



## Как договориться с банками/МФО

### 1. Как точно узнать сумму задолженности

- Запросить кредитную историю можно бесплатно два раза в год через Госуслуги <https://www.gosuslugi.ru> (в разделе Каталога услуг «Налоги и финансы» в подразделе «Все услуги / Отраслевые справки и реестры»/ Услуга «Сведения о БКИ», в котором (которых) хранится кредитная история субъекта кредитной истории. Полный отчёт придет вам в течение суток)
- Обратиться в банк, в котором вы оформляли кредит.
- О сумме задолженностей, по которым кредиторы уже подали в суд и решение суда передано в службу судебных приставов [https://fssp.gov.ru/iss/ip\\_](https://fssp.gov.ru/iss/ip_)

## Что делать, если нечем платить кредит: инструкция и советы

### 2.1.Кредитные каникулы.

Кредитные каникулы — это период временной приостановки платежей по кредиту (займу) или уменьшения их размера без штрафных санкций и последствий для кредитной истории. Кредитор (банк, микрофинансовая организация, кредитный потребительский кооператив) не имеет права отказать в предоставлении кредитных каникул, если заемщик соответствует требованиям закона.

Согласно закону, размер кредита не должен превышать максимальный уровень, установленный правительством России. Пока новый лимит не установлен правительством, в законе прописаны следующие лимиты:

- 1,6 млн — для автокредитов;
- 450 тыс. — для других потребительских кредитов;
- 150 тыс. — для потребкредитов с лимитом кредитования.

Главный принцип кредитных каникул — они даются на короткий срок. Как правило, в этот период банк продолжает начислять проценты по кредиту, но вносить платежи вы не обязаны. После завершения кредитных каникул размер ежемесячного платежа остается прежним, а срок выплаты продлевается на срок, необходимый для погашения всей суммы долга. На время действия кредитных каникул вы полностью защищены — банк не может ни расторгнуть договор досрочно, ни взыскать задолженность.

Какие бывают кредитные каникулы:



### **Ипотечные каникулы (только для ипотечных кредитов)**

Максимальный срок каникул — полгода, предоставляются они только один раз за весь срок ипотеки. Вам нужно обратиться в банк и указать причины, по которым Вам понадобились каникулы (потеря работы, получение инвалидности, существенное снижение доходов, появление иждивенцев вместе со снижением дохода или потеря трудоспособности на длительный срок), срока, даты начала каникул и приемлемый для Вас платеж (он может быть нулевым). Помимо заявления понадобятся документы, подтверждающие наличие оснований для кредитных каникул. В зависимости от обстоятельств это может быть справка о постановке на учет в центре занятости (случае потери работы), больничный, справка о доходах (в случае снижения дохода), свидетельство о рождении ребенка и так далее (точный список должен предоставить Вам банк в ответ на ваше заявление о кредитных каникулах).



### **Кредитные каникулы для военнослужащих.**

Отсрочка платежей предоставляется не на полгода, а на весь срок службы по контракту или участия в спецоперации, плюс 30 дней по завершении службы.

Кредитными каникулами по 377-ФЗ (для военнослужащих) воспользоваться могут физические лица и индивидуальные предприниматели:

- мобилизованные — призванные на военную службу по мобилизации в Вооруженные силы Российской Федерации;
- контрактники — проходящие военную службу по контракту, находящиеся на службе в Росгвардии или иных органах, при условии их участия в специальной военной операции;
- сотрудники спасательных воинских формирований МЧС, военной прокуратуры и других органов, указанных в п. 6 ст. 1 Федерального закона № 61-ФЗ «Об обороне»;
- сотрудники пограничной службы, находящиеся на территории России и обеспечивающие проведение специальной военной операции;
- добровольцы, заключившие контракт о добровольном содействии в выполнении задач, возложенных на Вооруженные силы Российской Федерации;
- члены семей указанных выше категорий (супруга/супруг; несовершеннолетние дети; дети старше 18 лет, ставшие инвалидами до достижения ими возраста 18 лет; дети в возрасте до 23 лет, обучающиеся в образовательных организациях по очной форме обучения; лица, находящиеся на иждивении военнослужащих).

Кредитные каникулы не распространяются на кредиты и займы, взятые на предпринимательские цели членами семьи военнослужащего, которые зарегистрированы в качестве индивидуальных предпринимателей



## Антикризисные кредитные каникулы

Если Вы столкнулись со сложностями в погашении кредита вследствие проблем с работой (потеря работы, снижение дохода), изменениями семейного положения, бедствиями и стихийными ситуациями, Вы можете взять кредитные каникулы по любому виду кредита.

Нужно обратиться в банк и предоставить документы, подтверждающие причину Ваших финансовых сложностей. Конкретные документы и порядок обращения нужно уточнить у банка (микрофинансовой организации), т.к. разные организации предоставляют совершенно разные запросы на документы, подтверждающие финансовые трудности заемщика.

В обращении нужно указать, что вы хотите получить именно кредитные каникулы по закону от 3 апреля 2020 года № 106-ФЗ. Банк рассмотрит Ваше заявление и даст ответ (либо согласуют и напишут условия, либо отказ).

Предоставить документы в банк/МФО следует в течение 90 дней с момента обращения, по уважительной причине — в течение 30 дней.

Если нужно подтвердить снижение дохода, то необходимо предоставить:  
справку 2-НДФЛ с места работы;  
справку о регистрации в качестве безработного;  
больничный лист.

Если нужно подтвердить, что заемщик проживает в районе ЧС, то необходимо предоставить:  
документы об установлении фактов проживания заемщика в жилом помещении, находящемся в зоне ЧС, нарушения условий проживания и утраты имущества.  
По закону такую справку выдают органы местного самоуправления.

*Итак, обобщим условия кредитных каникул:*

<p><b>Как подать Заявление на предоставление «кредитных каникул»</b></p>	<p>1. Скачать «Заявление на предоставление кредитных каникул» на Сайте Банка/МФО и заполнить его. В случае отсутствия такой информации на сайте, можно обратиться по телефону Банка/МФО либо в отделение к сотруднику Банка/МФО.</p> <p>2. Отправить «Заявление на предоставление кредитных каникул» на электронный адрес Банка/МФО или отдать лично в отделении.</p>
<p><b>Кому предоставляются «кредитные каникулы»</b></p>	<p>Заемщикам, у которых снизился доход на 30% и более за месяц, предшествующий месяцу обращения в Банк с «Заявлением о предоставлении «кредитных каникул», по сравнению со среднемесячным доходом за предыдущий год, либо в случае потери работы, финансовых сложностей вследствие стихийных бедствий/ЧС, в случае изменения семейного положения.</p>
<p><b>Условия для предоставления «кредитных каникул»</b></p>	<p>1. Размер выданного кредита не лимиты:</p> <p>2. На дату обращения Заемщик не имеет действующих «кредитных каникул».</p>
<p><b>Срок, на который могут быть предоставлены «кредитные каникулы»</b></p>	<p>До 6 месяцев.</p>
<p><b>Каковы особенности «кредитных каникул»</b></p>	<p>1. Срок Кредитного договора будет продлен на количество месяцев, равных сроку «кредитных каникул».</p> <p>2. В период действия «кредитных каникул» могут начисляться проценты по ставке 2/3 от рассчитанного ЦБ РФ среднерыночного значения полной стоимости кредита в процентах годовых, установленной на день направления заемщиком требования.</p> <p>3. В период «кредитных каникул» возможно частичное досрочное гашение/ полное досрочное гашение.</p> <p>В случае частичного досрочного гашения платежи, поступающие на счет, идут на гашение основного долга.</p>
<p><b>Каким образом и когда необходимо подтвердить снижение дохода</b></p>	<p>В течение 90 дней после направления Заявления о предоставлении «кредитных каникул» необходимо предоставить</p>

	документы, которые запросил Банк/МФО для подтверждения оснований кредитных каникул.
<b>Что делать если Вы не успеваете предоставить документы, подтверждающие снижение дохода, в течение 90 дней</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>Письменно уведомить Банк с указанием причин и предоставлением документов, подтверждающих факт наличия указанных причин.</li> <li>Предоставить документы в течение 30 дней, после истечения первоначального срока предоставления таких документов.</li> </ol>
<b>Каковы последствия непредоставления документов, подтверждающих снижение дохода, в течение 90/120 дней</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>«Кредитные каникулы» завершаются.</li> <li>За срок действия «кредитных каникул» начисляются: <ul style="list-style-type: none"> <li>проценты;</li> <li>штрафы;</li> <li>пени.</li> </ul> </li> <li>Данные о неисполнении обязательств по договору передаются в БКИ.</li> </ol>
<b>Как узнать о принятом решении</b>	Банк/МФО принимает решение и уведомляет о нем Заемщика в течение 5 (пяти) дней с даты подачи Заявления. В случае положительного решения Банк/МФО направляет новый График погашения кредита.

