

ПРАВОВОЙ РАЗБОР

1. Краткая постановка вопроса

Заемщик — физическое лицо по договору потребительского кредита (займа) неоднократно получал от банка так называемые «кредитные каникулы» продолжительностью 2-3 месяца, предложенные по инициативе самого банка: первые — безвозмездно, последующие — с удержанием комиссии. Требуется установить правовую природу этих каникул (императивный льготный период по Закону № 353-ФЗ / 106-ФЗ / 377-ФЗ либо договорная реструктуризация по соглашению сторон), оценить допустимость возмездности каникул и проверить, в какой очередности банк относил поступавшие платежи (основной долг, проценты, неустойка, комиссия), а также определить состав и размер требований заемщика.

Отсутствие выписки по счету и документов по каникулам не позволяет вычислить конкретные суммы, но **не препятствует правовой квалификации**: все фактические развилки разобраны ниже как самостоятельные версии, каждая со своим обоснованием, последствиями и практическим выводом.

2. Фактическая база, которую необходимо восстановить (для расчета)

До расчета сумм требуется получить и систематизировать:

1. **Выписку по ссудному/текущему счету за весь срок договора** — правовое основание: ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (о праве клиента получать сведения по своему счету), ст. 14 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».
2. **Все документы по каникулам**: заявление заемщика, уведомление банка, дополнительное соглашение, новый график платежей, памятка/тарифы — именно по ним разграничиваются версии, разобранные в разделе 3.
3. **Индивидуальные условия договора** (ст. 5 ч. 4 Закона № 353-ФЗ) и **Общие условия** — на предмет: есть ли условие о комиссии за изменение условий договора, включена ли она в полную стоимость кредита (ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ), есть ли информация о праве на льготный период (п. 23 ч.

4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, введен Федеральным законом 2023 г. — см. источник 7).

4. **График платежей до и после каникул** — для оценки удлинения срока и увеличения общего объема процентов.

5. **Сведения БКИ** — на предмет отражения просрочки за периоды каникул.

Пока эти документы не собраны, вывод о нарушении делается «по конструкции»: как только в выписке видно списание комиссии ранее процентов и основного долга либо начисление неустойки за месяцы каникул — нарушение презюмируется независимо от суммы.

3. Раздел I. Правовая квалификация каникул: пять версий

Версия 1. Льготный период по ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ («ипотечные каникулы», с 31.07.2019, введены Федеральным законом от 01.05.2019 № 76-ФЗ)

Признаки. Возникает **только по требованию заемщика** (ч. 1 ст. 6.1-1), при одновременном соблюдении условий ч. 2 ст. 6.1-1 (трудная жизненная ситуация: регистрация в качестве безработного, инвалидность I или II группы, временная нетрудоспособность свыше двух месяцев, снижение среднемесячного дохода за два месяца более чем на 30 %, рост числа иждивенцев при снижении дохода более чем на 20 %) и при непревышении размера кредита, установленного Правительством РФ. Срок — тот, который определил заемщик, но не более шести месяцев. Легальное определение льготного периода дано в п. 6 ч. 1 ст. 3 Закона № 353-ФЗ (в редакции 2023 г. — источник 7).

Правовые последствия. В течение льготного периода не допускается начисление неустойки (штрафа, пени) за неисполнение обязательств по возврату кредита и уплате процентов (ч. 15 ст. 6.1-1); неуплаченные проценты, а также ранее не уплаченные суммы процентов и неустойки фиксируются и уплачиваются в порядке, предусмотренном ч. 18 и ч. 20 ст. 6.1-1 (порядок закреплен ст. 5 Федерального закона от 03.04.2020 № 106-ФЗ — источник 14).

Возмездность. Закон не предусматривает ни платы за установление льготного периода, ни комиссии за изменение графика. Взимание такой платы противоречит существу института и прямо подпадает под запрет ч. 19 ст. 5 Закона № 353-ФЗ (не допускается взимание вознаграждения за исполнение

обязанностей, возложенных на кредитора нормативными правовыми актами, и за услуги, оказываемые кредитором исключительно в своих интересах, если не создается отдельное имущественное благо для заемщика), а соответствующее условие ничтожно в силу ст. 168, 422 ГК РФ и п. 1 ст. 16 Закона РФ от 07.02.1992 № 2300-I «О защите прав потребителей».

