7 СПОСОБОВ ИЗБАВИТЬСЯ ОТ КРЕДИТОВ ИЛИ СНИЗИТЬ ДОЛГОВОЕ БРЕМЯ

СПОСОБ № 1: РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ДОЛГА

Под реструктуризацией, как правило, понимается изменение структуры долговых обязательств, условий платежей банку. Это может быть, например сокращение сумм платежей ежемесячных, увеличение срока кредита, реструктуризация платежа, то есть когда увеличивается в процентном соотношении сумма выплачиваемого основного долга в ежемесячном платеже и, тем самым, уменьшается долговая нагрузка (например, по кредитному договору в ежемесячном платеже 60 % - проценты, 40 % - долг, при реструктуризации меняется соотношении - 50/50 %, то есть основной долг погашается быстрее, за счет этого уменьшаются проценты). Как правило, к реструктуризации должники прибегают, когда возникли временные трудности и требуется “передышка” по кредиту, чтобы их преодолеть, при этом должник имеет хорошую кредитную историю, поэтому банк может пойти на уступки надежному клиенту. То есть реструктуризация не избавляет вас полностью от кредита, а только позволяет уменьшить текущую нагрузку (при этом банк может выдвигать встречные условия, и в итоге стратегически выиграть финансово). Вместе с тем, безусловным плюсом реструктуризации является то, что должник сохраняет хорошую кредитную историю и может в дальнейшем свободнее использовать кредитные инструменты.

Однако реструктуризация - дело добровольное, банк вправе отказать в реструктуризации долга. Мы советуем, если вы решили реструктурировать долг, обратиться в банк с соответствующим заявлением и документами, подтверждающими временность трудностей заранее, до наступления просрочки, чем вы лишний раз докажете банку свою добросовестность и ответственность.

СПОСОБ № 2: РЕФИНАНСИРОВАНИЕ

Рефинансирование кредита, несмотря на некую созвучность со словом “реструктуризация”, имеет совершенно иное значение. Рефинансирование предполагает, что заемщик получает новый кредит в банке для погашения действующего кредита. При этом выдать новый кредит может как иной банк, так и тот же банк, с которым заключен кредитный договор. Данный способ избавиться от кредита также является временным, потому что у заемщика появляются новые долговые обязательства перед банком, то есть предоставляется отсрочка по времени внесения платежа по новому кредиту, новый срок кредита. Кроме того, иногда заемщики могут получить новый кредит на более выгодных условиях (например, при понижении ставки по кредиту, при получении кредита в другом банке). Для того чтобы узнать условия рефинансирования и облегчить долговую нагрузку, рекомендуем оставить заявку на кредит во многих банках, узнать, одобрят они или нет вам кредит и, если одобрят, то на каких условиях, узнать все дополнительные расходы при рефинансировании (например, расходы на страховку). Минус данного способа в том, что потребуется время и дополнительные действия для рефинансирования кредита, при этом рефинансирование не всегда приводит к положительному экономическому результату

(особенно с учетом расходов на переоформление), а, как правило, дает только отсрочку по времени.

СПОСОБ № 3: СПИСАНИЕ ДОЛГА В СВЯЗИ С ИСТЕЧЕНИЕМ СРОКА ДАВНОСТИ

Списать долг по кредиту в связи с истечением срока давности можно, если банк поздно обратится в суд для принудительного взыскания долга. По общему правилу срок исковой давности составляет 3 года и исчисляется с даты, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. В ситуации с невыплатой кредита такой датой необходимо считать дату окончания срока выплаты кредита. Минус данного способа очевиден - надо ждать аж 3 года с даты истечения срока выплаты и при этом списать долг по кредиту в этом случае можно только, если банк обратиться в суд (заявить требование об истечение срока исковой давности в суде, долг будет списан в связи с истечением срока исковой давности, если об этом укажет суд в решении). При этом все это время “ожидания” начисляются проценты, неустойки. Более того, ситуация, когда банк с целым штатом сотрудников, юристов, профессионально занимающийся финансовыми услугами, забудет про должника, фактически невозможна, банки начинают работу с проблемными должниками уже с 20-30 дней просрочки. Но если вам выпал “один шанс на миллион”, то рекомендуем им воспользоваться и активно отстаивать свои интересы в суде (помните, банк может пользоваться такими правовыми инструментами, как приостановление или прерывание течения срока исковой давности, поэтому нужно помнить о правилах исчисления сроков исковой давности, в спорных ситуациях подкрепить свою позицию судебной практикой и доказательствами). Также при списании долга по этому основанию данный судебный спор может плохо отразиться на кредитной истории. Однако если вы получили заемные средства не от банка, а от непрофессионального кредитора (например, по расписке), то шансы на списание долга по этому основанию увеличиваются (непрофессиональные кредиторы часто забывают о датах выдачи займа и сроках давности).

