<https://fincult.info/article/kak-mobilizovannym-poluchit-kreditnye-kanikuly/>

**Как мобилизованным получить кредитные каникулы**

21 сентября 2022 года в России началась [частичная мобилизация](http://www.kremlin.ru/acts/news/69391). Многие заемщики столкнулись с вопросом, как платить по долгам, если их призовут в армию. По  [закону](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428310/) мобилизованные смогут отложить погашение кредитов и займов. Рассказываем, как действовать, если вас или кого-то из вашей семьи мобилизовали.

**Уплату каких долгов получится отложить?**

Мобилизованные могут отложить платежи по любым кредитам и займам, включая кредитные карты и ипотеку. Индивидуальные предприниматели также вправе взять каникулы и по своим кредитам и займам для бизнеса. При этом нет ограничений ни по количеству кредитов и займов, ни по их изначальной сумме, ни по остатку долга.

Право на кредитные каникулы есть у всех участников специальной военной операции (СВО), в том числе добровольцев, а также служащих в армии по контракту, сотрудников национальной гвардии и других органов, указанных в пункте 6 статьи 1 [закона «Об обороне»](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10591/d9d6bd0e5a881643b80eda0d6e86826b50a0f441/).

Воспользоваться каникулами также могут члены их семей:

* супруги;
* несовершеннолетние дети и дети до 23 лет, которые учатся очно;
* дети-инвалиды любого возраста при условии, что им присвоили инвалидность до 18 лет;
* близкие, которые находятся на иждивении у мобилизованного.

Все созаемщики участника СВО или членов его семьи тоже автоматически получают отсрочку платежей на время каникул.

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.

**Каникулы по кредитам и займам выдаются автоматически?**

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

**На какой срок можно взять кредитные каникулы?**

На весь период мобилизации, службы по контракту или участия в СВО плюс 30 дней.

Если человека демобилизуют из-за травм или ранений, то каникулы для него продолжатся на время стационарного лечения.

В случае когда суд признал военнослужащего пропавшим без вести, каникулы не закончатся, пока суд не отменит это решение либо не объявит человека погибшим.

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.

**Что будет, если мобилизованный уже просрочил платеж по кредиту?**

После оформления каникул мобилизованным заемщикам и членам их семей прекращается начисление штрафов и пеней. Сумму неустойки заморозят, но ее придется выплатить, когда льготный период закончится.

Остальным участникам СВО, в том числе служащим по контракту и пограничникам, при одобрении каникул кредиторы не только прекратят начислять штрафы и пени, но и спишут все неустойки, которые возникли с 24 февраля по 7 октября 2022 года.

Банки, МФО и КПК также не должны требовать от клиента, который оформил каникулы, досрочного погашения кредита. В этот период запрещается взыскивать через суд долги и залоги по кредитам, а также выселять близких заемщика из ипотечного жилья, даже если суд уже принял такое решение.

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

**Можно ли оформить каникулы задним числом?**

По умолчанию каникулы начинаются с момента подачи заявления кредитору, однако заемщик вправе выбрать и другую дату — начиная с 21 сентября 2022 года. Но не раньше, чем его мобилизовали или он стал участвовать в СВО.

Если должник с просрочками оформит перерыв в платежах задним числом, ему пересчитают сумму штрафов — оставят лишь те, что были начислены до начала каникул.

Установить льготный период задним числом нельзя только по кредитным картам — по таким долгам каникулы начнутся с дня, когда вы направите в банк заявление об отсрочке платежей.

**Будут ли в период каникул начисляться проценты?**

Кредиторы продолжат начислять проценты.

По потребительским кредитам и займам, в том числе по кредитным картам ставка не превысит 2/3 от [среднерыночного значения полной стоимости кредита](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/) на дату, когда человек обратился за каникулами. При этом она не может быть больше процента, который изначально прописан в договоре. Когда каникулы закончатся и человек продолжит выплачивать долг, размер его платежей останется прежним, каким он был до каникул, но их количество вырастет.

По ипотеке банки вправе использовать ставку, по который выдали кредит. Но при этом проценты они будут начислять не на весь остаток долга, а считать, что этот долг уменьшается с каждым месяцем, как будто заемщик продолжает вносить платежи по прежнему графику. В итоге переплата не вырастет.

По бизнес-кредитам и займам проценты продолжат начисляться по той ставке, которая прописана в договоре.

**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.

**Как подать заявление о кредитных каникулах в связи с мобилизацией?**

Нужно обратиться к кредитору любым способом, который прописан в вашем 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.

Согласно [разъяснениям Банка России](https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6020), подать за вас заявление может любой человек, если вы напишете ему доверенность. Заверять ее у нотариуса не обязательно.

Вы или ваши близкие можете также сразу приложить к заявлению документы, которые подтверждают мобилизацию или участие в СВО. Например, выписку из приказа военкомата или приказа командира военной части.

Если по каким-то причинам у вас не получится это сделать при подаче заявления или во время службы, нужно будет предоставить бумаги позже — в течение 30 дней после демобилизации или окончания участия в СВО.

В некоторых случаях финансовые организации не требуют подтверждать факт службы. Например, когда вы хотите взять каникулы по кредиту банка, в который вам приходит денежное довольствие военнослужащего.

Кредиторы также могут сами запрашивать информацию о мобилизованных в Федеральной налоговой службе (ФНС). Но даже если ФНС не предоставит доказательств мобилизации, это не лишит вас права на каникулы. Вы можете сами или через близких передать документы кредиторам позже: во время службы, в течение 30 дней после демобилизации или в период лечения в госпитале. И тогда вам установят каникулы с той даты, которую вы указали в своем заявлении, а все набежавшие пени и штрафы за просрочку отменят.

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. Перечень необходимых документов можно [найти на сайте Банка России](https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6020).

Банк, МФО или КПК имеют право отказать в каникулах, если кредитный договор был подписан после начала участия в СВО или мобилизации.

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.

**Можно ли досрочно прекратить кредитные каникулы?**

Разрешается в любой момент прервать каникулы и вернуться к обычному графику платежей. Нужно только сообщить о своем решении кредитору.

При желании можно не завершать каникулы, но вносить посильные платежи. Эти деньги пойдут на погашение основного долга — то есть той суммы, которую вам изначально выдал кредитор. В результате вам начислят меньше процентов.

**Как платить по кредитам после каникул?**

В первую очередь нужно сообщить кредитору о завершении службы. Не позднее первого дня после окончания каникул он будет обязан прислать вам 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 у вас 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 вы сделаете все изначально запланированные выплаты. Причем ежемесячные платежи будут такими же, как вы делали прежде.
* **По ипотечному кредиту**график просто сдвинется на время каникул, а итоговая переплата не увеличится.

**Что будет с долгом в случае смерти мобилизованного?**

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.

Совершеннолетние дети, родители и усыновители не считаются членами семьи участника СВО. Но если они выступают созаемщиками по его кредитам, их обязательства тоже прекращаются.

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