Практический вывод по версии 1. Если каникулы приходятся на ипотечный кредит, заемщик относился к категориям ч. 2 ст. 6.1-1 и оформлял заявление — комиссия подлежит возврату полностью, а неустойка, начисленная за месяцы каникул, — исключению из расчета задолженности. Дополнительно проверяется, начислялись ли в этот период проценты по ставке выше предусмотренной.

Версия 2. Льготный период по ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ («постоянные» кредитные каникулы, с 01.01.2024)

Признаки. Введен Федеральным законом, вступающим в силу с 01.01.2024 (см. ст. 4 — источник 4). Ключевое: действие распространяется на правоотношения из договоров, заключенных **до** дня вступления в силу (ч. 2 ст. 4), то есть кредит мог быть взят задолго до 2024 года. Условия: снижение среднемесячного дохода за два месяца более чем на 30 %, непревышение максимального размера кредита (устанавливается Правительством РФ отдельно для потребкредита, автокредита, кредитных карт и ипотеки — до установления применяются размеры, указанные в ч. 4 ст. 4; конкретные лимиты подлежат сверке по актуальной редакции постановления Правительства РФ), однократность использования.

Правовые последствия. Льготный период — до шести месяцев; в течение него проценты начисляются по льготной ставке (по общему правилу — не выше среднерыночного значения полной стоимости кредита, рассчитанного Банком России для соответствующего вида кредита на дату обращения, но не выше ставки по договору), неустойка не начисляется, а неуплаченные проценты фиксируются и погашаются в конце срока с продлением срока договора.

Практический вывод по версии 2. Наиболее важный сценарий, если каникулы предоставлялись после 01.01.2024: даже при «инициативе банка» заемщик имел право требовать льготный период; если банк вместо этого оформил платную «собственную» программу, есть основания требовать применения императивных правил ст. 6.1-2 (бесплатность, льготная ставка, отсутствие неустойки) и возврата комиссии.

Версия 3. Каникулы по Федеральному закону от 03.04.2020 № 106-ФЗ и по Федеральному закону от 07.10.2022 № 377-ФЗ

106-ФЗ. Требование можно было заявить в любой момент в течение действия договора, но не позднее 30.09.2020, при условиях ч. 1 ст. 6 (в частности, снижение дохода за месяц, предшествующий обращению, более чем на 30 %, непревышение максимального размера кредита, установленного Правительством РФ; см. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 435). В течение льготного периода не начисляется неустойка, проценты начисляются по льготной ставке (не выше 2/3 среднерыночного значения ПСК), неуплаченные проценты фиксируются и погашаются после окончания срока.

377-ФЗ. Для лиц, призванных на военную службу по мобилизации, контрактников, участников СВО и членов их семей: дата начала льготного периода — по ч. 8 ст. 1 (не ранее 21.09.2022; при отсутствии указания — дата направления требования), порядок рассмотрения требования кредитором — ч. 10 ст. 1 (10 дней), последствия — ст. 2 Федерального закона от 2023 г. (источник 13).

Практический вывод по версии 3. Применима только при совпадении периода и статуса заемщика. Если каникулы пришлись на 2020 год и заемщик подпадал под 106-ФЗ, но банк оформил их как платную услугу, — комиссия незаконна, а проценты подлежат пересчету по льготной ставке.

Версия 4. Реструктуризация по соглашению сторон (собственная программа банка) — наиболее вероятная при сроке 2-3 месяца и инициативе банка

Признаки. Статутные льготные периоды предполагают срок до шести месяцев и **заявление заемщика**; для «ипотечных каникул» обязательна ипотека; для 106-ФЗ — окно до 30.09.2020. Если ничего из этого не совпадает, единственно возможная квалификация — изменение договора по соглашению сторон: ст. 421, 450, 452 ГК РФ, ст. 819 ГК РФ, ст. 5 Закона № 353-ФЗ (индивидуальные условия согласовываются сторонами — ч. 9 ст. 5).