## Как платить после завершения каникул

После льготного периода платежи нужно вносить по обычному графику в том же размере. При этом срок кредита продлевается на время отсрочки. Когда платежи по обычному графику будут погашены, нужно внести отсроченные суммы с процентами. Для ипотеки Заемщику считать не придется. Банк/МФО составит и пришлет новый график.



## **Реструктуризация долга.**

Для процедуры реструктуризации Вам нужно обратиться в банк, в котором Вы брали кредит. Как правило, банки предлагают такие варианты:

- отсрочить погашение основного долга — какое-то время выплачивать только проценты по кредиту, а погашение тела долга оставить на потом;
- увеличить срок кредита — ежемесячный платёж станет меньше, но переплата — значительно больше;
- уменьшить процентную ставку по кредиту;
- списать начисленные проценты и штрафы по кредиту.

Обязательным условием является наличие «белого» дохода (официальной заработной платы), достаточного для того, чтобы за 5 лет полностью погасить кредит. Для подтверждения нужно будет предоставить справку 2-НДФЛ, полученную в организации, где Вы работаете.

Решение банка не гарантировано, он может отказать.

Заявление о реструктуризации кредита

---

---

---

---

## ЗАЯВЛЕНИЕ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. между мной, \_\_\_\_\_ и ЗАО « \_\_\_\_\_ » был заключен Кредитный договор № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » месяц \_\_\_\_\_ г. на следующих условиях: \_\_\_\_\_ (сумма прописью) рублей, на срок, (срок окончательного возврата кредита « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., процентная ставка по кредиту \_\_\_\_\_ (прописью) процентов годовых, целевое использование: потребительский кредит.

С « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г. произошло ухудшение моего финансового положения связанного с \_\_\_\_\_ (подробное указание причины), в результате чего я стал/а безработным.

Копии подтверждающих документов прилагаются к письму.

На всем протяжении срока действия Кредитного договора, своевременно выплачивались Банку все платежи. Всего Банку выплачено: \_\_\_\_\_. На основании выше изложенного, прошу произвести реструктуризацию задолженности по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ г., и рассмотреть возможность:

1. предоставить каникулы на \_\_\_\_\_ месяца;
2. снизить размер процентной ставки;
3. пролонгировать сумму основного долга на срок \_\_\_\_\_ лет, изменив срок окончательного погашения кредита.
4. указать сумму, которую заемщик сможет платить и с какой периодичностью.

В случае улучшения финансового положения, погашу кредит раньше пролонгированного срока.

\_\_\_\_\_ подпись (как в паспорте)

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ года

Ответ прошу направить по адресу: г. \_\_\_\_\_ , ул. \_\_\_\_\_ д. \_\_\_\_\_ кв. \_\_\_\_\_ либо сообщить по тел: +7 \_\_\_\_\_



## Рефинансирование

Это полное погашение одного или нескольких кредитов путем оформления нового займа. Часто этот процесс называют перекредитованием. Для этого можно обратиться в разные банки, узнать условия и выбрать наилучшие.

После оформления нового кредита средства перечисляют на полное погашение старых долгов.

Главное преимущество рефинансирования — возможность «объединить» несколько займов в разных банках (в том числе по кредитным картам, ипотеке, автокредитам) в один, часто с более выгодной ставкой.

В \_\_\_\_\_ (укажите наименование банка)  
Юридический адрес: \_\_\_\_\_ (укажите адрес банка)  
От: \_\_\_\_\_ (Ваши ФИО полностью)  
Адрес: \_\_\_\_\_ (укажите свой адрес)  
Телефон: \_\_\_\_\_ (укажите номер телефона)

### Заявление на рефинансирование

Я, \_\_\_\_\_  
(Ф.И.О. полностью)  
паспорт:серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

(вид документа, удостоверяющий личность)  
проживающий(ая) по адресу: \_\_\_\_\_,  
прошу Вас рассмотреть вопрос о предоставлении мне услуги рефинансирования в сумме  
( \_\_\_\_\_ )  
(прописью)

на срок:

- \_\_\_\_\_ (дней, месяцев, лет);
- по «\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. включительно,

по ставке:

• \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых, при условии страхования  
собственной жизни и здоровья в пользу Банка на весь период кредитования;  
или

• \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых

с уплатой процентов: \_\_\_\_\_  
(ежемесячно/вместе с частью основной суммы кредита по графику и т.д.)

