



13.12.2022

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

на проект федерального закона № 229147-8 «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «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»»

В Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации внесен проект федерального закона № 229147-8 «О внесении изменений в статью 1 Федерального закона «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 – Законопроект), направленный на установление запрета начисления процентов за пользование кредитом в течение льготного периода, установленного военнослужащему и (или) члену семьи военнослужащего в соответствии с Федеральным законом от 07.10. 2022 «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 – Закон № 377-ФЗ.

Специалисты НСФР совместно с кредитными организациями проанализировали Законопроект и считают, что предложенные им изменения противоречат общим положениям о кредите, закрепленным в § 2 главы 42 ГК РФ, а также правовому статусу кредитных организаций как юридического лица, закрепленному в абзаце первом статьи 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В этой связи Законопроект не поддерживается кредитными организациями, исходя из следующего.

1. Избыточность запрета на начисление процентов в условиях уже действующего ограничения процентной ставки в течение льготного периода.

Действующей редакцией части 18 статьи 1 Закона № 377-ФЗ уже предусмотрено **ограничение размера процентов** за пользование кредитом, начисляемых на сумму основного долга в течение льготного периода, а именно для начисления процентов используется процентная ставка, равная двум третям от среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа), установленного на день направления заемщиком требования об установлении льготного периода, но не выше процентной ставки, предусмотренной условиями кредитного договора, действовавшими до установления льготного периода.

В соответствии с частью 20 статьи 1 Закона № 377-ФЗ к отношениям, регулируемым данной статьей с учетом установленных в ней особенностей, применяются

требования, установленные частями 14 – 27, 31 – 33 статьи 6 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (далее – Закон № 106-ФЗ) и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа», то есть сумма процентов, начисленных в течение льготного периода, фиксируется по окончании льготного периода и уплачиваются заемщиком после погашения обязательств заемщика по кредитному договору (часть 18 и 20 статьи 6 Закона № 106-ФЗ).

Таким образом, в настоящее время в Законе № 377-ФЗ уже реализован сбалансированный подход, обеспечивающий интересы заемщика и разумно ограничивающий права кредитора посредством установления предельного значения процентной ставки и, что принципиально важно, при этом сохраняющий возмездную природу кредитного договора.

В то же время в Пояснительной записке к Законопроекту отсутствует мотивированный анализ, подтверждающий недостаточность уже принятых законодателем мер по обеспечению защищенности заемщиков-военнослужащих и членов их семей, а также необходимость установления проектируемых дополнительных, радикальных по своей сути и противоречащих природе кредитного договора ограничений прав кредитной организации как стороны кредитного договора.

2. Проектируемые изменения существенно нарушают права кредитной организации как коммерческой организации, а также противоречат положениями ГК РФ о природе кредитного договора.

В соответствии с абзацем первым статьи 1 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) основной целью деятельности кредитной организации как юридического лица, созданного в одной из организационно-правовых форм хозяйственного общества, является извлечение прибыли, посредством осуществления банковских операций, совершения иных не запрещенных законом сделок.

Одним из видов банковских операций является размещение привлеченных средств посредством предоставления кредитов на условиях возвратности, платности и срочности (абзац второй статьи 1 и пункт 2 части 1 статьи 5 Закона № 395-1).

В силу пункта 1 статьи 819 ГК РФ по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита. Таким образом, условие платности применительно к кредитному договору реализуется через уплату заемщиком процентов за правомерное пользование денежными средствами кредитора.

Принятие Законопроекта в проектируемой редакции, напротив, в нарушение норм главы 42 ГК РФ о кредитном договоре повлечет возникновение у **всех кредиторов** длительного беспроцентного периода по кредитам рассматриваемой категории и формирование на стороне кредиторов некомпенсируемых государством убытков (неполученного дохода).

Учитывая изложенное, просим рассмотреть возможность рекомендовать Государственной Думе Федерального Собрания Российской Федерации отклонить Законопроект при его рассмотрении в первом чтении.