



**Григорий Павлович  
РОМАНОВ,**

консультант Службы  
по защите прав  
потребителей  
и обеспечению

доступности финансовых  
услуг Банка России

[g.romanov1990@gmail.com](mailto:g.romanov1990@gmail.com)

107016, Россия, г. Москва,  
ул. Неглинная, д. 12, стр. В

## Кредитные каникулы: правовой аспект<sup>1</sup>

**Аннотация.** В статье рассмотрены история появления в отечественном законодательстве инструмента кредитных каникул, его масштабирование и ключевые параметры нового постоянно действующего инструмента кредитных каникул по договорам потребительского кредита (займа). На основе проведенного исследования автор пришел к выводу о том, что механизм кредитных каникул проник во все области потребительского кредитования, при этом его появление может благотворно сказаться на обеспечении возможности заемщикам восстановить свою платежеспособность в преддефолтном состоянии, не прибегая к крайней мере в виде банкротства.

**Ключевые слова:** кредитные каникулы, льготный период, изменение условий договора потребительского кредита (займа), отсрочка платежей по кредиту (займу), реструктуризация.

**DOI:** 10.17803/2311-5998.2024.121.9.168-175

**Grigory P. ROMANOV,**

consultant, the Service for Consumer Protection  
and Financial Inclusion of the Bank of Russia

[gp.romanov@mail.ru](mailto:gp.romanov@mail.ru)

12/B, ul. Neglinnaya, Moscow, Russia, 107016

### Credit Holidays: Legal Aspect

**Abstract.** The article discusses the history of the appearance of the credit holiday instrument in domestic legislation, its scaling and the key parameters of the new permanent credit holiday instrument under consumer credit (loan) agreements. Based on the research, the author came to the conclusion that the emergence of the credit holiday instrument had a beneficial effect on ensuring that borrowers were able to restore their solvency in a pre-default state and get through the crises of recent years with minimal or no losses in the field of consumer lending.

**Keywords:** credit holidays, grace period, changing the terms of a consumer loan (loan) agreement, deferment of payments on a loan (loan), restructuring.

<sup>1</sup> Мнение автора является экспертным и не выражает позицию его работодателя, а также может не совпадать с официальной позицией органов государственной власти или иных лиц.

## Инструмент кредитных каникул

Кредитные каникулы предусматривают право заемщика обратиться к кредитору с требованием о предоставлении временной отсрочки внесения платежей по кредиту (займу) при выполнении определенных условий. С юридической точки зрения этот механизм представляет собой предусмотренное законом право стороны договора на одностороннее изменение своих обязательств по нему (п. 1 ст. 310 ГК РФ).

В отечественном законодательстве инструмент кредитных каникул впервые появился в 2019 г. вместе с принятием Федерального закона от 01.05.2019 № 76-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа, которые заключены с заемщиком — физическим лицом в целях, не связанных с осуществлением им предпринимательской деятельности, и обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, по требованию заемщика»<sup>2</sup>. В результате внесенных изменений Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»<sup>3</sup> (далее — Закон № 353-ФЗ) был дополнен статьей 6.1-1, закрепляющей правила изменения условий ипотечных кредитных договоров (договоров займа), которые были заключены в потребительских целях, установив так называемые ипотечные каникулы.

Впоследствии возможности использования данного инструмента расширились.

Так, в 2020 г. в связи с распространением пандемии COVID-19 был принят Федеральный закон от 03.04.2020 № 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»<sup>4</sup> (далее — Закон № 106-ФЗ), статьи 6 и 7 которого предусматривали возможность получения кредитных каникул как по договорам потребительского кредита (займа), так и по заключенным в предпринимательских целях договорам, в том числе договорам, заемщиками по которым являются субъекты малого и среднего предпринимательства.

В связи с беспрецедентным санкционным давлением, оказавшим влияние на жизнь миллионов людей, действие Закона № 106-ФЗ было впоследствии возобновлено, была установлена крайняя дата, до которой заемщики вправе требовать предоставления каникул, — 31.12.2023.

Далее в связи с проведением частичной мобилизации встал вопрос возможности исполнения своих кредитных обязательств лицами, принимающими участие в специальной военной операции.

У людей зачастую отсутствует фактическая возможность исполнять свои обязательства — нет доступа к личному кабинету, мобильному приложению, офисам кредиторов, счетам и вкладам в банках.

В связи с этим был принят Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам

<sup>2</sup> СЗ РФ. 2019. № 18. Ст. 2200.

<sup>3</sup> СЗ РФ. 2013. № 51. Ст. 6673.

<sup>4</sup> СПС «КонсультантПлюс».