В качестве обеспечения обязуюсь предоставить \_\_\_\_\_  
(автомобиль/данные поручителя)

Обязуюсь погашать сумму кредита и причитающиеся проценты в полном объеме и точно в  
срок.

«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия и инициалы)

|

! Обратите внимание, что заявление составлено и проверено юристами и  
является примерным, банк может предоставить другой образец, согласно их  
правилам

**Если действия банков представляют угрозу для Вашего движимого и недвижимого имущества, если Вы опасаетесь за его сохранность, обращайтесь к нам! Команда опытных специалистов поможет защитить Ваши права и Ваше спокойствие!**

Вы всегда можете обратиться к нам за бесплатной консультацией по телефону

8(800) 333 69 53

Либо перейти на сайт по ссылке:

[https://bankrotstvo.insaid-pravo.ru/guide\\_pdf/](https://bankrotstvo.insaid-pravo.ru/guide_pdf/)

или куар коду и мы перезвоним вам сами



Заявление о реструктуризации кредита

---

---

---

---

ЗАЯВЛЕНИЕ

«\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ г. между мной, \_\_\_\_\_  
и ЗАО «\_\_\_\_\_» был заключен Кредитный договор №  
\_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» месяц \_\_\_\_\_ г. на следующих условиях:

\_\_\_\_\_ (сумма прописью) рублей  
на срок, «\_\_\_\_\_» месяц \_\_\_\_\_ г. (срок окончательного возврата кредита)  
\_\_\_\_\_, процентная ставка по кредиту \_\_\_\_\_  
(прописью) процентов годовых, целевое использование: потребительский кредит.

С «\_\_\_\_\_» месяц \_\_\_\_\_ г. произошло ухудшение моего финансового положения  
связанного с \_\_\_\_\_

(подробное указание причины), в результате чего я стал/а безработным.

Копии подтверждающих документов прилагаются к письму

На всем протяжении срока действия Кредитного договора, своевременно  
выплачивались Банку все платежи. Всего Банку выплачено: \_\_\_\_\_  
На основании вышеизложенного, прошу произвести реструктуризацию задолженности  
по кредитному договору № \_\_\_\_\_ от «\_\_\_\_\_» месяц \_\_\_\_\_ г. и  
рассмотреть возможность:

1. предоставить каникулы на \_\_\_\_\_ месяца;
2. снизить размер процентной ставки;
3. пролонгировать сумму основного долга на срок \_\_\_\_\_ лет, изменив срок  
окончательного погашения кредита.
4. указать сумму, которую заемщик сможет платить и с какой периодичностью

В случае улучшения финансового положения, погашу кредит раньше  
пролонгированного срока.

\_\_\_\_\_ подпись (как в паспорте)  
\_\_\_\_\_ » месяц \_\_\_\_\_ года

Ответ прошу направить по адресу: г. \_\_\_\_\_, ул. \_\_\_\_\_, д. \_\_\_\_\_,  
кв. \_\_\_\_\_  
либо сообщить по тел: +7



**В** \_\_\_\_\_ (укажите наименование банка)  
**Юридический адрес:** \_\_\_\_\_ (укажите адрес банка)  
**От:** \_\_\_\_\_ (Ваши ФИО полностью)  
**Адрес:** \_\_\_\_\_ (укажите свой адрес)  
**Телефон:** \_\_\_\_\_ (укажите номер телефона)

### **Заявление на рефинансирование**

Я, \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ (Ф.И.О. полностью)  
паспорт:серия \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_ выдан \_\_\_\_\_

(вид документа, удостоверяющий личность)  
проживающий(ая) по адресу: \_\_\_\_\_,  
прошу Вас рассмотреть вопрос о предоставлении мне услуги рефинансирования в сумме  
\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ )  
(прописью)

**на срок:**

\_\_\_\_\_ (дней, месяцев, лет);  
 по «\_\_\_\_» 20\_\_\_\_ г. включительно,

**по ставке:**

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых, при условии страхования  
собственной жизни и здоровья в пользу Банка на весь период кредитования;

или

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_) процентов годовых

**с уплатой процентов:** \_\_\_\_\_.  
(ежемесячно/вместе с частью основной суммы кредита по графику и т.д.)

В качестве обеспечения обязуюсь предоставить \_\_\_\_\_  
(автомобиль/данные поручителя)

Обязуюсь погашать сумму кредита и причитающиеся проценты в полном объеме и точно в  
срок.

«\_\_\_\_» 20\_\_\_\_ г. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
(подпись) (фамилия и инициалы)