



Реструктуризация кредитов физических лиц: продуктивный диалог с банком

Информационный буклет



Шумерлинский район, 2020

Способы реструктуризации кредитов

Пролонгация кредитного договора	Предусматривает продление сроков возврата. Клиент платит меньше, но дольше. В результате переплата выходит за счет процентов.
Изменение валюты кредита	Предусматривает пересчет остатка долга из иностранной валюты на рубли. В основном клиентами являются люди, взявшие кредит до 2015 года.
Списание комиссий, начислений и пеней	Представляет интерес для заемщиков, у которых длительная просрочка. Условия: <ul style="list-style-type: none"> ■ заемщик представил документы об уважительных причинах просрочки; ■ заемщик обратился в суд для признания банкротства физического лица.
Снижение процентных ставок	Представляет интерес для заемщиков по ипотечным и другим длительным и объемным кредитам. Предполагает снижение процентной ставки до рыночной — например, с 17% до 12%.
Рефинансирование	Выкуп действующих кредитов, объединение долга в единый кредит на более выгодных условиях.
Кредитные каникулы	Введение периода до 6 месяцев, в течение которого клиент оплачивает либо % по кредиту, либо ничего не платит.

Семьям с детьми государство предлагает программы, позволяющие снизить кредитную нагрузку, включая субсидирование части долга. [Узнать у кредитных специалистов](#), как запросить государственную помощь по ипотеке.



МБУ «Централизованная система библиотечного и архивного дела Шумерлинского района»
ул. Чайковского, д. 1
Телефон: +7(83536)2-66-30
Эл. почта: shumrazbs@mail.ru
Адрес сайта: http://gov.cap.ru/Default.aspx?gov_id=891
Мы в социальных сетях:
<https://ok.ru/profile/566829377499>
<https://vk.com/public196215180>



МБУ "ЦСБА" в ВК

МБУ "ЦСБА" сайт

МБУ "ЦСБА" в ОК

●малый срок кредитования — например, кредит взят на год, осталось платить 2 месяца;

●небольшая сумма долга;

●недостаточно серьезные причины для реструктуризации; заемщик ранее допускал просрочки.

В любом случае при отказе требуйте официальный документ. Имея его на руках, заемщик вправе обратиться в банк еще раз и добиться своего.

Как добиться реструктуризации через суд? Она осуществляется через процедуру банкротства физического лица, при этом заемщик не получает статус банкрота. Основное условие – наличие стабильного источника дохода.

Судебная реструктуризация выгоднее банковской и предполагает следующие условия:

●прекращение начисления пеней и просрочки;

●фиксацию основной суммы долга;

●сохранение имущества за должником;

●приостановление исполнительных производств;

●формирование плана по погашению остатка долга на условиях, которые не нарушают ни интересы кредиторов, ни интересы должника;

●возможность реструктуризировать сразу все долги; план-график может предусматривать погашение долгов сроком до 3-х лет.

Реструктуризация и российские банки: как это работает на практике?

Реструктуризация — это прерогатива солидных банков, такие услуги практически не предоставляются в мелких кредитных учреждениях. Ниже представлены условия, на которых ее предоставляют российские банки.

В Сбербанке на официальном ресурсе есть специальный раздел, где можно скачать готовое заявление на реструктуризацию. В нем отмечается:

●имущество в собственности заемщика;

●причины ухудшения материального положения;

●наличие других кредитов;

●сведения о самом кредитном договоре;

●доходы;

●какую сумму в месяц хочет платить клиент.

Далее необходимо приложить документальные подтверждения и отправить в банк. Заявка рассматривается комиссией, и при положительном решении стороны подписывают дополнительное соглашение.

Важно! Если у вас просрочки или судебные процессы по взысканию, и банк отказывается идти навстречу, вы вправе обратиться за банкротством и ходатайствовать о введении судебной реструктуризации. Обычно в таких случаях банки становятся более лояльными и готовы договариваться с должником.