Возмездность. Здесь и находится ядро спора (раздел 4): комиссия допустима только при одновременном соблюдении ч. 18 ст. 5 (дополнительная услуга за отдельную плату, письменное согласие заемщика, оформленное отдельно) и ч. 19 ст. 5 (услуга должна создавать отдельное имущественное благо и не быть исполнением обязанности кредитора).

Практический вывод по версии 4. Комиссия не подлежит возврату автоматически; исход зависит от того, оформлено ли согласие заемщика

отдельным документом и создавала ли «услуга» самостоятельное благо. При отсутствии отдельно подписанного согласия — условие ничтожно, суммы подлежат возврату.

Версия 5. Односторонние действия банка без согласия заемщика

Если банк «предоставил каникулы» уведомлением, изменив график и введя комиссию, не получив письменного согласия, применяются:

- **ч. 4 ст. 29 Федерального закона № 395-1:** по кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не вправе в одностороннем порядке сократить срок действия договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, **увеличить или установить комиссионное вознаграждение** по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом;
- **ч. 16 ст. 5 Закона № 353-ФЗ:** кредитор вправе в одностороннем порядке изменить общие условия, только если это не влечет возникновения новых или увеличения существующих денежных обязательств заемщика, с направлением уведомления;
- **ст. 310 ГК РФ** (односторонний отказ/изменение обязательства).

Практический вывод по версии 5. Наиболее сильная позиция: условие о комиссии введено в одностороннем порядке — ничтожно (ст. 168 ГК РФ, п. 1 ст. 16 Закона № 2300-1), комиссия подлежит возврату, а задолженность — перерасчету. Дополнительно возникает самостоятельный деликт — причинение убытков ненадлежащей информацией (ст. 10, 12 Закона № 2300-1).

Маркеры разграничения версий (проверяются по документам)

1. Кто инициировал и в какой форме: заявление заемщика (версии 1–3) / доп. соглашение (версия 4) / только уведомление банка (версия 5).
2. Срок: 6 месяцев и заявление — статутный период; 2–3 месяца по бланку банка — собственная программа.
3. Вид кредита: ипотека → возможна версия 1; потребкредит после 01.01.2024 → возможна версия 2.
4. Дата: 2020 год → 106-ФЗ; с 21.09.2022 → 377-ФЗ; с 01.01.2024 → ст. 6.1-2.
5. Отражение каникул в ПСК и в графике; отражение просрочки в БКИ.

4. Раздел II. Допустима ли возмездность кредитных каникул

4.1. При статутном льготном периоде — императивный запрет

По версиям 1–3 комиссия незаконна в силу прямого действия закона: ч. 19 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, ст. 168, 422 ГК РФ, п. 1 ст. 16 Закона № 2300-I. Условие, ухудшающее положение потребителя по сравнению с законом, ничтожно независимо от того, подписал ли его заемщик. Применяется в любом случае, когда каникулы по существу отвечали признакам льготного периода.

4.2. При договорной реструктуризации — три конкурирующие позиции

Позиция А (жесткая). Комиссия за изменение условий договора ничтожна всегда: изменение графика — техническое действие кредитора, не создающее отдельного имущественного блага (ч. 19 ст. 5 Закона № 353-ФЗ; п. 4 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 — плата допустима лишь за самостоятельную услугу, создающую дополнительное благо или иной полезный эффект). Сторонники этой позиции указывают, что реструктуризация выгодна прежде всего банку (снижение риска просрочки), а также что кредитор обязан рассматривать обращения заемщика в силу закона (ч. 10 ст. 1 Закона № 377-ФЗ, ч. 2 ст. 4 Федерального закона о льготных периодах для МСП — источник 15).

Когда применяется: при отсутствии отдельного письменного согласия; когда комиссия взималась из очередного платежа; когда первое предоставление каникул было бесплатным.

Позиция Б (гибкая). Плата допустима, если реструктуризация оформлена как самостоятельная услуга: отдельное заявление/соглашение, individualized цена, реально предоставленная отсрочка, приносящая заемщику имущественное благо (перенос платежей, сохранение кредитной истории). Основание — ст. 421 ГК РФ, ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ.

Когда применяется: когда есть отдельно подписанное соглашение с прямо выраженной ценой услуги и заемщик фактически получил отсрочку, которую не мог получить бесплатно.

Позиция В (промежуточная, наиболее реалистичная в практике). Комиссия допустима только при совокупном соблюдении: (1) отдельное письменное согласие заемщика (ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ); (2) наличие отдельного блага; (3) отсутствие связи с публичной обязанностью кредитора;

(4) соразмерность; (5) отражение в ПСК. Нарушение любого элемента → возврат.

Критерии разграничения (для процессуальной позиции):

- Действие, за которое берется плата, является обязанностью банка по закону или в его собственном интересе → плата недопустима (ч. 19 ст. 5 Закона № 353-ФЗ, п. 4 ИП ВАС № 147).
- Согласие оформлено отдельным документом до оказания услуги → возрастает риск проигрыша заемщика.
- Согласие «защито» в анкету/оферту или в общие условия → условие ничтожно.
- Цена не определена или определяется банком в одностороннем порядке → ничтожно (ч. 4 ст. 29 Закона № 395-1).
- Комиссия не включена в ПСК → нарушение ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ, убытки по ст. 12 Закона № 2300-1.

4.3. Бремя доказывания

Факт получения письменного согласия заемщика на дополнительную услугу доказывает кредитор (ч. 1 ст. 56 ГПК РФ, п. 1 ст. 432, 434 ГК РФ, ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ). Отсутствие в материалах дела отдельного заявления с подписью заемщика толкуется в пользу потребителя.

4.4. Правовое значение «первого бесплатного раз»

Это ключевой аргумент заемщика:

- опровергает довод о том, что каникулы — самостоятельная возмездная услуга (если та же услуга оказывалась бесплатно, объективной необходимости в плате нет);
- подтверждает, что каникулы предоставлялись в интересах банка (предотвращение просрочки, снижение резервов);
- усиливает довод о недобросовестности (ст. 10 ГК РФ) при последующем введении платы.

5. Раздел III. Очередность списания платежей

5.1. Нормативная база

- **ст. 319 ГК РФ:** при недостаточности платежа — издержки кредитора по получению исполнения, затем проценты, в оставшейся части — основная сумма долга. Норма диспозитивна («при отсутствии иного соглашения»).

- **ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ** (специальная императивная норма для потребительских кредитов): 1) задолженность по процентам; 2) задолженность по основному долгу; 3) неустойка (штраф, пеня); 4) проценты, начисленные за текущий период платежей; 5) сумма основного долга за текущий период платежей; 6) иные платежи, предусмотренные законодательством о потребительском кредите (займе) или договором.
- **ч. 21 ст. 5 Закона № 353-ФЗ**: предел неустойки — 20 % годовых, если проценты за период нарушения начисляются, и 0,1 % в день от суммы просроченной задолженности, если не начисляются.
- **п. 49 Постановления Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 54**: под процентами, погашаемыми ранее основного долга по ст. 319 ГК РФ, понимаются проценты за пользование денежными средствами (ст. 809, 823 ГК РФ), а не неустойка; соглашение, ставящее неустойку впереди процентов и основного долга, не допускается.

5.2. Спор о соотношении ст. 319 ГК РФ и ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ — две позиции

Позиция 1 (преобладающая). Ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ — специальная императивная норма, применяется к потребительским кредитам независимо от условий договора; соглашение об иной очередности ничтожно в части, ухудшающей положение потребителя (ст. 168, 422 ГК РФ, п. 1 ст. 16 Закона № 2300-1). Применяется по умолчанию во всех спорах с банками по потребкредитам.

Позиция 2. Ст. 319 ГК РФ — общая норма, применяется субсидиарно, если договор не урегулировал очередность; стороны вправе согласовать иной порядок, но не вправе ставить неустойку впереди процентов и основного долга (п. 49 ПП ВС № 54). Применяется в спорах по договорам, не подпадающим под Закон № 353-ФЗ, а также как дополнительный аргумент.

Существенная деталь. В ч. 20 ст. 5 неустойка стоит на 3-м месте — то есть погашается **раньше текущих** процентов и текущего основного долга, но **после просроченных** процентов и просроченного основного долга. Это отличает ее от модели ст. 319 ГК РФ. Поэтому при проверке выписки нужно разделять «просроченные» и «текущие» части, а не оценивать очередность «в целом».