СПОСОБ № 4: ГОСУДАРСТВЕННАЯ ПРОГРАММА ПО СПИСАНИЮ ДОЛГА

Часто данную программу еще именуют "кредитной амнистией". Итак, какие же правила “кредитной амнистии” действуют? Начнем с того, что данные правила установлены Постановлением Правительства № 373 от 20.04.2015 года. Последняя редакция начала действовать 13.10.2018 года. Данное постановление гласит, что оно направлено на реализацию программы помощи отдельным категориям заемщиков по ипотечным жилищным кредитам (займам), оказавшихся в сложной финансовой ситуации. Какие же условия получения данной помощи от государства предусмотрены постановлением Правительства? Для участия в данной государственной программы должны быть одновременно соблюдены следующие условия:

Заемщик является гражданином Российской Федерации, относящимся к одной из следующих категорий:

– имеет несовершеннолетних детей или является опекуном (попечителем) несовершеннолетних детей (количество детей не имеет значения)

– является инвалидом или имеет детей-инвалидов (независимо от возраста детей)

– является ветераном боевых действий

– имеет на иждивении лиц в возрасте до 24 лет, являющиеся учащимися, студентами (курсантами), аспирантами, адъюнктами, ординаторами, ассистентами-стажерами, интернами и обучающиеся по очной форме обучения.

Данные категории граждан законодатель относит к социально незащищенным категориям граждан РФ, которые имеют право на данную помощь государства.

– среднемесячный совокупный доход семьи заемщика, рассчитанный за 3 месяца, предшествующие дате подачи заявления, после вычета размера планового ежемесячного платежа по кредиту (займу), рассчитанного на дату, предшествующую дате подачи заявления, не превышает на каждого члена семьи заемщика двукратной величины прожиточного минимума, установленного в субъектах Российской Федерации, на территории которых проживают лица, доходы которых учитывались в расчете.

Приведем пример расчета: В семье 3 человека, доход имеют 2 из них. Член семьи № 1 получил в течение 3 месяцев, предшествующих дате подачи заявления: 30000 рублей, 50000 рублей и 40 000 рублей. Его среднемесячный доход за 3 месяца составил: (30000 + 50000 + 40000) / 3 = 40000 рублей. Член семьи № 2 получила в течение 3 месяцев, предшествующих дате подачи заявления: 20000 рублей, 15000 рублей и 30 000 рублей. Ее среднемесячный доход за 3 месяца составил: (20000 + 15000 + 30000) / 3 = 21 667 рублей. Среднемесячный доход на каждого члена семьи за 3 месяца: (21 667 + 40000) / 3 = 20 556 рублей в месяц.

– обеспечением исполнения обязательств заемщика по кредитному договору (договору займа) является ипотека жилого помещения, расположенного на территории Российской Федерации, или залог прав требования на такое жилое помещение, вытекающих из ДДУ

– общая площадь жилого помещения не превышает 45 кв. метров - для помещения с 1 жилой комнатой, 65 кв. метров - для помещения с 2 жилыми комнатами, 85 кв. метров - для помещения с 3 или более жилыми комнатами

– данное жилое помещение является (будет являться) единственным жильем залогодателя

– кредитный договор (договор займа) заключен не менее чем за 12 месяцев до даты подачи заемщиком заявления, за исключением случаев, если ипотечный кредит (заем) предоставлен на цели рефинансирования по другому кредитному договору, соответствующему данному критерию

Данная программа предполагает реструктуризацию кредиторами - участниками программы выданных ипотечных жилищных кредитов (займов) с последующим возмещением им возникших при этом убытков через АО "ДОМ.РФ" за счет бюджетных средств.