В банкротных процессах рассчитывать на возврат долга не приходится, а реструктуризация обеспечит медленный, но верный возврат долга.

Если у банка много просроченных долгов, рейтинг его надежности падает. Чтобы избежать просрочек, кредитные учреждения предусмотрели варианты работы с заемщиками, оказавшимися в затруднительном финансовом положении. Одной из них является

Реструктуризация в банках: что это такое?

Особенности реструктуризации заключаются в следующем.

1. Может быть предложена банком, также заемщик вправе самостоятельно запросить рассрочку. Банки предлагают реструктуризировать кредит после появления задолженности. Если же за услугой обратился клиент, нужны документы, свидетельствующие о затруднительном положении.

2. Предполагает продление срока кредита или последующее увеличение платежей. Иными словами, это не благотворительная акция, банк рассчитывает заработать на процентах.

3. Если за услугой обращается человек с плохой кредитной историей, допускавший ранее серьезные просрочки, то ему, скорее всего, откажут. Реструктуризация в основном предоставляется благонадежным клиентам, портрет такого заемщика диктуется правилами внутренней политики каждого банка.

4. Услуга предусмотрена в основном в солидных банках. В МФО или микрокредитных учреждениях реструктуризацию не рассматривают.

В основном банк дает согласие на предоставление услуги только в случаях, если речь идет о длительных и объемных кредитах. Если вы взяли 20 000 рублей в долг сроком на 1 год — 99 против 100, что реструктуризацию не одобряют.

Виды реструктуризации долга по кредиту

Существует 3 вида основных льготных услуг, предлагаемых в банках:

кредитные каникулы;
рефинансирование;

• реструктуризация.

Если сложились серьезные неблагоприятные обстоятельства, и вы ищете способ снизить нагрузку по кредитному договору, ознакомьтесь с видами льготных услуг! Они разные и подходят под конкретные ситуации.

В каких случаях требуется реструктуризация кредита физическому лицу?

Главный фактор — наступление обстоятельств, когда заемщику сложно выплачивать кредит. То есть вы можете обратиться в банк в ситуации:

• когда просрочка длится 1-2 месяца;

• когда просрочка еще не наступила, но неизбежна, если не снизит платежи.

Если вас уволили, либо бизнес не приносит доходов из-за карантина, реструктуризация позволит избежать просрочек и не портить кредитную историю. Когда есть предпосылки скорого ухудшения материального положения, лучше обратиться к банковским сотрудникам заранее.

Банк может и сам предложить реструктуризировать долг, но лучше не затягивать, поскольку при длительных просрочках банк скорее подаст в суд или продаст долг коллекторам.

Требования к заемщику:

- платежеспособный возраст — до 65-ти лет;
- в кредитной истории есть взятые и успешно закрытые кредиты;
- документальное подтверждение падения дохода;
- просрочек не было.

Политика некоторых банков предусматривает только самостоятельное предложение реструктуризации, то есть обращение в банк ничего не даст.

Преимущества и недостатки реструктуризации

Начнем с положительных сторон.

1. Ежемесячный платеж станет меньше.

2. Банк не обратится в суд для взыскания долга.

Если вас волнует, можно ли взять кредит после реструктуризации, то страхи напрасны. Это один из главных плюсов услуги — она не портит кредитную историю.

Но если до оформления реструктуризации допущены просрочки, они будут указаны в кредитной истории. Поэтому важно своевременно обратиться в банк за помощью.

Что касается недостатков:

1. Услуга не всегда бесплатная, требуется уплатить комиссию.

2. Заемщик выплатит больше процентов.

3. Нужно собрать увесистый пакет документов.

Если вы уже пользовались подобными услугами, шансы на повторное получение льгот невелики.

Кому можно получить реструктуризацию в 2020 году?