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»<sup>5</sup>, согласно которому военнослужащие вправе до 31.12.2024 обратиться к кредитору с требованием о предоставлении каникул, которые в том числе могут быть предоставлены задним числом. Сходным правом также наделены субъекты МСП — ООО, чей единственный участник призван в Вооруженные Силы РФ по мобилизации (ст. 7.3 Закона № 106-ФЗ).

### Расширение кредитных каникул

Представители Банка России неоднократно озвучивали информацию об успешности реализации механизма кредитных каникул. Так, по представленной на официальном сайте Банка России данным, больше 80 % заемщиков после использования механизма ипотечных каникул (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ) возвращались к погашению задолженности по графику платежей<sup>6</sup>.

Видимо, понимая положительный социальный и экономический эффект кредитных каникул, было принято решение о необходимости масштабирования и расширения доступности данного инструмента.

Статья 6.1-1 Закона № 353-ФЗ была дополнена еще одним основанием предоставления ипотечных каникул, а именно проживание заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне чрезвычайной ситуации, нарушение условий его жизнедеятельности и утрата им имущества в результате чрезвычайной ситуации федерального, межрегионального, регионального, межмуниципального и муниципального характера<sup>7</sup>.

В дальнейшем законодатель расширил практику применения кредитных каникул. Летом 2023 г. был принят Федеральный закон от 24.07.2023 № 348-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>8</sup>, закрепляющий право на кредитные каникулы по договорам потребительского кредита (займа) на постоянной основе. Для этого Закон № 353-ФЗ был дополнен новой статьей 6.1-2.

### Ключевые параметры инструмента кредитных каникул по договорам потребительского кредита (займа)

1. По действующему законодательству каникулы предоставляются на срок до 6 месяцев однократно за время действия договора. Продолжительность каникул

<sup>5</sup> СЗ РФ. 2022. № 41. Ст. 6939.

<sup>6</sup> URL: <https://www.cbr.ru/press/event/?id=12422> (дата обращения: 15.12.2023).

<sup>7</sup> Федеральный закон от 14.04.2023 № 134-ФЗ «О внесении изменений в статью 6.1-1 Федерального закона “О потребительском кредите (займе)”».

<sup>8</sup> СЗ РФ. 2023. № 31 (ч. III). Ст. 5774.

определяется заемщиком, как и дата их начала (ч. 6 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ). Кредитор не вправе изменять дату начала каникул, указанную заемщиком.

Есть один важный правовой аспект — заемщик вправе требовать предоставления льготного периода (кредитных каникул) задним числом, но не более месяца от даты обращения с соответствующим требованием (за исключением договоров с лимитом кредитования, по которым дата начала каникул не может быть раньше направления требования).

Представляется, что такой подход может неблагоприятно сказаться на деятельности кредиторов, но объясняется тем, что заемщик, попавший в трудную жизненную ситуацию, не всегда в первую очередь думает о своих заемных обязательствах. Например, в случае нарушения условий жизнедеятельности заемщика в результате чрезвычайной ситуации у него в принципе может отсутствовать возможность связаться со своим кредитором в течение времени устранения последствий чрезвычайной ситуации (восстановления линий электропередач, транспортного сообщения и т.п.).

2. Кредитные каникулы не являются прощением долга, заемщик получает лишь временную передышку и обязан погасить пропущенные платежи в будущем. Такой вывод следует из нормы ч. 23 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, согласно которой по окончании льготного периода договор потребительского кредита (займа) продолжает действовать на условиях, действовавших до предоставления льготного периода. Также необходимо учитывать, что в указанной статье нет норм, предписывающих кредитору исключить из графика или даже перенести платежи, пропущенные заемщиком в течение каникул.

3. Срок действия кредитного договора продлевается автоматически на период, не менее кредитных каникул (ч. 23 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ).

На практике возможны ситуации, когда на момент начала таких каникул по графику платежей осталось меньше 6 месяцев до полного исполнения заемщиком своих обязательств. Возникает вопрос: зачем устанавливать императивное требование о продлении срока действия договора на срок, не менее периода каникул?

В подавляющем большинстве случаев условие договора о сроке его действия сформулировано так: «до полного исполнения сторонами принятых на себя обязательств». И в этом случае продление как таковое не нужно. Но если установлена конкретная дата, до которой действует кредитный договор, то она может наступить в течение каникул, которые могут продолжаться 6 месяцев.

Это не единственный случай необходимости императивного продления срока действия договора. Например, согласно ч. 1 ст. 7 Федерального закона от 19.07.2007 № 196-ФЗ «О ломбардах»<sup>9</sup> ломбард вправе заключать договоры займа на срок не более одного года, и при предоставлении каникул фактический срок заемных отношений может выйти за пределы этого срока. Как представляется, норма ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ в данном случае будет специальной.

Как раз для таких случаев и предусмотрена необходимость продления срока действия кредитного договора на период кредитных каникул.