Реструктуризация предусматривает:

– для кредитов (займов) в иностранной валюте - изменение валюты кредита (займа) на российские рубли по курсу не выше курса соответствующей валюты, установленного Банком России на дату заключения договора о реструктуризации

– установление размера ставки кредитования не выше 11,5% годовых - для кредитов (займов) в иностранной валюте или не выше ставки, действующей на дату заключения договора о реструктуризации, - для рублевых кредитов (займов)

– снижение денежных обязательств заемщика перед банком-кредитором на сумму не менее 30% остатка суммы кредита (займа) на дату заключения договора о реструктуризации, но не более чем на 1,5 млн рублей. Специально созданной межведомственной комиссией эта предельная сумма может быть увеличена, но не более чем в два раза

– освобождение заемщика от уплаты неустойки, начисленной по условиям кредитного договора (договора займа), за исключением фактически уплаченной или взысканной неустойки

Для оформления реструктуризации ипотечные заемщики представляют кредитору (заимодавцу) письменное заявление о реструктуризации и документы, подтверждающие соответствие заемщика условиям программы помощи. Плюсы данной программы очевидны - государство предоставляет безвозмездную помощь ипотечным заемщикам, оказавшимся в тяжелой финансовой ситуации. Однако воспользоваться данной программой смогут не все (во-первых, она рассчитана только на валютных заемщиков, а также требуется соблюдение целого ряда критерием, чтобы вас признали нуждающимся в данной помощи). Если вы соответствуете всем критерием, рекомендуем воспользоваться данным шансом снизить кредитное бремя.

СПОСОБ № 5: ВНЕСУДЕБНОЕ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

С 01 сентября 2020 года заемщики получили возможность списать долги по кредиту без обращения в арбитражный суд. Внесудебное банкротство проводится через Многофункциональные центры предоставления государственных и муниципальных услуг. При этом данная процедура проводится быстро (в течение 6 месяцев) без привлечения финансового управляющего и абсолютно бесплатно (даже государственная пошлина не уплачиваются, нет почтовых расходов и расходов на публикации). Плюсы такой процедуры очевидны: должник может быстро и бесплатно списать все долги по кредиту перед банком. Однако минусы у данной процедуры тоже есть. Во-первых, такая процедура подойдет не всем заемщикам (закон устанавливает четкие критерии для оформления внесудебного банкротства через МФЦ). Во-вторых, после признания заемщика банкротом во внесудебном порядке на него распространяются те же ограничения, что и при судебном банкротстве. Также должник не сможет провести внесудебную процедуру банкротства в течение 10 лет после завершения прошлой процедуры, поэтому необходимо быть особенно осмотрительным в финансовых вопросах. В отличие от судебного банкротства при банкротстве через МФЦ должник не сможет зарегистрироваться в качестве ИП не только в том случае, если на дату подачи заявления он являлся индивидуальным предпринимателем, но и в случае прекращения деятельности ИП в течение 1 года до подачи заявления.

Физическое лицо может быть признано банкротом во внесудебном порядке при одновременном соблюдении следующих условий:

– общий размер денежных обязательств и обязанностей по уплате обязательных платежей гражданина, в том числе обязательств, срок исполнения которых не наступил, а также обязательств по уплате алиментов и по договору поручительства независимо от просрочки основного долга, составляет не менее 50 тыс. руб. и не более 500 тыс. руб. При этом не учитываются неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде упущенной выгоды в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, а также иные имущественные и финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей. Точную сумму долга по кредитам можно запросить у каждого кредитора, по налогам — проверить на сайте ФНС, по автоштрафам — на сайте ГИБДД.

– на дату подачи заявления в отношении должника окончено исполнительное производство в связи с возвращением исполнительного документа взыскателю ввиду отсутствия у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, и не возбуждено иное исполнительное производство. Проверить, есть ли у вас долги, в отношении которых возбуждены или завершены исполнительные производства, можно на сайте ФССП.

Очевидно, что немногие заемщики будут соответствовать условия для бесплатного внесудебного банкротства. Например, если банк не обратился для принудительного взыскания долга в суд и к судебным приставам, то должник даже при незначительности долга не сможет обанкротиться через МФЦ. Узнайте, подходит ли вам внесудебное банкротство, ответив на несколько вопросов

Банкротство физического лица - это законная процедура списания долга физическим лицом. Данная процедура регулируется особым Законом о банкротстве (отдельные положения о банкротстве физических лиц), направленным на защиту интересов как должника, так и кредиторов.

СПОСОБ № 6: СУДЕБНОЕ БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

Если заемщик не подходит под критерии для проведения внесудебного банкротства, то у него есть возможность списать долги через банкротство, подав заявление в арбитражный суд. Однако данная процедура является более длительной (примерно 1 год) и требует финансовых вложений (необходимо оплатить госпошлину за рассмотрение заявления судом, услуги финансового управляющего, а также расходы на отправку писем, публикации сведений о банкротстве в официальных источниках). Подробнее о процедуре банкротства физического лица, о том, как признать себя банкротом, читайте в статье по ссылке. После завершения процедуры банкротства, как правило, все долги заемщика списываются (за исключением некоторых видов долгов и особых случаев банкротства).

Плюс процедуры банкротства физического лица очевиден - это законный способ списать долги по кредиту. Однако минусы у данной процедуры тоже есть:

а) судебная процедура банкротства – достаточно дорогая процедура (потребуются значительные расходы на оплату вознаграждения управляющего, почтовые расходы, расходы на публикацию объявлений о банкротстве, пошлина и т.д.; подробная статья о полной стоимости банкротства физического лица размещена здесь)

б) при наличии имущества банкротство может быть невыгодно, так как имущество продается с торгов, как правило, по заниженной цене (об имуществе, которое исключается из конкурсной массы, читайте по ссылке)

в) могут быть оспорены сделки, совершенные в течение 3 лет до подачи заявления о банкротстве, если они были незаконны

г) существует ряд ограничений после банкротства физического лица, которые нужно учитывать при выборе в качестве способа списания долга данной процедуры - о последствиях банкротства физического лица читайте по ссылке)

Стоит обратить внимание заемщиков на тот факт, что не всегда процедура банкротства проводится с целью списать задолженность. Закон предусматривает такую процедуру судебного банкротства как "реструктуризация долгов". В отличие от внесудебной реструктуризации долгов, которая представляет собой соглашение заемщика и банка, данная процедура строго регламентирована. При этом план реструктуризации составляется с целью обеспечения исполнения всех обязательств и утверждается всеми кредиторами на общем собрании, а затем судом. То есть план реструктуризации долгов в процедуре банкротства представляет собой дорожную карту выхода заемщика из "долговой ямы", учитывающую интересы всех кредиторов и заемщика. В ряде случаев заемщику и банкам выгодно утвердить план реструктуризации в рамках дела о банкротстве. Еще одним способом "мирного" завершения дела о банкротстве без негативных последствий в виде ограничений прав должника, реализации имущества и прочего является мировое соглашение. Мировое соглашение представляется более свободным с точки зрения содержания документом, чем план реструктуризации. При этом решение о заключении мирового соглашения принимается в том числе самим должником (в отличие от реструктуризации долгов, в ходе которой должник может только представить проект своего плана, в его утверждении не участвуя, решение об утверждении принимается кредиторами и судом).

Из всего сказанного можно сделать вывод, что банкротство является достаточно сложной процедурой, может иметь различные последствия, как выгодные должнику, так и отрицательные. Перед принятием решения об обращении с заявлением о банкротстве рекомендуем обратиться к специалисту по банкротству, который проанализирует ваши обстоятельства и даст рекомендацию - стоит ли прибегать вам к данной крайней мере. Узнайте, подходит ли вам банкротство, заполнив анкету.

Юрист по банкротству бесплатно проанализирует информацию и даст рекомендацию, подходит ли вам банкротство, какой порядок (внесудебный или судебный) необходимо применить в вашем случае.

СПОСОБ № 7: АНТИКРИЗИСНОЕ УПРАВЛЕНИЕ ИМУЩЕСТВОМ ЗАЕМЩИКА

При наличии активов у заемщика зачастую целесообразно привлечь специалиста для выхода из “долговой ямы”, который составит план по выходу из предбанкротного состояния (проанализируете имеющиеся активы, оценит их стоимость при реализации или передаче во временное пользование, договорится с банком о реструктуризации долга, изучит варианты рефинансирования). Но данная мера применима только при наличии активов, кроме того, перед тем, как довериться такому специалисту, нужно внимательно изучить его резюме, опыт работы, рекомендации, дабы не попасться мошеннику и вместо выхода из кризиса, потерять активы.