

# МЕНЯ ЗАСОСАЛА КРЕДИТНАЯ ТРЯСИНА. КАК ВЫЛЕЗТИ ИЗ ДОЛГОВОЙ ЯМЫ?



10 Июля 2020

По статистике, почти 60% жителей России имеют более одного кредита. Это все чревато огромными переплатами и даже банкротством. Для понимания: просроченные обязательства россиян по одним только кредиткам в этом году оказались в 110 раз

больше, чем в прошлом. В начале этого года объем просроченных долгов по «пластику» оценивался в 125 млрд рублей, в мае — уже в 140 млрд рублей. Как подсчитали эксперты Национальной ассоциации коллекторских агентств и бюро кредитных историй «Эквифакс», темпы роста плохих кредитов достигли 11%. В прошлом году эта цифра составляла 0,1%.

Реально ли вылезти из долговой кабалы? АиФ.ru узнал у эксперта Национально центра финансовой грамотности, консультанта по финансовой грамотности проекта «вашифинансы.рф» Елены Кисминой.

## **Способ первый. Досрочное погашение**

В долговую яму попадают люди с несколькими кредитами. Известны случаи, когда заемщики даже не могут назвать точное число своих долгов.

В первую очередь, по словам Кисминой, следует провести ревизию кредитов. Это только на первый взгляд сложно, вся информация о долгах есть в личном кабинете онлайн-банка. Выпишите долги по порядку: от самого маленького до самого большого.

«Направьте все усилия на досрочное погашение самого маленького кредита. Направляйте все возможные средства на его погашение, а по остальным кредитам продолжайте вносить минимальные платежи», — подсказывает эксперт.

Когда погасите первую задолженность, переходите ко второй. Используйте ту сумму, которая раньше уходила на погашение первой задолженности, а сейчас высвободилась. Погасив второй долг, переходите к третьему и т. д.

Возможно, вам на время придется найти подработку или отказаться от необязательных расходов. Но никто не говорил, что будет легко. Зато вы избавитесь от долгов, сэкономите много денег на процентах, которые могли бы заплатить банку, и, наконец, научитесь разбираться в собственных финансах.

«При таком подходе вы будете быстро видеть результат, и у вас будет мотивация больше зарабатывать, откладывать, изыскивать дополнительные средства, чтобы быстрее двигаться дальше», — отмечает Кисмина.

## **Способ второй. Рефинансирование**

Еще один вариант снижения долговой нагрузки — рефинансирование, то есть получение нового кредита на более выгодных условиях для полного или частичного погашения предыдущего. Последние годы банки стабильно снижают ставки по кредитам: сейчас проценты могут быть вдвое ниже, чем у займов, оформленных несколько лет назад.

Чтобы понять, насколько вам подходит вариант с рефинансированием:

- Изучите кредитные предложения банков и подберите финансовые учреждения, предлагающие самые низкие ставки по кредитам;
- Заполните заявления на рефинансирование. Получив ответ, рассчитайте стоимость альтернативных кредитов, учитывая страховки, комиссии и прочие траты, и



сопоставьте эту сумму с расходами, которые вы будете нести, если все оставите как есть;

- Попробуйте улучшить условия кредитования в том банке, где у вас заем с высоким процентом.

### **Способ третий. Реструктуризация**

Еще один способ вылезти из долгов — реструктуризация, или изменение условий погашения кредита со стороны кредитора, для того чтобы предотвратить полное прекращение платежей. В этом случае для заемщика облегчаются условия долга. Например, временно отменяются платежи, снижается процентная ставка или продлевается срок пользования кредитом.

Разновидностью реструктуризации являются ипотечные и кредитные каникулы.

Право на кредитные каникулы появилось у ипотечников в июле 2019 года. Им могут воспользоваться граждане, попавшие в трудное материальное положение, например, по причине потери места работы, при условии, что в ипотеке находится единственное жилье. Максимальная сумма кредита не может превышать 15 миллионов рублей. Ипотечные каникулы действуют шесть месяцев, в течение которых заемщик либо платит меньшую сумму, либо не платит совсем.

