

СТАРЫЙ НОВЫЙ ДОЛГ

СТАВКИ ПО КРЕДИТАМ для ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ВОЗВРАЩАЮТСЯ К ДОКРИЗИСНОМУ УРОВНЮ, И ЗАЕМЩИКАМ САМОЕ ВРЕМЯ РЕФИНАНСИРОВАТЬ ДОЛГИ, СДЕЛАННЫЕ В КРИЗИС ПО ВЫСОКИМ СТАВКАМ. ДЛЯ ДОБРОСОВЕСТНОГО ЗАЕМЩИКА ЭТО ХОРОШИЙ СПОСОБ СОКРАТИТЬ ЕЖЕМЕСЯЧНЫЕ ВЫПЛАТЫ. А ДЛЯ ПРОБЛЕМНОГО — РЕШИТЬ КОНФЛИКТ С БАНКОМ, НЕ ДОВОДЯ ДЕЛО ДО СУДА. ЮЛИЯ ПОГОРЕЛОВА, ПАВЕЛ ЧУВИЛЯЕВ

Когда у клиента просрочен потребительский кредит, в его реструктуризации заинтересован и он, и его банк. Но ведь и действующий, нормально обслуживаемый кредит нередко нуждается в рефинансировании, особенно если был взят во время кризиса под высокий процент. Для этого можно просто взять новый кредит по ставкам, которые практически достигли докризисного уровня, и таким образом погасить дорогостоящую задолженность, уменьшив ежемесячные выплаты. Можно также воспользоваться программами банков по рефинансированию кредитов.

У ряда банков подобные программы действуют не только в отношении своих кредитов, но и распространяются на займы, выданные физлицам сторонними кредитными организациями. Ведь таким образом банк получает нового добросовестного заемщика, доказавшего свою платежеспособность. Конкуренция между программами рефинансирования привела к тому, что сегодня заемщик имеет достаточно широкий выбор. Поэтому логичным первым его шагом является обращение за рефинансированием к своему банку-кредитору.

Пакет документов для реструктуризации потребительского кредита такой же, как и при оформлении обычного кредита: паспорт, справка о подтверждении доходов (2-НДФЛ или по форме банка), копия трудовой книжки. Аналогичные требования в части документов предъявляются и к поручителю, если он есть. Помимо этого нужно предоставить новому кредитору документы по рефинансируемому кредиту — кредитный договор, документ, содержащий информацию об остатке основного долга и наличии просрочек и задолженностей по кредиту. Стоит помнить, что, если заемщик хочет рефинансироваться в другом банке, обязательное требование — наличие положительной кредитной истории. «Рефинансирование — это перекредитование на лучших условиях. Используют эту услугу добросовестные заемщики, которые выполняют все требования по кредиту, но хотят улучшить для себя условия договора, например, снизить процентную ставку. Это возможно при изменении экономической ситуации и условий кредитования на рынке. Рефинансирование выгодно, когда разница в ставках составляет 2–3 %», — рассказывает заместитель директора департамента разработки и продвижения розничных продуктов Росевробанка Дарья Струкова.

Обычно в случае, когда задолженность не просрочена, реструктуризация чужих долгов проводится банками под 18–26 % годовых. Рефинансировать кредит наличными можно, например, в Юниаструм банке, банках «Траст» и «Ренессанс кредит». Так, в банке «Траст» в рамках программы рефинансирования сумма кредита составит 26 тыс. — 600 тыс. руб. с максимальным сроком до пяти лет под ставку 24–26 % годовых. Разовая комиссия равняется 6 тыс. руб., а в течение кредитных каникул (до трех месяцев) взимается комиссия за расчетное обслуживание — 0,5 % в месяц. Если

> ЕСЛИ ЗАЕМЩИК ХОЧЕТ РЕФИНАНСИРОВАТЬСЯ В ДРУГОМ БАНКЕ, ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ ТРЕБОВАНИЕ — НАЛИЧИЕ ПОЛОЖИТЕЛЬНОЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИИ

у заемщика есть одна просрочка по кредиту, ставка по нему вырастет до 29,9–31,9 % годовых, а комиссия составит 4 тыс. руб. Однако максимальная сумма кредита не превысит 100 тыс. руб. Рефинансировать можно автокредит, кредит на неотложные нужды или товарный кредит — при условии, что он действует не менее шести месяцев, а до его окончания остается не менее трех месяцев.

