УДК 336.01

Айнетдинова К.Р.

aynetdinowwa@gmail.com

Россия, Казань

Казанский инновационный университет имени В.Г. Тимирясова

Ковалева Э.Р., к.э.н., доцент - научный руководитель.

Аннотация. В статье рассмотрены понятие и условия льготного периода мобилизованным гражданам или их членам семьи в 2022 году. Автор приводит проблемы реализации кредитных каникул приведенным категориям граждан.

Ключевые слова: кредитные каникулы, льготный период, мобилизация, кредит, задолженность.

КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ В УСЛОВИЯХ МОБИЛИЗАЦИИ В 2022 ГОДУ

Aynetdinova K.R.

aynetdinowwa@gmail.com

Russia, Kazan

Kazan Innovative University named after V.G. Timiryasov

Kovaleva E.R., Candidate of Economic Sciences, assistant professor - scientific director

Abstract. The article discusses the concept and conditions of a grace period for mobilized citizens or their family members in 2022. The author cites the problems of implementing credit holidays to the above categories of citizens.

Keywords: credit holidays, grace period, mobilization, credit, debt.

CREDIT HOLIDAYS IN TERMS OF MOBILIZATION IN 2022

Понятия «кредитные каникулы» как такового нет в нормативно-правовом аспекте, однако под этим, согласно Федеральному закону №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», подразумевается «льготный период». Таким образом, сформируем следующее определение.

Кредитные каникулы – льготный период кредитования, в период действия которого заемщик имеет право не исполнять свои обязательства на срок, определенный заемщиком, а также при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Размер кредита не превышает максимального размера кредита, установленного Постановлением Правительства РФ от 12.03.2022 №352, по которому заемщик вправе обратиться с требованием к кредитору о предоставлении льготного периода. Максимальный размер указан в абсолютном или относительном значении в зависимости от дохода заемщика с учетом региональных особенностей.
2. Доход заемщика за месяц, предшествующий месяцу обращения заемщика с требованием, снизился более чем на 30 процентов по сравнению со среднемесячным доходом заемщика за год, предшествующий дате обращения с требованием о предоставлении льготного периода.
3. Заемщик на момент подачи не находится на ипотечных каникулах, предусмотренных ФЗ от 21 декабря 2013 года N 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)".

Если заемщик не соответствует хотя бы одному из обязательных условий, кредитор вправе отказать ему в кредитных каникулах.

Благодаря кредитным каникулам заемщик застрахован от начисления неустойки, обращения взыскания на залог, требований досрочного погашения, а также снижения кредитного рейтинга.

Важность данной темы определена с 2020 года, с периода экономического кризиса во всем мире и в нашей стране в том числе. Тогда люди не могли выполнять обязательства по кредитованию в связи с потерей рабочего места, следовательно, нехваткой денежных средств. В тот период происходили массовые сокращения как с крупных, так и с малых предприятий. Однако пострадали не только физические лица, но и сами компании. Говоря о кредитных каникулах в 2022 году, сейчас каждый понимает, что это связано с частичной мобилизацией в России. Поскольку в основном доля мобилизованных приходится на поколение до 35 лет, когда люди активно приобретают жилье в кредит, а из-за смены деятельности на определенный срок гражданин не может вносить платеж своевременно, согласно условиям кредитного договора. Чтобы штрафы и пени не начислялись, снова ввели понятие «льготный период» только уже для мобилизованных и членов его семьи в виде Федерального закона от 7 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».

Согласно данному закону срок льготного периода не должен превышать срок военной службы заемщика. Субъектами, на которых распространяется льготный период, являются лица (в том числе индивидуальный предприниматель), призванный на военную службу по мобилизации и по контракту в ВС РФ, лица, находящееся на военной службе в войсках национальной гвардии Российской Федерации, в воинских формированиях и органах, указанных в п.6 ст. 1 Федерального закона от 31 мая 1996 г. №61-ФЗ «Об обороне», при условии его участия в специальной военной операции на территории Украины, ДНР и ЛНР, добровольцы и члены семей указанных лиц.

Если же заемщик погиб или получил инвалидность I группы, то остаток долга по кредиту будет списан, без перехода долга членам его семьи.

Данная категория граждан столкнулась с массовыми отказами в кредитных каникулах в банках. Это происходило по следующим причинам:

* технические неисправности;
* у банка были сомнения в предоставляемых сведениях;
* заемщик не мог собрать весь комплект документов.

По словам юристов программа предоставления кредитных каникул мобилизованным гражданам недоработана, поэтому банки отказывают большинству лиц, если есть проблемы регулирования и затруднения заемщиков в предоставлении сведений из зон боевых действий.