Вот какими бывают кредитные каникулы:

- Погашение процентов: в течение срока каникул заемщик погашает только проценты, тело кредита разбивается на последующие платежи.
- Разбивка платежей: заемщик вносит только часть ежемесячного платежа, которая состоит частично из уплаты процентов, частично — из оплаты тела кредита. Невыплаченный остаток за льготный период будет распределен по последующим платежам.
- Полная отсрочка: в течение льготного периода заемщик не вносит никаких платежей по кредиту. Общий срок ипотеки в таком случае продлевается на период отсрочки. После полного внесения плановых платежей заемщик обязан погасить долг, накопленный за время каникул.
- Увеличение срока: банк пересматривает сроки кредита и пересчитывает выплаты на более долгий срок.

С 25 марта воспользоваться кредитными каникулами могут не только ипотечники, но и другие заемщики, попавшие в сложную жизненную ситуацию. Кредитные каникулы в случае снижения дохода в объеме от 30% и более (за предшествующий месяц по сравнению со среднемесячным доходом за 2019 год).

«Плюсом кредитных каникул является освобождение от кредитного бремени в настоящий период времени, здесь и сейчас. На полгода можно вздохнуть спокойно, не платить по кредиту и не испытывать на себе штрафных санкций за это. Но! Во-первых, право на кредитные каникулы нужно доказать и подтвердить документально в течение 90 дней с момента обращения, что не всегда легко сделать.

Во-вторых, создавая себе передышку сейчас, вы увеличиваете будущую нагрузку на ваш семейный бюджет. Кредитные каникулы не отменяют выплаты, а переносят их. Кредитный договор продлевается на срок действия каникул: все пропущенные платежи нужно будет оплатить после окончания срока кредита по определенному графику», — поясняет Кисмина.

Если вы не уверены в полном восстановлении своего финансового состояния через полгода, лучше написать заявление в банк о реструктуризации кредита и изменить условия договора на постоянной долгосрочной основе с более приемлемыми условиями внесения платежей, рекомендует эксперт.

### **Способ четвертый. Радикальный**

Если ситуация с кредитами приобретает катастрофический характер и сумма долгов превышает 500 тысяч рублей, можно прибегнуть к крайней мере: объявить себя банкротом. Сразу оговоримся, что это вовсе не означает, что ваша жизнь начнется с

чистого листа: процедура имеет неприятные последствия. Во время нее имуществом и деньгами должника распоряжаются суд и финансовый управляющий. Банкроту разрешено тратить не более 50 тысяч рублей ежемесячно, если суд не одобрит большую сумму. Банкротство портит деловую репутацию и кредитную историю. Более того, в течение трех лет после окончания процедуры банкрот не может занимать руководящие должности, в том числе участвовать в управлении юридическим лицом.

Но бывает, что без банкротства из долговой ямы не вылезти. В ряде случаев заемщик имеет возможность добровольно инициировать процедуру банкротства:

- если знает, что не сможет выполнить свои обязательства в срок (потерял работу, тяжело заболел и пр.) независимо от суммы долга;
- если соответствует признакам неплатежеспособности и/или недостаточности имущества: сумма просроченных платежей превысила 10% всех долгов, имущество стоит меньше суммы долгов и пр.

В других случаях заемщик должен инициировать процедуру банкротства в обязательном порядке:

- если сумма обязательств перед всеми кредиторами превышает 500 тысяч рублей;
- если платежи по обязательствам просрочены на 90 дней и более;
- когда гражданин знает, что погашение долга перед одним или несколькими кредиторами приведет к невозможности исполнения остальных обязательств, даже если фактически задержки платежей еще нет.

«Плюс процедуры банкротства в том, что прекращается начисление процентов, штрафов и пени по просроченным кредитам и займам, должнику перестают докучать коллекторы и кредиторы, у должника не могут потребовать сверх того, что он имеет в собственности, не могут забрать единственное жилье (если оно не находится в ипотеке) и предметы первой необходимости», — подчеркивает Кисмина.

Необходимо учитывать, что сама процедура банкротства не бесплатная, она обойдется в несколько десятков тысяч рублей, что доступно не всем. Для граждан, находящихся в особо тяжелом финансовом положении, разрабатывается упрощенная процедура банкротства. Результатом процедуры банкротства может стать мировое соглашение, реструктуризация долга или реализация имущества.

Источник: «Аргументы и факты»