Поиск решения в сложной финансовой ситуации

Никто не застрахован от возникновения финансовых трудностей, из-за которых становится сложно вовремя платить по договорам микрозайма.

Жизненные ситуации могут быть разными: снижение дохода или потеря работы / подработки, заболевание или инвалидность, декретный отпуск, неудачные инвестиции или действия мошенников и другие обстоятельства, но любая из них может привести к тому, что платежи по займам становятся неподъёмными.

Ситуация усложняется, если займов (кредитов) и кредиторов несколько, но что бы ни произошло, важно помнить, что безвыходных ситуаций не бывает. Поиск подходящего для себя решения – задача ответственная, но выполнимая. Разберемся поэтапно.

1. Оцените ситуацию

✅ Проанализируйте своё финансовое положение: рассчитайте общую сумму доходов, которую вы сможете направлять на погашение обязательств, и реальные сроки, которые потребуются вам для восстановления платежеспособности, подумайте над оптимизацией ваших расходов, поиском дополнительного источника дохода или, если у вас есть имущество, за счет продажи которого можно было бы погасить долги, над целесообразностью его реализации.

✅ Не откладывайте решение вопроса. Своевременное обращение за помощью к кредитору или кредиторам, если у вас их несколько, позволит избежать многих негативных последствий.

✅ Внимательно проанализируйте условия рефинансирования, а также если вы хотите оформить новый заем или кредит для покрытия старых долгов – иначе ситуация может только ухудшиться!

Обратите внимание на инструменты социальной помощи, которая может быть оказана вам в органах службы занятости:

- зарегистрируйтесь в качестве безработного и получите помощь в поиске работы: бесплатные консультации, доступ к базе вакансий, составление резюме, бесплатное обучение по востребованным профессиям с получением стипендии;

- если ваш доход ниже прожиточного минимума, заключите социальный контракт: это не пособие, а обязательство, когда регион оказывает помощь в преодолении трудной жизненной ситуации, а гражданин должен трудоустроиться или открыть свое дело.

2. Незамедлительно обратитесь к кредитору

Сообщите кредитору о возникших трудностях и их причинах (помните, что эта информация очень важна для оценки вашей платежеспособности и формирования условий урегулирования проблемы).

✅ Не избегайте диалога с представителями кредиторов, не сбрасывайте звонки, общайтесь в чате, рассматривайте предложения по урегулированию задолженности, которые могут вам поступать. Чем раньше вы выйдете на контакт, тем выше вероятность того, что кредитор предложит

наиболее комфортные условия погашения долга. Используйте только официальные каналы связи с кредитором.

✅ При наличии возможности вносите минимальные, комфортные для вас платежи по договорам займа. Тем самым вы покажете кредитору, что добросовестно относитесь к своим обязательствам.

❌С осторожностью относитесь к рекламным предложениям так называемых «раздолжнителей».

«Раздолжнители» часто агрессивно рекламируют банкротство как «простой и легкий способ избавления от долгов», при этом по факту с клиентом заключается договор на «абонентское» обслуживание, в соответствии с которым клиент обязуется с определенной периодичностью (как правило, ежемесячно) выплачивать «раздолжнителю» денежные средства в счет оказания «услуг», при этом «раздолжнитель» создает видимость работы, рассылая ненужные письма в разные органы и организации, растягивая срок абонентского договора и загоняя клиента в еще большие долги.

Обещание, что все долги будут списаны – ловушка. Без прохождения процедуры банкротства физического лица – это невозможно.

Недобросовестные «раздолжнители» дают неполную или недостоверную информацию о своих услугах, о защите имущества от ареста, об условиях и последствиях процедуры банкротства. Помните, что банкротство влечет в том числе ограничения на получение кредита (займа) и повторное банкротство в течение пяти лет. За фиктивное или преднамеренное банкротство установлена уголовная ответственность.

В случае, если Вы уже обратились к «раздолжнителю», настоятельно рекомендуем дополнительно оценить его профессиональный уровень.

Дополнительные сведения можно найти на информационном портале «Финансовая культура» (проект Центрального банка Российской Федерации) по ссылке «Раздолжнители»: кто это такие и нужны ли они вам, а также на сайте Центрального банка Российской Федерации - Деятельность раздолжнителей | Банк России.

3. Изучите доступные для вас программы помощи

Сейчас на рынке потребительского кредитования, в том числе микрофинансирования, представлено большое количество различных инструментов помощи гражданам, попавшим в сложную жизненную ситуацию, – одни предусмотрены законодательством Российской Федерации, а другие созданы кредиторами.

Кредитные каникулы

Установленная законодательством возможность приостановить платежи по потребительскому кредиту (займу) на срок до 6 месяцев при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита (займа) на дату выдачи не превышает установленные лимиты;
2) ваш доход снизился более чем на 30% или вы пострадали от чрезвычайной ситуации;
3) вы не признаны банкротом;
4) не выдан исполнительный документ о взыскании задолженности по договору;
5) «кредитные каникулы» по этому договору ранее не предоставлялись по тому же основанию;
6) вам не предоставлен льготный период в связи с вашим участием в специальной военной операции;
7) отсутствует решение (акт) суда о взыскании с вас задолженности или об утверждении мирового соглашения;

8) кредитором не предъявлены требования к поручителю, не обращено взыскание на предмет залога.