5.3. Алгоритм проверки каждого платежа (пошагово)

1. Определить дату и сумму платежа, период, за который он внесен.

2. Восстановить начисление за этот период: проценты текущие, основной долг текущий, просроченные проценты, просроченный основной долг, неустойка, комиссия, страховые премии.
3. Проверить, признавал ли банк задолженность просроченной. Если каникулы были установлены — просрочки не возникает, следовательно, неустойка и отнесение платежа в «просроченную» часть неправомерны.
4. Проверить фактическое распределение: не списана ли комиссия ранее процентов и основного долга (нарушение п. 6 ч. 20 ст. 5), не списана ли неустойка ранее просроченного основного долга (нарушение п. 3 ч. 20 ст. 5).
5. Пересчитать: сумму, ушедшую на комиссию и (или) незаконную неустойку, зачесть в проценты и основной долг в правильной очередности.
6. Определить завышение остатка основного долга (ΔD) в каждом месяце и начислить на него проценты по ставке договора — это убытки заемщика.
7. Проверить ПСК: вошла ли комиссия в расчет ПСК, и не привело ли ее взимание к превышению ПСК (ч. 11 ст. 6 Закона № 353-ФЗ).

Формула переплаты:

Переплата = Σ (неправомерно удержанные суммы) + $\Sigma (\Delta D_i \times r / 12)$,

где ΔD_i — завышение остатка основного долга в i -м месяце, r — ставка по договору.

5.4. Типичные нарушения в подобных кейсах

- комиссия списывалась в первую очередь (нарушение п. 6 ч. 20 ст. 5);
- неустойка начислялась в период каникул (нарушение ч. 15 ст. 6.1-1, ч. 19 ст. 6 Закона № 106-ФЗ);
- платежи относились в «просрочку», которой не было, что повлекло начисление неустойки и ухудшение кредитной истории;
- проценты начислялись на остаток, не уменьшенный на неправомерно удержанные суммы (двойное обогащение банка);
- капитализация процентов (начисление процентов на проценты) — по общему правилу не допускается (п. 5 ст. 395 ГК РФ);
- в период каникул применялась ставка выше предусмотренной законом льготной.

5.5. Условный пример перерасчета (иллюстрация методики)

Кредит 600 000 руб., 24 % годовых, аннуитет 15 000 руб. В месяце каникул банк распределил платеж: комиссия 3 000 → проценты 9 000 → основной долг 3 000. Правильное распределение: проценты 9 000 → основной долг 6 000.

Разница — 3 000 руб. в месяц в пользу банка. За три месяца каникул: 9 000 руб. завышения остатка основного долга; проценты на это завышение — примерно 180 руб. в месяц ($9\,000 \times 24\% / 12$). Далее эффект каскадируется на весь оставшийся срок (аннуитет пересчитывается либо уменьшается срок). Точный расчет выполняется реконструкцией графика по фактическим датам и суммам из выписки.

6. Раздел IV. Начисления в период каникул

1. **Неустойка** в период статутного льготного периода начислению не подлежит (ч. 15 ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ; аналогичные правила — в 106-ФЗ и 377-ФЗ). Начисленная — исключается из расчета задолженности.
2. **Проценты** в статутном льготном периоде начисляются по льготной ставке, фиксируются и уплачиваются после его окончания (ч. 18, 20 ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ; ч. 14 ст. 6 Закона № 106-ФЗ). Требование банка об уплате в период каникул неправомерно.
3. **Удлинение срока** и рост общего объема процентов сами по себе при статутном периоде допустимы (это законная модель), но должны сопровождаться информированием заемщика (ст. 10 Закона № 2300-І, п. 23 ч. 4 ст. 5 Закона № 353-ФЗ).
4. **Страхование**: если в период каникул списывались страховые премии, проверяется, была ли услуга согласована отдельно (ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ) и не навязана (ст. 16 Закона № 2300-І, в редакции Федерального закона, принятого Государственной Думой 01.04.2025, — п. 3.1 ст. 16; применяется к правоотношениям, возникшим после вступления в силу — ст. 4 ГК РФ).
5. **Кредитная история**: при статутном периоде сведения не должны отражать просрочку; корректировка — через банк, далее — ст. 5, 8 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».

7. Раздел V. Требования и их правовое обоснование

1. **Признание условий недействительными** (ничтожность условия о комиссии): ст. 168, 180, 422 ГК РФ, п. 1 ст. 16 Закона № 2300-І, ч. 4 ст. 29 Закона № 395-1, ч. 19 ст. 5 Закона № 353-ФЗ. Альтернативный путь для общих условий — п. 2 ст. 428 ГК РФ (явно обременительные условия договора присоединения).
2. **Возврат удержанного**: ст. 1102, 1103 ГК РФ (неосновательное обогащение), ст. 167 ГК РФ (последствия недействительности).

3. **Перерасчет задолженности / признание ее отсутствующей в соответствующей части:** ст. 11, 12 ГК РФ (способы защиты), ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ.
4. **Проценты за пользование чужими денежными средствами** на удержанные суммы: ст. 395 ГК РФ (по ключевой ставке Банка России за соответствующие периоды — п. 1 ст. 395 ГК РФ в редакции Федерального закона от 03.07.2016 № 315-ФЗ), разъяснения — Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7. Альтернативно — убытки по ст. 15, 393 ГК РФ (в части процентов, начисленных на завышенный остаток).
5. **Компенсация морального вреда:** ст. 15 Закона № 2300-1, ст. 151, 1099–1101 ГК РФ; достаточным условием является установленный факт нарушения прав потребителя (п. 45 Постановления Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17).
6. **Штраф 50 %** от присужденного: п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1, п. 46 Постановления Пленума ВС РФ № 17 (взыскивается независимо от того, заявлялось ли такое требование).
7. **Судебные расходы:** ст. 98, 100 ГПК РФ; освобождение от госпошлины при цене иска до 1 000 000 руб. — ст. 333.36 НК РФ.
8. **Спорные дополнительные требования.** Неустойка по ст. 28, 31 Закона № 2300-1 за нарушение срока возврата денежных средств: практика неоднородна — часть судов применяет эти нормы к финансовым услугам, часть отказывает, указывая на специальный характер ст. 395 ГК РФ. Заявлять целесообразно как альтернативное (в расчете «не более цены услуги»), с готовностью к отказу в этой части.
9. **Исковая давность.** Общий срок — три года (ст. 196 ГК РФ), течение — со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении (ст. 200 ГК РФ), по поременным платежам — отдельно по каждому (п. 24 Постановления Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43). Для применения последствий ничтожной сделки — три года со дня начала исполнения (п. 1 ст. 181 ГК РФ). Признание долга прерывает течение (ст. 203 ГК РФ; п. 41 ПП ВС № 43). Заявление о пропуске срока — только ответчиком (п. 2 ст. 199 ГК РФ). Практическая рекомендация: заявлять требования за последние три года до даты обращения, а по более ранним — обосновывать момент, когда заемщик узнал о нарушении (например, датой получения выписки).

8. Раздел VI. Порядок действий

Досудебный этап. 1. Запрос в банк: выписка, копии всех документов по каникулам, расчет распределения каждого платежа, расчет ПСК. Основание — ст. 857 ГК РФ, ст. 26 Закона № 395-1, ст. 10 Закона № 2300-1, ст. 14 Закона №

152-ФЗ. Срок ответа — по общему правилу не более 30 дней (ст. 12 Закона № 59-ФЗ применительно к обращениям; для банков обычно 10–15 рабочих дней по внутренним регламентам и договору). 2. Претензия с требованием возврата комиссий, перерасчета, отражения корректных сведений в БКИ. Для потребителей досудебный порядок не обязателен (ч. 1 ст. 222 ГПК РФ — только в случаях, установленных законом), но претензия фиксирует позицию и обосновывает моральный вред.

Внесудебные инстанции. 3. Финансовый уполномоченный — по требованиям, не превышающим 500 000 руб.; обращение бесплатно, решение обязательно для банка (ст. 15, 22 Федерального закона от 04.06.2018 № 123-ФЗ). Требования, связанные с установлением недействительности условий, как правило, относятся к компетенции суда. 4. Жалоба в Банк России (ст. 4, 56 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ) и в Роспотребнадзор (ст. 40 Закона № 2300-1) — как административный трек давления, сам по себе возврата средств не влечет.