«Ренессанс кредит» для рефинансирования кредита предлагает воспользоваться кредитной картой. Под эту программу попадают товарные кредиты, кредиты наличными или кредиты по карте. «Для рефинансирования внешних кредитов клиентам выдается банковская карта с револьвируемой кредитной линией. Это значит, что при погашении части кредита у клиента остаются средства в рамках кредитного лимита, равного сумме рефинансирования. Эта программа имеет особенность, которая не свойственна другим продуктам рефинансирования внешних кредитов: погашая долг, клиент может использовать карту как обычную кредитную. В рамках программы рефинансирования можно поменять валюту кредита. При этом частичное рефинансирование кредита не допускается», — рассказывает начальник управления по кредитным картам банка «Ренессанс кредит» Михаил Староверов. Ставка по реструктурированному кредиту составляет 19 % годовых на первые шесть месяцев. По истечении этого срока включается ежемесячная комиссия 1,99 % от остатка задолженности.

В Юниаструм банке тоже предлагают получить кредитную карту. Ставка по рефинансируемому кредиту будет 18,9–21,9 % годовых в рублях, а кредитный лимит не превысит 600 тыс. руб. Минимальный ежемесячный платеж составит 3 % от суммы основного долга. «Первый месяц — льготный период, следующие три месяца клиент может не выплачивать основной долг, только проценты по кредиту, с пятого месяца клиент начинает полноценно гасить кредит», — уточняет директор департамента разработки и внедрения розничных продуктов Юниаструм банка Марина Ляшенко.

Программы рефинансирования жилищных кредитов для клиентов других банков предлагают Сбербанк, Банк Москвы, Альфа-банк, БСЖВ и другие. Сбербанк готов рефинансировать кредиты сторонних банков под

13–14,75 % годовых в рублях на 30 лет. Для зарплатных клиентов банка стоимость рефинансируемых кредитов составит 11,7–13,3 % годовых. В Банке Москвы можно рефинансировать кредит другого банка также на 30 лет под 13,3–15,05 % в рублях и 10,2–11,95 % годовых в валюте. Первоначально потребуются поручительство двух физических лиц, а после оформления ипотеки — залог объекта. Альфа-банк готов рефинансировать не более 80 % стоимости квартиры в рублях и 60 % — в долларах. Процентные ставки по кредиту на срок до 25 лет составят 14,1–16 % годовых в рублях и 10–13 % в долларах. В БСЖВ при таком же сроке кредита процентные ставки составят 15,75–17,25 % в рублях, 11,5–12,75 % в долларах и 13,5 % в евро. В ВТБ24 ставки при рефинансировании кредитов на покупку квартиры составляют от 9 % годовых в рублях и от 8,45 % в валюте. Банк готов рефинансировать до 80 % стоимости квартиры сроком до 50 лет. При рефинансировании кредитов под залог квартир ставки составляют от 12,55 % годовых в рублях и от 10,95 % годовых в валюте, сумма кредита может достигать до 70 % стоимости объекта, а срок кредита — до 20 лет.

Впрочем, заемщику не обязательно пользоваться именно программой рефинансирования. Можно просто обратиться в любой банк для получения нового кредита и уже за его счет погасить задолженность. В этом случае будет больше выбор, а значит, заемщик сможет подобрать программу с более выгодными условиями. Так, по данным кредитного брокера «Кредит март», на конец прошлого года среднерыночная ставка по потребительскому кредиту составила 25,75 % годовых в рублях (с учетом комиссий банка). Но у лидеров рынка ставки, как правило, более привлекательные. В Сбербанке рублевый кредит без обеспечения дают под 21 % годовых, валютный — под 15 % годовых. Кредит можно оформить на пять лет, а максимальная сумма составит 500 тыс. руб. В Росевробанке по необеспеченному кредиту ставка равняется 22,5 % годовых в рублях и 17 % годовых в долларах. При этом максимальная сумма кредита на пять лет составит 1 млн руб., а комиссия за организацию кредита — 2 % от его суммы. В Банке Москвы стоимость кредита с поручителем обойдется в 18,5–19,5 % годовых в рублях и 13,5–14,5 % годовых в валюте в зависимости