Кредитные каникулы по одному и тому же займу могут быть предоставлены дважды: один раз в случае чрезвычайной ситуации и один раз в связи со снижением дохода.

*Более подробное описание - статья 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Реструктуризация

Возможность получить отсрочку платежа, снизить размер ежемесячного платежа и увеличить срок возврата займа.

Комплексное урегулирование задолженности

Некоторые кредиторы предоставляют заемщикам возможность обратиться к ним при наличии нескольких займов (кредитов) у разных кредиторов и временных сложностей с их обслуживанием заемщик для получения реструктуризации у всех кредиторов. В дальнейшем кредиторы взаимодействуют друг с другом в целях выявления всех кредиторов, с которым у заемщика заключены договора кредита (займа), информирования их о таком обращении заемщика и подготовки предложений заемщику об урегулировании его задолженности. Итогом для заемщика становится снижение долговой нагрузки до посильной (в т.ч. временная отсрочка платежа и другие способы урегулирования) и понятный график погашения задолженности перед всеми кредиторами. Кроме того, кредитору зачастую проще принять решение об урегулировании задолженности по заключенному с ним договору, если другие кредиторы также готовы пойти вам навстречу.

Рефинансирование

Предполагает оформление нового договора займа, целью которого является погашение задолженности по ранее выданным займам, в том числе оформленным у разных кредиторов.

4. Подайте заявление об урегулировании задолженности

В зависимости от условий программы или особенностей работы конкретного кредитора каналы направления заявлений могут быть различными: звонок в контактный центр или по телефону службы поддержки, подача документов в месте оказания кредитором услуг, обращение посредством сайта или мобильного приложения кредитора и другие способы.

Чтобы повысить вероятность принятия положительного решения:

1. Заранее соберите документы, подтверждающие ухудшение финансового положения. Документы, подтверждающие трудную жизненную ситуацию для целей предоставления «кредитных каникул» по закону, установлены статьей 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ.
2. Отслеживайте статус рассмотрения кредитором вашего заявления (например, в мобильном приложении кредитора), чтобы при необходимости оперативно предоставить дополнительную информацию или документы.
3. Если Ваша ситуация не соответствует требованиям закона для предоставления «кредитных каникул», то рассмотрите предлагаемые кредитором условия урегулирования задолженности. Если условия вам не подходят – своевременно сообщите об этом кредитору, чтобы вместе попытаться найти альтернативное решение.

5. Помните о последствиях уклонения от исполнения обязательств

Игнорирование обязанности по погашению займа может нанести ущерб вашим финансовым интересам, снизить качество жизни и даже привести к утрате собственности.

❌Влияние на кредитную историю

Каждая просрочка платежа фиксируется в кредитной истории. Если долг длительное время не оплачивается, это может негативно сказаться на возможности получения займов (кредитов) в будущем, в том числе ухудшить условия последующего кредитования.

❌Увеличение суммы долга

Кредитор имеет право начислять неустойку (штрафы, пени) за нарушение платёжной дисциплины, что в итоге только увеличивает сумму задолженности. Такие меры, как правило, предусмотрены условиями договора займа.

❌Обращение кредитора в суд

Кредитор вправе обратиться в суд для принудительного взыскания задолженности. Суд может принять решение о взыскании суммы основного долга, процентов, штрафных санкций и прибавить к ним судебные расходы (например, госпошлины). После чего кредитору может быть выдан исполнительный лист, передаваемый судебному приставу-исполнителю.

❌Ограничения в процессе исполнительного производства

Если в отношении вас будет возбуждено исполнительное производство, то из ваших доходов ежемесячно будет вычитаться определенная сумма и направляться в счет погашения задолженности перед кредитором (в зависимости от решения суда).

В целях обеспечения исполнения обязательств перед кредитором судебные приставы-исполнители вправе арестовать ваше имущество (банковские счета, транспортные средства и недвижимость, иное ценное имущество), запретить выезд за границу, если сумма задолженности превышает установленный законом порог, или инициировать реализацию вашего имущества на торгах.

6. Банкротство

В крайнем случае, если иные способы урегулирования задолженности не позволяют решить ваши финансовые проблемы, вы можете обсудить с представителем кредитора вопросы прохождения процедуры банкротства.

Процедура банкротства может проходить во внесудебном (путем подачи заявления в МФЦ) или в судебном (посредством обращения в суд) порядке.

Дополнительные сведения о процедурах банкротства можно найти на информационном портале «Финансовая культура» по ссылкам: Как списать долги по кредитам через МФЦ бесплатно, Банкротство физических лиц: как проходит процедура и какие последствия для должников.

Важно понимать, банкротство – не способ избавления от кредитов и займов, а крайняя мера, направленная на восстановление платежеспособности человека или соразмерное удовлетворение требований кредиторов. Узнайте у кредиторов о возможностях урегулирования задолженности. Существует множество программ помощи клиентам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации.