

Куда обращаться, если заемщик не может платить по кредиту? Что такое рефинансирование и реструктуризация кредита?

В ситуации, когда заемщик понимает, что не может вовремя погасить задолженность по кредиту, важно сделать следующее. Будет правильно обратиться в свой банк и сообщить о предполагаемой просрочке. В этом случае банк может предложить решение, которое будет приемлемым как для него, так и для заемщика. Известить кредитную организацию о своей проблеме с выплатами нужно как можно раньше, чтобы избежать просроченной задолженности.

Чаще всего оптимальным вариантом выхода из сложной ситуации может стать реструктуризация кредита или рефинансирование задолженности. При этом следует учитывать, что принятие решения о реструктуризации задолженности или рефинансировании кредита является правом, а не обязанностью кредитора.

Реструктуризация кредита – это изменение условий договора по согласованию с кредитором, то есть банком. Для этого подается заявление о реструктуризации кредита на основании дополнительного соглашения к договору потребительского кредита, в результате которого заемщик получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме. К заявлению обычно прилагаются документы, подтверждающие ухудшение финансового состояния заемщика. Варианты реструктуризации могут быть следующими: отсрочка в уплате основного долга, то есть заемщик в течение определенного срока платит только проценты по договору; увеличение срока кредитования, вследствие чего уменьшается ежемесячный платеж; изменение валюты платежа или иные варианты на усмотрение кредитора.

Рефинансирование задолженности означает погашение кредита за счет нового займа. В данном случае основанием будет заключение договора потребительского кредита на цели погашения задолженности по ранее полученному кредиту. Такой кредит может предоставить банк, в котором был оформлен первоначальный заем или же другая кредитная организация, у которой есть программы рефинансирования. Рефинансирование задолженности позволяет полностью досрочно погасить текущий кредит и своевременно погашать новый кредит меньшими суммами.

Для оказания содействия гражданам, попавшим по уважительным причинам в сложное финансовое положение, российским банковским сообществом образован Институт общественного примирителя на финансовом рынке – финансовый омбудсмен. Финансовый омбудсмен и сотрудники его секретариата разъясняют гражданам их права и обязанности, дают рекомендации о способах разрешения проблем, возникших между заявителем и кредитной организацией.

С 1 октября 2015 г. в силу вступили законодательные изменения, благодаря которым у граждан появился радикальный способ решения проблем с долгами – признать себя банкротом. Процедура банкротства – крайняя мера, она предназначена для граждан, оказавшихся в сложной жизненной ситуации, когда проблемы с долгами неразрешимы. Обратиться в арбитражный суд может как сам должник, так и кредитор, при условии, что

обязательства гражданина составляют не менее 500 000 руб., просрочка по уплате долга – не менее трех месяцев. Сам гражданин обязан обратиться с заявлением о банкротстве в течение 30 рабочих дней с того момента, как он понял, что не может исполнить одно или несколько обязательств. При этом должник имеет право подать такое заявление и в том случае, когда сумма задолженности менее 500 000 руб., но у него недостаточно средств и имущества, чтобы вернуть кредит, заем или осуществлять платежи по их погашению.