Здесь возникает еще один достаточно закономерный вопрос: а есть ли необходимость внесения изменений в индивидуальные условия договора

<sup>9</sup> СПС «КонсультантПлюс».



потребительского кредита (займа) или необходимо заключать дополнительное соглашение? Согласно п. 2 ч. 9 ст. 5 Закона № 353-ФЗ срок действия договора потребительского кредита (займа) является обязательным индивидуальным условием такого договора. В соответствии с ч. 14 ст. 5 указанного Закона изменение индивидуальных условий и общих условий договора потребительского кредита (займа) осуществляется с соблюдением требований, установленных данным Федеральным законом.

Как ранее отмечалось, кредитные каникулы являются предусмотренным законом правом на одностороннее изменение условий обязательства. В то же время для заключения договора (а дополнительное соглашение в терминологии гражданского законодательства является договором) требуется воля двух (или более) участников оборота. Кроме того, формулировка ч. 14 ст. 5 Закона № 353-ФЗ допускает изменение договора потребительского кредита (займа) в порядке, предусмотренным данным Законом. Статья 6.1-2 этого Закона как раз и устанавливает один из случаев такого изменения, при этом не предусматривает напрямую необходимости оформления новых индивидуальных условий или заключения какого-либо соглашения.

4. Размер и периодичность внесения платежей сохраняются, что также следует из ч. 23 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ.

Возникает вопрос: а что делать с просроченными до каникул платежами и начисленными процентами?

Ответ, как представляется, очень прост. В соответствии с ч. 18 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ размер просроченных до каникул обязательств замораживается лишь на время каникул. Условий о том, что сроки исполнения таких обязательств изменяются, указанная статья не содержит, в отличие, например, от ч. 15 ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ.

Поскольку договор продолжает действовать на прежних условиях, просроченный до каникул долг остается просроченным после их завершения, из чего следует, что кредитор вправе требовать его уплаты вне графика, а заемщик обязан его погасить.

В отношении начисленных в течение каникул процентов есть специальные нормы ч. 25 и 26 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, согласно которым механизм погашения начисленных в течение каникул процентов различается для обычных договоров потребительского кредита (займа) и для договоров с лимитом кредитования (кредитных карт).

5. Сведения о предоставлении кредитных каникул отражаются в основной части кредитной истории заемщика, но не ухудшают ее. Для этих целей в ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях» внесены изменения. Сведения в кредитной истории заемщика об использовании права на каникулы отражаются для целей обеспечения возможности кредиторам контролировать однократность предоставления такой льготы (в том числе в случае уступки прав требований).

Но с неухудшением кредитной истории возникает вопрос: действительно ли она не ухудшится? Формально, из кредитной истории исключаются сведения об отсутствии платежей со стороны заемщика в течение каникул, поэтому заемщик остается «чистым», не допуская просрочек исполнения. сведения об

использовании права на каникулы будут отражены в кредитной истории заемщика. Это автоматически подразумевает, что заемщик находился или находится в трудной ситуации, у него были проблемы с исполнением принятых на себя обязательств.

Кредиторы свободны в заключении договоров потребительского кредита (займа) и, в отличие от вклада, такой договор не является публичным. Поэтому во внутренних документах, регулирующих процедуру скоринга, использование каникул может быть предусмотрено в качестве риск-фактора дефолта заемщика, в связи с чем условия последующего кредитования могут оказаться хуже или заемщику вовсе будет отказано в выдаче нового кредита (займа).

В то же время при решении указанного вопроса целесообразно также учитывать позицию регулятора, выраженную в информационном письме Банка России от 01.11.2023 № ИН-014-46/56 «О действиях пользователей кредитных историй и бюро кредитных историй при реализации требований Федерального закона № 377-ФЗ»<sup>10</sup>.

В информационном письме речь идет о каникулах участникам СВО, но общая модель отношения регулятора к данной теме прослеживается.

6. В течение каникул просроченная задолженность замораживается, ее срок и размер не увеличиваются.

В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа). Сумма процентов, неустойки (штрафа, пеней) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму кредита (займа) фиксируется на время льготного периода (ч. 18 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ).

Но, как отмечалось выше, после завершения каникул просроченная задолженность остается просроченной и должна быть погашена заемщиком в первую очередь (ч. 24 ст. 6.1-2, ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).

7. В течение каникул проценты начисляются по предусмотренной договором ставке.

Возможность начисления процентов в течение таких каникул прямо предусмотрена ч. 22 ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ. Но в ней есть одна очень существенная оговорка — проценты разрешено начислять только на текущую задолженность заемщика. На сумму основного долга, исполнение обязательств по возврату которого просрочено, начисление процентов прямо запрещено.