Судебный этап. 5. Иск в суд по месту жительства истца (ст. 17 Закона № 2300-1, ст. 29 ГПК РФ); при цене иска до 100 000 руб. — мировому судье (ст. 23 ГПК РФ). 6. Если банк уже обратился за судебным приказом — возражения относительно исполнения (ст. 128, 129 ГПК РФ, 10 дней), затем встречный иск/ возражения. Если решение состоялось — ревизия возможна через ст. 392 ГПК РФ либо через поворот исполнения (ст. 443 ГПК РФ) в зависимости от оснований.

9. Раздел VII. Слабые места и риски

1. Возможность доказать, что заемщик письменно и отдельно согласился на платную услугу (ч. 18 ст. 5 Закона № 353-ФЗ) — тогда позиция А не сработает и спор перейдет в плоскость соразмерности и информирования.
2. Пропуск срока давности по ранним платежам (ст. 196, 200, п. 1 ст. 181 ГК РФ) — суд применит его только по заявлению ответчика.
3. Квалификация каникул как статутного льготного периода требует документального подтверждения условий (трудная жизненная ситуация, ипотека, лимит суммы).
4. Обратный риск: если каникулы были оформлены как законный льготный период с продлением срока, банк будет доказывать, что рост общей суммы процентов — законное последствие (этот довод банка обоснован, оспаривать его бесперспективно).
5. Суд может снизить размер морального вреда и не применить ст. 28 Закона № 2300-1.

10. Практические выводы по каждой версии

Версия 1 (ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ). Наиболее сильная позиция: комиссия взималась без законных оснований и подлежит полному возврату; неустойка и проценты, начисленные в период каникул в нарушение ч. 15, 18, 20 ст. 6.1-1, подлежат исключению; платежи пересчитываются по ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ.

Версия 2 (ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ, с 01.01.2024). Требовать применения императивных правил: бесплатность, льготная ставка, отсутствие неустойки, фиксация процентов с погашением после срока; возврат комиссии и перерасчет процентов.

Версия 3 (106-ФЗ / 377-ФЗ). Комиссия незаконна, проценты пересчитываются по льготной ставке, неустойка исключается. Применима только при совпадении дат и статуса.

Версия 4 (реструктуризация по соглашению сторон). Центральный вопрос — действительность согласия. При отсутствии отдельно подписанного заявления/соглашения с ценой — возврат комиссии; при наличии — спор о соразмерности и полной информированности (шансы умеренные, но они есть, особенно при явно завышенной плате).

Версия 5 (односторонние действия банка). Прямое нарушение ч. 4 ст. 29 Закона № 395-1 и ч. 16 ст. 5 Закона № 353-ФЗ: условие ничтожно, комиссия возвращается, задолженность пересчитывается, возмещаются убытки.

Общий вывод по анализу всех платежей. Независимо от версии, проверке подлежат три контрольные точки: (1) любое отнесение платежа на комиссию ранее процентов и основного долга — нарушение п. 6 ч. 20 ст. 5 Закона № 353-ФЗ; (2) любое начисление неустойки за месяцы каникул — нарушение ч. 15 ст. 6.1-1 (или аналогичной нормы 106-ФЗ/377-ФЗ); (3) любое взимание платы за установление каникул, отвечающих признакам статутного льготного периода, — ничтожно. Каждое выявленное отклонение образует сумму неосновательного обогащения с начислением процентов по ст. 395 ГК РФ, а в совокупности — основание для компенсации морального вреда и штрафа по п. 6 ст. 13 Закона № 2300-1.

11. Список использованных нормативных источников

Кодексы 1. Гражданский кодекс РФ, часть первая: ст. 10, 11, 12, 15, 166, 167, 168, 180, 181, 196, 199, 200, 203, 310, 319, 393, 395 (п. 1, п. 5), 421, 422, 428,

432, 434, 450, 452. 2. Гражданский кодекс РФ, часть вторая: ст. 809, 819, 823; гл. 60 (ст. 1102, 1103). 3. Гражданский кодекс РФ, часть третья: ст. 1099–1101. 4. Гражданский процессуальный кодекс РФ: ст. 23, 29, 56, 98, 100, 128, 129, 222, 392, 443. 5. Налоговый кодекс РФ, часть вторая: ст. 333.36.

