



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 придёт 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_

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 заёмщика.

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>Как подать Заявление на предоставление «кредитных каникул»</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>Кому предоставляются «кредитные каникулы»</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>Условия для предоставления «кредитных каникул»</p>	<p>1. Размер выданного кредита не лимиты:</p> <p>2. На дату обращения Заемщик не имеет действующих «кредитных каникул».</p>
<p>Срок, на который могут быть предоставлены «кредитные каникулы»</p>	<p>До 6 месяцев.</p>
<p>Каковы особенности «кредитных каникул»</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>Каким образом и когда необходимо подтвердить снижение дохода</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.
Что делать если Вы не успеваете предоставить документы, подтверждающие снижение дохода, в течение 90 дней	<ol style="list-style-type: none"> 1. Письменно уведомить Банк с указанием причин и предоставлением документов, подтверждающих факт наличия указанных причин. 2. Предоставить документы в течение 30 дней, после истечения первоначального срока предоставления таких документов.
Каковы последствия непредоставления документов, подтверждающих снижение дохода, в течение 90/120 дней	<ol style="list-style-type: none"> 1. «Кредитные каникулы» завершаются. 2. За срок действия «кредитных каникул» начисляются: <ul style="list-style-type: none"> • проценты; • штрафы; • пени. 3. Данные о неисполнении обязательств по договору передаются в БКИ.
Как узнать о принятом решении	<p>Банк/МФО принимает решение и уведомляет о нем Заемщика в течение 5 (пяти) дней с даты подачи Заявления.</p> <p>В случае положительного решения Банк/МФО направляет новый График погашения кредита.</p>

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 « _____ » месяца _____ 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/

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)
_____ г., 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)