

Министерство образования и науки Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
ВЯТСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
при поддержке Департамента финансов Кировской области
Программа мероприятий по повышению финансовой грамотности

*Пособие по развитию
финансовой грамотности населения*

Что делать, если нечем платить по кредиту



Киров, 2015 г.

Что делать, если платить по кредиту нечем?

Ежегодно с проблемой оплаты долгов по кредитам сталкивается огромное количество российских граждан. Особенно эта проблема актуальна в условиях современной экономической ситуации. Каждый пятый россиянин имеет просроченный кредит,

к концу года такой кредит будет иметь каждый третий гражданин. По данным коллекторской компания “Секвойя кредит консолидейшн”, 38% россиян с проблемной задолженностью испытывают трудности в погашении долга из-за резкого ухудшения материального положения.

Жизненные обстоятельство порой врываются в размеренную жизнь человека, перечеркивая все планы: в наше время превратиться из добросовестного заемщика в кредитного неплательщика очень легко. Причиной этой печальной метаморфозы может стать внезапная болезнь близкого человека, требующая дорогостоящего лечения, увольнение заемщика или члена его семьи, пожар, автомобильная авария... В перечне непредвиденных обстоятельств потеря части заработка будет являться едва ли не самой безобидной неприятностью.



Что делать, если нечем платить кредит?

- Прежде всего, не паниковать и успокоиться. В первую очередь необходимо написать письмо в банк в двух экземплярах о возникших трудностях и объяснить, по какой

причине эти трудности возникли, прописать, что вы платить не отказываетесь, но в настоящее время это для вас затруднительно. К письму необходимо приложить документы, подтверждающие уважительности причин неплатежа:

- справка с работы о снижении заработка (форма 2-НДФЛ);
- справка из центра занятости о постановке на учет в качестве безработного;
- трудовая книжка с записью об увольнении, копии приказов;
- квитанции, документы, подтверждающие состояние здоровья.

Все документы будут тщательно проверены соответствующими службами банка.

Желательно заявление доставить в банк, на втором экземпляре должны проставить отметку о принятии письма: «Принято, должность, ФИО, дата, подпись». Если возможности доставить письмо в банк нет, отправляйте по почте с уведомлением о вручении. Уведомление сохраните. Это будет являться подтверждением о том, что вы по кредиту платить не отказываетесь, и вовремя оповестили банк о возникших трудностях, предложили разрешить вашу проблему на взаимовыгодных условиях.

Практически все банки могут предложить **реструктуризацию долга** – уменьшение ежемесячного платежа с одновременным «растягиванием» долга на более длительный период. Этот вариант выгоден не только должнику, но и банку, ведь в конечном счете главное для него – вернуть деньги любым путем. Заявление на реструктуризацию пишется в отделении банка и подается через канцелярию.

Если банк согласился, вы можете



составить и подписать новый график платежей, а старый утратит силу. Этот график, а также соглашение обязательно должны быть подписаны уполномоченным представителем банка, на них должна стоять печать.

Если вы не уведомили банк о проблемах с погашением кредита, а просто перестали платить, то в течение 1-3 месяцев с момента просрочки очередного платежа вам будут звонить менеджеры банка, а потом кредитор может обратиться к коллекторскому агентству.

Если вы успеете провести переговоры с банком и добиться реструктуризации кредита до того, как появится первая задолженность, то вы избежите начисления пени.

Также на помощь может прийти **страховка**. Внимательно изучите ее содержание, как правило, страховая компания готова оплатить банковский долг в случае потери работы, утраты трудоспособности вследствие получения травмы или заболевания.



В этом случае также следует собрать пакет документов. Например, заверенную копию трудовой книжки с записью об увольнении вместе с приказом работодателя, либо медицинское заключение о проблемах со здоровьем. Во всех случаях страховая компания не несет ответственности, если застрахованное лицо получило

травмы в состоянии опьянения, либо нанесло их себе само.

В случае отсутствия возможности урегулировать ситуацию банки будут обращаться в суд. В ходе судебного разбирательства можно будет вам **подать ходатайство об уменьшении неустойки** за несвоевременное исполнение обязательств по кредитным договорам в соответствии со статьей 333 Гражданского кодекса РФ. При этом к

ходатайству необходимо будет приложить доказательства несоразмерности подлежащей уплате неустойки последствиям нарушения обязательства.

Решая вопрос об уменьшении размера подлежащей взысканию неустойки, суды принимают во внимание конкретные обязательства дела, учитывая в том числе: соотношение сумм неустойки и основного долга, длительность неисполнения обязательства, соотношение процентной ставки с размерами ставки рефинансирования Банка России, недобросовестность действий кредитора по принятию мер по взысканию задолженности, имущественное положение должника. Для подготовки вышеуказанного ходатайства вы можете обратиться за помощью к адвокату.

В случае вынесения судебного решения о взыскании с вас сумм задолженности по кредитным договорам в первую очередь будет обращено взыскание на денежные средства в рублях и иностранной валюте, в том числе на счетах, во вкладах или на хранении в банках и других кредитных организациях; во вторую очередь обращается взыскание на имущество, находящееся в собственности должника; в третью очередь взыскание производится за счет заработной платы должника.



В принципе, должник сам может указать имущество, которым готов пожертвовать в первую очередь в счет уплаты долга, но окончательное решение все равно будет за судебными органами. Однако есть собственность, которой взыскания не страшны. Так, согласно ст. 446, п. 1 ГК РФ, **взыскание по закону не может быть обращено на:**

- жилое помещение, если для гражданина-должника и членов его семьи оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением (кроме ипотеки);

- земельные участки, на которых расположено единственное жилье (кроме ипотеки);

- предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;

- имущество, необходимое для профессиональных занятий, за исключением предметов, стоимость которых превышает 100 МРОТ;

- племенной, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища, а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания (кроме тех, которые используются в предпринимательской деятельности);

- семена, необходимые для очередного посева;

- продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого гражданина-должника и лиц, находящихся на его иждивении;

- топливо, необходимое семье гражданина-должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;

- средства транспорта и другое необходимое гражданину-должнику в связи с его инвалидностью имущество;

- призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден гражданин-должник.

Пока не рассчитались по кредиту, не тратьте деньги на то, без чего можно обойтись. Составьте список расходов и согласуйте его с реальным доходом. Попробуйте найти дополнительный доход. Может быть, вы сможете продать



машину, технику, недвижимость, сдать свое жилье в аренду. На вырученные деньги можно погасить большую часть долга.

При принятии решения о привлечении новых кредитов взвесьте все «за» и «против», убедитесь, что новый кредит не станет обузой для семейного бюджета, имейте минимальный финансовый запас на случай непредвиденных обстоятельств, планируйте на перспективу.