Как представляется, такое ограничение наиболее актуально для договоров, заключаемых под достаточно высокие проценты, ведь когда вся сумма долга является просроченной вследствие досрочного истребования кредитором суммы кредита (займа), размер начисленных в течение каникул процентов может нивелировать положительный социальный и экономический эффект данной льготной меры поддержки.

<sup>10</sup> URL: <https://www.cbr.ru/Crosscut/LawActs/File/6469>.





К тому же такие ограничения являются логичным продолжением проводимой Банком России политики<sup>11</sup>, направленной на побуждение кредиторов к прекращению начисления процентов и штрафов (пени, неустойки), а также расторжению договоров, исполнение обязательств по которым просрочено.

### **Кредитные каникулы — реальный защитный инструмент?**

Проблема просрочки исполнения заемщиками своих обязательств не нова. Не являются также каким-то откровением годами отработанные способы решения этой проблемы банками и иными профессиональными кредиторами при условии, что заемщик не является «безнадежным». Для этого у подавляющего числа кредиторов есть собственные программы реструктуризации задолженности, в том числе предполагающие возможность приостановки выплат.

Действительно ли есть необходимость закрепления минимального гарантированного законом набора прав заемщика на реструктуризацию? Данные Банка России свидетельствуют о полезности инструмента кредитных каникул в трудно прогнозируемых обстоятельствах, таких как пандемия COVID-19 или санкционное давление. Но и отрицать нерыночный характер этого механизма также сложно, поскольку по общему правилу одностороннее изменение условий обязательства недопустимо.

Кредиторы, в свою очередь, в своей конкурентной борьбе разрабатывают новые все более выгодные для заемщика, хотя и зачастую не бесплатные, программы реструктуризации займов.

Граждане периодически сталкиваются с проблемами — кто-то теряет заработок, у кого-то он существенно сокращается, кто-то надолго заболевает и лишается трудоспособности. Для описанных ситуаций нужен страхующий механизм, не только позволяющий «отдышаться» заемщику, но также позволяющий кредиторам как сохранить лояльность клиента, так и получить надлежащее исполнение по договору.

Можно предположить, что уровень конкуренции на финансовом рынке рано или поздно позволит отказаться от использования в регулировании нерыночных механизмов, но признать необходимость их существования в настоящее время все же приходится.

В то же время решение указанных задач видится не в масштабировании принудительного для кредиторов инструмента кредитных каникул, а в проектировании его как спящего механизма. Ключевые параметры такого механизма могут быть известны кредиторам заранее для целей их отработки в своих внутренних информационных системах. Например, порядок заморозки задолженности, начисления процентов, построения последующего графика платежей и иные параметры могут быть отработаны заранее в случае принятия соответствующего закона, действие которого будет запускаться актом Правительства РФ.

<sup>11</sup> См., например: информационное письмо Банка России от 29.12.2018 № ИН-06-59/83 «О применяемых практиках прекращения начисления процентов и неустоек по договорам потребительского кредита (займа)» // URL: <https://www.cbr.ru/crosscut/lawacts/file/1466>.

В свою очередь, актом федерального Правительства могут устанавливаться субъекты, которым предоставляется право на кредитные каникулы, максимальная продолжительность льготного периода; порядок обращения; необходимые подтверждающие трудную жизненную ситуацию документы и иные подстраиваемые под конкретную экономико-социальную ситуацию параметры.

На основании изложенного, можно сделать следующие выводы:

1. Инструмент кредитных каникул является минимальным гарантированным законом набором прав и обязанностей сторон кредитного договора (договора займа) на реструктуризацию задолженности заемщика.

2. Данный инструмент прочно проник во все области потребительского кредитования и позволяет заемщикам восстановить свою платежеспособность в трудных жизненных ситуациях, а также побуждает кредиторов к разработке более выгодных для заемщика собственных программ реструктуризации кредитов или займов.

3. В то же время для более гладкого и прогнозируемого для кредиторов прохождения возможных в будущем трудностей и вызовов для граждан Российской Федерации представляется целесообразным моделирование нового спящего механизма, который может запуститься в тяжелой экономической или социальной ситуации.

## БИБЛИОГРАФИЯ

1. Как получить отсрочку по погашению кредита? // Азбука права. Электронный журнал. — 2023.
2. Кириллова Е. А. Институт кредитные каникулы: основные правовые проблемы, роль, особенности реализации // Конкурентное право. — 2022. — № 3.
3. Кораев К. Б. Мораторий и реструктуризация долга как правовые инструменты восстановления платежеспособности должника // Юрист. — 2022. — № 3.
4. Кораев К. Б. Новеллы правового регулирования кредитных каникул (льготного периода) : научно-практический комментарий // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2022. — № 9.
5. Ручкин Р. О. Финансовые и иные меры поддержки малого и среднего бизнеса в период пандемии // Банковское право. — 2020. — № 4.