За реструктуризацией вправе обратиться любой клиент. Но больше шансов на одобрение у следующих категорий:

- предпринимателей, попавших в сложные обстоятельства;
 - заемщиков, которые брали кредит в иностранной валюте;
 - тех, кто пострадал в результате эпидемии коронавируса и связанных с карантином ограничений;
 - работников, которых уволили по сокращению либо официально снизили зарплату;
 - заемщиков, которые перенесли тяжелую болезнь, включая covid-19, или временно утратили трудоспособность.
- Отметим, что довольно часто за услугой обращаются заемщики, взявшие жилье в кредит. Так, условия реструктуризации ипотечного кредита предполагают соответствие следующим требованиям:
- заемщик не имеет собственности, средств от продажи которой хватило бы погашения долга;
 - совокупный доход семьи не превышает 3 прожиточных минимумов на каждого члена семьи.
- Подробно об ипотечных каникулах мы рассказали [в этой статье](#).
- Узнайте у наших юристов**, что делать, если нечем платить ипотеку, а банк отказал в кредитных каникулах.
- Оформляем заявление на реструктуризацию кредита**
Давайте разберемся, как осуществляется процедура, и как подготовить документы для банка.
- В первую очередь — заявление, в котором указаны номер кредита, сумма ежемесячного платежа, причины, по которым оплата в прежнем размере невозможна. Также обязательно следует

	Кредитные каникулы	Рефинансирование	Реструктуризация
Что предоставляет собой услуга?	<p>Банк предоставляет заемщику период, в течение которого:</p> <ul style="list-style-type: none"> • вообще не платит по кредиту; • платит только % за пользование кредитным продуктом. <p>По завершении льготного периода ежемесячный платеж не меняется, продлевается срок кредитного договора. Либо увеличивается платеж, но срок остается таким же.</p>	<p>Банк предлагает выкупить все действующие кредитные договоры и оформить единый кредит по сниженной процентной ставке.</p>	<p>Банк предлагает изменить условия старого договора, чтобы сделать доступным погашение долга.</p>
Условия	<p>Срок кредитования будет увеличен, но при этом должник в льготный период выплачивает проценты и другие банковские начисления. Банк ничего не теряет, а клиент получает передышку и возможность улучшить материальное положение.</p>	<p>Происходит объединение всех микрокредитов в один. Условия предполагают снижение кредитной ставки — выгоднее, чем в старых кредитах.</p>	<p>Стандартные условия: уменьшение ежемесячного платежа за счет пролонгации кредитного договора.</p>
Банк, в который можно обратиться за услугой	<p>В тот, где открывался кредитный договор</p>	<p>В любой банк</p>	<p>В тот, где открывался кредитный договор</p>
Кому подойдет услуга?	<p>Заемщикам по ипотечным кредитам, автокредитам и другим, с долгосрочными договорами</p>	<p>Заемщикам, имеющим несколько микрозаймов и кредитных карт на невыгодных условиях</p>	<p>Заемщикам, попавшим в затруднительное положение</p>

приложить документы:

- медицинское заключение, если неплатежеспособность возникла по причине утраты трудоспособности;
 - трудовую книжку при увольнении с работы;
 - о праве собственности на имущество;
 - другие подтверждения снижения доходов.
 -
 - Список документов индивидуальный, он определяется каждым банком исходя из обстоятельств. Отметим, что на сайтах банков есть и образцы заявлений. **Нужно указать реальный и желаемый ежемесячный платеж, причину неплатежеспособности, источники доходов.**
 - Документы передаются в отдел банка на рассмотрение.
 - С заемщиком связывается менеджер для подтверждения актуальности обращения за реструктуризацией. При необходимости менеджер запрашивает дополнительные документы и сведения.
 - Если решение положительное, оформляется доп. соглашение к кредитному договору
 - Если условия устраивают заемщика, стороны подписывают документ.
- Что делать, если отказали в реструктуризации кредита?**
На практике отказы в услуге случаются часто, причины разные: