

Есть сложности с выплатой долгов?

План действий на случай, если Вы попали в сложную финансовую ситуацию

Каждый может оказаться в сложной жизненной ситуации. Чаще всего причинами просрочки платежей по кредитному договору являются:

- ✘ Потеря источника дохода. Например, увольнение или сокращение;
- ✘ Изменение структуры доходов. Например, Вам перестали платить премиальную часть заработной платы
- ✘ Проблемы со здоровьем или вынужденная пауза в карьере (уход за членами семьи, декретный отпуск).

Сложившаяся ситуация очень часто вызывает угнетающие чувства. Но главное в такой ситуации - действовать, поскольку с момента первого просроченного платежа договориться с кредитором (банком или микрофинансовой организацией) будет сложнее. Выполнять свои обязательства перед кредитором Вам придётся в любом случае.

Если пустить всё на самотёк и ничего не предпринимать:



Через 6 месяцев

кредиторы начнут обращаться в Суд для принудительного взыскания



Через 12 месяцев

по решению Суда Ваши долги поступят на исполнение в Федеральную службу судебных приставов



После этого

На Ваше имущество и деньги на счетах будет наложен арест, Вам будет запрещён выезд за границу, а со всех ваших доходов будут удерживать средства для погашения долга



Всё это время

По вашим долговым обязательствам будут расти проценты, пени, и начисляться штрафы и неустойки



К сожалению, признавать себя банкротом при сумме долга менее чем в 300 тысяч рублей нецелесообразно:

Во-первых, сама процедура требует затрат на ее обеспечение и сопровождение. При малых суммах задолженности это финансово нецелесообразно. В первую очередь – для Вас.

Во-вторых, Суд может не принять заявление о несостоятельности (банкротстве) на меньшую сумму, поскольку до этой отметки практически всегда можно справиться с долгами самостоятельно.

Если Вы не сможете самостоятельно справиться со сложившейся ситуацией и сумма Вашего долга превысит 300 000 рублей, то мы гарантируем, что сможем помочь и предоставим полнейшую консультацию по «списанию» долгов через процедуру банкротства.

Если текущая финансовая ситуация носит временный характер и возникла недавно (менее двух месяцев назад):



Попробуйте занять на внесение суммы очередного платежа у друзей или знакомых.

ПЛЮСЫ:

- + Вы сможете недопустить просрочку платежа;
- + С близкими или родными проще договориться о сроках и условиях займа, чем с банком;

МИНУСЫ:

- Возникает новый кредитор и эту сумму ему тоже необходимо будет вернуть.
- Этот вариант – разовый. Скорее всего друзья и знакомые не дадут в долг снова, если вы не вернули прошлый займ.

Если все же кто-то из родных и знакомых согласен помочь Вам и у вас есть текущий займ в микрофинансовой организации (МФО), то постарайтесь закрыть его полностью в первую очередь. Связано это с тем, что большую часть задолженности здесь составляют проценты, сумма которых очень быстро увеличивается.



Попробуйте взять у банка «Кредитные каникулы» или договориться о реструктуризации долга.

Кредитные каникулы – освобождение от выплаты основного долга на срок от 3 до 6 месяцев. Каникулы не касаются выплаты процентов – их вы продолжаете платить. Каникулы не влияют на сумму и срок задолженности. Вся сумма «пропущенных» платежей будет распределена на следующие платежи.

Для предоставления таких «каникул» необходимо подать письменное заявление в Банк. В заявлении необходимо указать причины (потеря работы, болезнь), которые Вы можете подтвердить документально. Например, приложить больничный или копию трудовой книжки. Если вы были трудоустроены неофициально, то в таком случае доказать банку причины просрочки будет достаточно сложно.

ПЛЮСЫ:

- + Если Вы уверены, что Вы сможете в ближайшее время найти работу или поправить своё финансовое положение, то это наименее энергозатратный способ

МИНУСЫ:

- Общая сумма задолженности не снижается
- Вы должны будете платить сумму процентов даже во время «каникул»

Если у вас один или два кредитора и они являются банковскими организациями, то в этом случае возможно добиться реструктуризации кредита – пересмотра условий его выплаты. По результатам реструктуризации возможно увеличить срок кредита, изменить размер процентной ставки или получить кратковременную отсрочку выплаты.

ПЛЮСЫ:

- + Общая сумма долга может снизиться;
- + При положительном исходе переговоров Вы сможете снизить сумму ежемесячного платежа

МИНУСЫ:

- Вам необходимо будет официально подтвердить причину возникновения задолженности

Помните, что несмотря на то что Банку гораздо выгоднее дать вам «передышку», чем совершать в отношении вас мероприятия по взысканию, делать это он совершенно НЕ ОБЯЗАН. Т.е. нет таких законодательных норм, в соответствии с которыми банк был бы обязан войти в вашу ситуацию.

Если перспективы исправления финансовой ситуации в ближайшее время нет:

Попробуйте продать или обменять с доплатой некоторое имущество

Например, если у Вас имеется автомобиль либо иная дорогостоящая техника, которую вы с минимумом ущерба можете заменить или обменять на более дешевый аналог. Имейте в виду, что это не касается техники, которая приносит Вам доход или является средством заработка.

Если затянуть ситуацию и банк начнет в отношении Вас процедуру взыскания, то на Ваше имущество будет наложен арест. В особо острых ситуациях имущество будет изъято и реализовано с аукциона. И далеко не факт что стоимость этого имущества по результатам торгов окажется рыночной или близкой к ней.

ПЛЮСЫ:

- + Вы сможете «высвободить» часть замороженных в имуществе денежных средств и покрыть большую часть задолженности.

МИНУСЫ:

- Возможно, что приобретение этих предметов и было целью получения вами кредитов.

Если у Вас есть основное место работы, то попробуйте найти подработку

Сегодня существует огромное количество площадок, на которых Вы можете предложить свои услуги другим людям. Например:

- avito.ru
- ЮЛА
- PROF1.RU
- Яндекс. Толока
- Яндекс. Услуги
- тематические группы в социальных

Для доступа ко всем этим ресурсам достаточно смартфона с доступом в Интернет.

ПЛЮСЫ:

- + удачная подработка может стать крепким подспорьем и сделать Вашу финансовую ситуацию немного проще

МИНУСЫ:

- На некоторое время Вам придется отказаться от выходных



Попробуйте найти более высокооплачиваемую работу

Как правило, более высокооплачиваемая работа требует большего опыта, знаний или умений. Или подразумевает более широкий круг должностных обязанностей. В некоторых случаях для получения должности с хорошей зарплатой возможен переезд.

ПЛЮСЫ:

- + Вы будете зарабатывать больше. Особенно после погашения всех долгов
- + После обучения или переподготовки перед вами откроются новые возможности для карьеры

МИНУСЫ:

- Возможно придётся пройти дополнительное обучение или переквалификацию;
- в некоторых случаях возможно увеличение транспортных и временных расходов.



Если Вы на протяжении продолжительного периода не можете найти работу:

Если у Вас есть проблемы с поиском работы, то Вы можете встать на учет в службе занятости населения. В некоторых случаях Вам будет положено денежное пособие, а также возможность пройти переобучение по целому ряду рабочих специальностей. Кроме того, на электронных ресурсах служб занятости имеются открытые базы вакансий.

ПЛЮСЫ:

- + Если в Вашей отрасли наступило сезонное затишье либо очень высокая конкуренция, то служба занятости поможет найти выход из ситуации.
- + Вы можете отказаться от услуг службы занятости если найдёте работу самостоятельно

МИНУСЫ:

- Процедура постановки на учет требует затрат времени на сбор документов
- Нельзя постоянно отказываться от предлагаемых биржей вариантов трудоустройства.



Взять новый кредит в Банке для полного погашения старых кредитов.

Данный шаг целесообразен только в том случае, если по итогу Вы сможете снизить процентную ставку или увеличить срок кредита, снизив тем самым размер ежемесячного платежа.

ПЛЮСЫ:

- + Если Вам предлагают более выгодные условия, то вы сможете высвободить часть денег на иные нужды или погашать кредит более быстрыми темпами.

МИНУСЫ:

- Если все неправильно рассчитать, то сумма платежа с учетом процентов будет еще выше первоначальной.
- Если Вы берёте целевой кредит, то Вам придется обманывать сотрудников банка о реальных целях получения кредита.



НИ В КОЕМ СЛУЧАЕ НЕ СТОИТ БРАТЬ НОВЫЙ КРЕДИТ, ЕСЛИ:

- ✗ единственным плюсом будет отсрочка платежа на несколько дней;
- ✗ для его получения вы будете обращаться к различным «помощникам» в получении кредитов. Они, как правило, осуществляют подделку документов: трудовых книжек, справок о доходах и иных необходимых бумаг. Ответственность за использование таких документов нести Вам;
- ✗ Вам придётся закладывать имущество: своё или родственников. Например, если Вы заложили при получении нового кредита единственное жильё, то в случае дальнейшей невыплаты оно будет изъято.



Объединить все кредиты в один (рефинансировать)

Рефинансирование – практически идентичный предыдущему совету способ изменить структуру своей задолженности. Разница лишь в том, что и для Вас и для банка цель получения Вами нового кредита абсолютно прозрачна, то есть он является целевым и будет направлен на погашение текущих задолженностей.

Это Ваш вариант, если:

- ✓ у вас есть кредитная история (ранее вы не допускали просрочек более 3-х месяцев по кредитным платежам)
- ✓ у вас нет займов в микрофинансовых организациях;

ПЛЮСЫ:

- + Вы можете добиться снижения суммы ежемесячного платежа;
- + Вместо множества кредиторов у Вас будет один и разговаривать с ним будет проще

МИНУСЫ:

- Условия кредита будут еще более строгими
- Банк будет настаивать на расширенных страховках кредита от невыплаты (кредит будет дороже)