщик вправе определить дату начала льготного периода. Часть 2 статьи 1 Закона устанавливает, что льготный период рассчитывается как срок мобилизации/срок контракта/срок участия в специальной военной операции.
- 11.1. Правильно ли мы понимаем, что заемщик вправе установить датой начала льготного периода дату, которая не может быть ранее, чем дата начала его персональной мобилизации/заключения его контракта?
- 11.2. Правильно ли мы понимаем, что при отсутствии документов, подтверждающих указанную в части 2 статьи 1 Закона дату, на момент рассмотрения кредитором обращения заемщика о предоставлении льготного периода кредитор устанавливает датой начала льготного периода дату направления требования кредитору, даже если заемщик в обращении требует установить более раннюю дату? Если нет, то кредитор вправе после получения подтверждающих иную, более позднюю дату начала кредитных каникул начислить штрафы за просрочку оплаты платежей за период между изначально установленным и подтвержденным началом льготного периода?
12. Согласно части 24 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" установлено ограничение начисления процентов по договорам потребительского кредита (займа) со сроком возврата, не превышающим одного года.
- 12.1. Правильно ли мы понимаем, что проценты, начисленные в соответствии с частью 18 статьи 1 Федерального закона №377, не входят в перечень начислений, указанных в части 24 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)"?

- 12.2. Если на указанную заемщиком дату начала льготного периода размер начисленных по кредитному договору процентов, неустойки (штрафа, пени), иных мер ответственности по договору, а также платежей за услуги, оказываемые кредитором заемщику за отдельную плату, достиг ограничений, установленных частью 24 статьи 5 Федерального закона от 21 декабря 2013 г. N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)", кредитор не имеет права отказать в предоставлении льготного периода и продолжит начисление процентов, предусмотренных частью 18 статьи 1 Федерального закона №377?
13. В соответствии с частью 18 статьи 1 Федерального закона №377 на время льготного периода на размер основного долга подлежат начислению проценты.
- 13.1. Правильно ли мы понимаем, что если на дату требуемого заемщиком начала льготного периода дата погашения по кредитному договору уже наступила и кредитором подано в суд соответствующее заявление о взыскании с Заёмщика суммы задолженности, кредитор вправе отказать заемщику в предоставлении льготного периода, так как в таком случае увеличения его задолженности не произойдет, а исполнительное производство на время участия в специальной военной операции приостанавливается?
14. В соответствии с частью 5 статьи 8 Федерального закона №377 не начисляются и не уплачиваются штрафные санкции по кредитному договору за период с 24 февраля 2022 года по 7 октября 2022 года для заемщиков, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 1 Закона.
- 14.1. Правильно ли мы понимаем, что при отсутствии обращения заемщика к кредитору с заявлением об отнесении его к категориям лиц, указанных в пунктах 2 и 3 части 1 статьи 1 Закона, кредитор начисляет и требует уплаты неустойки за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по кредитному договору за период с 24 февраля 2022 года по 7 октября 2022 года?
- 14.2. Правильно ли мы понимаем, что если по условиям кредитного договора после наступления даты погашения проценты не начисляются, а на дату требуемого заемщиком начала льготного периода дата погашения уже наступила, кредитор вправе отказать заемщику в предоставлении льготного периода, чтобы не начислять предусмотренные частью 18 статьи 1 Федерального закона №377 проценты?
15. В соответствии с частью 2 статьи 8 Федерального закона №377 действие Закона распространяется на правоотношения, возникшие с 24 февраля 2022 года.
- 15.1. Правильно ли мы понимаем, что Закон не распространяется на кредитные договоры, заключенные до 24 февраля 2022 года?
- 15.2. Правильно ли мы понимаем, что по кредитным договорам, заключенным в период с 24 февраля 2022 года по 7 октября 2022 года (дата вступления в силу Закона), в случае смерти военнослужащего или признания его инвалидом первой группы в указанный период обязательства по кредитному договору прекращаются?
16. Часть 9 статьи 1 и часть 4 статьи 8 Федерального закона №377 устанавливают правила последовательного, а не одновременного применения к кредитному договору льготных периодов, предусмотренных статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" и статьями 6 и 7 Федерального закона от 3 апреля 2020 года N 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".
- 15.1. Правильно ли мы понимаем, что количество кредитных договоров, по которым может быть одновременно установлен льготный период в соответствии с Законом, не ограничено?
- 15.2. Правильно ли мы понимаем, что установленное частью 9 статьи 1 Федерального закона №377 правило об автоматическом прекращении льготного периода, предусмотренного указанными в настоящем пункте федеральными законами, не

применяется к иным кредитным договорам заемщика, в отношении которых заемщик не требует установления льготного периода в соответствии с Законом?

17. В соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 7 Федерального закона №377 льготный период предоставляется, в том числе индивидуальным предпринимателям. На сайте Банка России (<https://cbr.ru/faq/voprosy-i-otvety-po-kreditnym-kanikulam-dlya-uchastnikov-special-noy-voennoyoperacii/>) сказано, что «кредитные каникулы распространяются на все кредиты и займы, взятые индивидуальными предпринимателями (в том числе на предпринимательские цели)».

17.1 Правильно ли мы понимаем, что требования Федерального закона №377 распространяются на кредитные договоры, заключенные индивидуальными предпринимателями не в потребительских целях, а для целей ведения бизнеса (целевое использование)?

С уважением,

Директор СРО «МиР»



Е.С. Стратьева