Федеральные законы 6. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: ст. 26, 29 (ч. 4). 7. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»: ст. 10, 12, 13 (п. 6), 15, 16 (п. 1, п. 3.1 — в редакции Федерального закона, принятого Государственной Думой 01.04.2025), 17, 28, 31, 40. 8. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»: ст. 4, 56. 9. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»: ст. 5, 8. 10. Федеральный закон от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных»: ст. 14. 11. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: ст. 3 (п. 6 ч. 1), ст. 5 (ч. 4, 9, 11, 15, 16, 18, 19, 20, 21; нумерация частей сверить по актуальной редакции), ст. 6 (ч. 11), ст. 6.1-1 (ч. 1, 2, 15, 18, 20), ст. 6.1-2. 12. Федеральный закон от 01.05.2019 № 76-ФЗ (введение ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ, с 31.07.2019). 13. Федеральный закон от 03.04.2020 № 106-ФЗ (кредитные каникулы 2020 г.): ст. 6, 7. 14. Федеральный закон от 07.10.2022 № 377-ФЗ: ст. 1 (ч. 8, 9, 10, 18.1), ст. 2. 15. Федеральный закон от 04.06.2018 № 123-ФЗ «О финансовом уполномоченном»: ст. 15, 22. 16. Федеральный закон, вступающий в силу с 01.01.2024 (введение ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ): ст. 2, 4 (источник 4, 7). 17. Федеральный закон, изменяющий ст. 6.1-1 Закона № 353-ФЗ (2023 г.): ст. 1 (источник 6). 18. Федеральный закон, изменяющий ст. 1 Закона № 377-ФЗ: ст. 2 (источник 13). 19. Федеральный закон об особенностях изменения условий договора кредита (займа) по требованию заемщика — субъекта МСП или физического лица, применяющего специальный налоговый режим: ст. 3, 4 (источник 15). 20. Федеральный закон, вносящий изменения в КоАП РФ (ст. 14.56, 14.57 КоАП РФ — незаконное осуществление профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов; нарушение законодательства о потребительском кредите при возврате задолженности) — источник 3, 11.

Подзаконные акты 21. Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 435 (максимальные размеры кредитов для целей 106-ФЗ). 22. Постановление Правительства РФ, устанавливающее максимальные размеры кредитов для целей ст. 6.1-2 Закона № 353-ФЗ (применяется с 01.01.2024; конкретные значения подлежат сверке по действующей редакции — ч. 4 ст. 4 вводного закона, источник 4).

Акты судебных органов 23. Постановление Пленума ВС РФ от 28.06.2012 № 17 «О рассмотрении судами гражданских дел по спорам о защите прав

потребителей»: п. 45, 46. 24. Постановление Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой ГК РФ» (ничтожность условий, противоречащих закону). 25. Постановление Пленума ВС РФ от 29.09.2015 № 43 «О некоторых вопросах, связанных с применением норм ГК РФ об исковой давности»: п. 24, 41. 26. Постановление Пленума ВС РФ от 22.11.2016 № 54 «О некоторых вопросах применения общих положений ГК РФ об обязательствах и их исполнении»: п. 49 (очередность погашения, соотношение процентов и неустойки). 27. Постановление Пленума ВС РФ от 24.03.2016 № 7 «О применении судами некоторых положений ГК РФ об ответственности за нарушение обязательств» (ст. 395 ГК РФ). 28. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений ГК РФ о кредитном договоре»: п. 4 (плата только за самостоятельную услугу, создающую дополнительное благо).

Примечание для редакции: нумерация частей ст. 5 и ст. 6.1-1/6.1-2 Закона № 353-ФЗ, а также конкретные лимиты, установленные Правительством РФ, при подготовке процессуальных документов подлежат сверке по актуальной редакции на дату обращения; на существо правовых выводов это не влияет.