

Когда нет возможности оплачивать кредит, а также внести ежемесячный платёж по кредиту?

Управление Роспотребнадзора по Новгородской области информирует, что при отсутствии возможности оплачивать кредит, внести ежемесячный платеж по кредиту, ни в коем случае не скрывайтесь от банка, не сидите, сложа руки, в надежде, что ваши проблемы с задолженностью по кредиту решатся сами. Штрафы за просрочку платежа по кредиту будут нарастать как снежный ком, увеличивая сумму долга, который рано или поздно всё равно придётся отдавать.

В данной статье мы постараемся пошагово описать, как необходимо вести себя в такой ситуации, а заодно расскажем, какие варианты решения проблемы может предложить банк.

Обращаем ваше внимание, что советы носят исключительно *рекомендательный характер*.

Итак, если вы понимаете, что оказались в трудной финансовой ситуации и у вас нет денег на то, чтобы внести очередной платёж по кредиту, не паникуйте.

1. Запросите в банке расчёт задолженности и выясните её объём и структуру (сумму долга, проценты, пени).
2. Ответьте для себя на ряд вопросов:
 - исходя из тех расходов и доходов, которые имеются у вашей семьи, сколько максимально ежемесячно вы сможете платить по кредиту?
 - через какое время вы планируете восстановить платежеспособность?
3. Внесите в банк хотя бы 30 % от просроченной задолженности, если таковая имеется.
4. Обратитесь в банк, выдавший вам кредит, с письменным заявлением, в котором желательно подробно описать сложившуюся ситуацию (размер полученного кредита, в чём причина ухудшения вашего финансового положения, факты подтверждающие, что в данное время вы не можете в полном объёме погашать платежи по кредиту) и указать, какую сумму вы готовы ежемесячно выплачивать за кредит, в течение какого срока вы сможете вернуться к графику платежей, который предусмотрен вашим кредитным договором. К заявлению следует приложить документы, подтверждающие ухудшение вашего финансового положения (например, копию трудовой книжки с отметкой об увольнении, справку о болезни и др.).
5. При отсутствии ответа, иницируйте встречу с представителем банка для рассмотрения заявления и обсуждения всех возможных вариантов погашения образовавшейся задолженности.

Если банк пойдёт навстречу, то скорее всего, вам предложат провести *реструктуризацию* вашей задолженности по кредиту. Реструктуризация представляет собой комплекс мероприятий, направленных на изменение условий возврата кредита и позволяющих заёмщикам осуществлять ежемесячные платежи, исходя из своей текущей платежеспособности. При реструктуризации кредита между банком и заёмщиком заключается дополнительное соглашение к кредитному договору, в результате которого заёмщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме. Зачастую одним из условий для изменения кредитного договора в более благоприятную для заёмщика сторону является полное погашение образовавшейся просроченной задолженности. В некоторых банках это существенное условие реструктуризации.

Возможность реструктуризации кредита и вид предоставляемой программы определяются для каждого заёмщика индивидуально, исходя из его конкретной текущей финансовой ситуации и прогноза восстановления уровня платежеспособности. Стоит отметить, что решение вопроса о реструктуризации кредита полностью зависит от банка.

В практике существует несколько вариантов реструктуризации:

- увеличение срока возврата кредита, за счёт чего уменьшается ежемесячный платёж. В данном случае в обязательном порядке необходимо рассчитать новый размер платежа при помощи банка либо онлайн-калькулятора. Если увеличение срока незначительно, то и размер платежа уменьшится незначительно;
- предоставление отсрочки в уплате основного долга. Ежемесячный платеж по кредиту состоит из основного долга и процентов. При данном способе реструктуризации заёмщик платит лишь проценты по кредитному договору, таким образом, уменьшая ежемесячный платёж. Основной же долг распределяется по оставшемуся периоду, в связи с чем, после окончания отсрочки ежемесячный платеж может быть больше, чем раньше;
- изменение очередности погашения задолженности. Заёмщик может попросить банк на определенный период, за который обещает полностью погасить просроченную

задолженность, сначала списывать из поступивших платежей сумму основного долга, а затем проценты (по умолчанию установлено наоборот).

- изменение графика платежей. Заёмщик в своём заявлении банку может предложить план погашения просроченной задолженности и попросить на период исполнения плана перестать звонить, не направлять требование о полном досрочном возврате задолженности, не обращаться в суд;
- изменение валюты платежей. Кредиты в иностранной валюте рискованнее, чем рублёвые. Валютный риск заключается в том, что курс иностранной валюты по отношению к рублю резко повышает размер платежа в рублях;
- изменение плавающей процентной ставки на фиксированную;
- отмена пеней. Банк вправе как взыскать всю сумму пеней с заёмщика, так и собственным решением её отменить или уменьшить, чтобы снизить долговую нагрузку для заёмщика и другие.

Важно суметь убедить банк в необходимости проведения реструктуризации кредита.

Необходимо помнить, что каждый банк предлагает свои схемы реструктуризации, кроме того, нельзя забывать и о том, что предоставить услугу по реструктуризации или нет — это право, а не обязанность банка.

Стоит отметить, что помимо реструктуризации также существуют и иные способы погашения кредита, в частности:

- получение потребительского кредита для оплаты задолженности по уже существующему кредиту;
- продажа какого-либо имущества и другие.

За консультациями по вопросам нарушения законодательства в сфере защиты прав потребителей граждане могут обращаться по телефонам:

77-20-38 - Центр информирования и консультирования потребителей ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Новгородской области» или по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа, д. 29;

97-11-06, 97-11-17 – Общественная приемная Управления Роспотребнадзора по Новгородской области или по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа, д. 14.