

КАК НЕ СТАТЬ БАНКРОТОМ

ЧТОБЫ НЕ ТЕРЯТЬ ЗАЕМЩИКОВ, БАНКИ ОХОТНО ИДУТ НА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЮ КРЕДИТОВ



Перед Новым годом многие хотят решить свои финансовые проблемы и войти в следующий период без «плохих» долгов. В ноябре—декабре банки традиционно фиксируют увеличение спроса со стороны клиентов на реструктуризацию кредитов. Кому и на каких условиях они соглашаются облегчить выплату займа, выяснили «Деньги».

ежемесячный объем выдачи кредитов в сентябре 2018 года составил, по данным исследовательской компании Frank RG, 740 млрд руб. Это почти в три раза больше, чем в январе 2016 года. Люди активно берут кредиты, чтобы расплатиться со старыми долгами, и накапливают новые. Хотя до бума плохих долгов еще далеко, уже сейчас есть предпосылки для создания «кредитных пирамид» — когда заемщики берут новые кредиты, чтобы расплатиться со старыми долгами, а потом, не выдержав нагрузки, объявляют себя банкротами. Для тех, кто столкнулся с трудностями и не может выплачивать долг, есть несколько способов решения проблем: рефинансирование кредита, реструктуризация долга и крайняя мера — банкротство. Итак, что делать тем, кто в силу жизненных обстоятельств больше не может обслуживать свой долг?

Не бегать от банка

Заемщики, которые понимают, что больше не могут выплачивать долг, стараются убежать от проблем или отложить решение вопроса. Должники прекращают все контакты с банком, не отвечают на звонки и ждут, когда о них забудут. Это объяснимая психологическая реакция, но вместе с тем самый плохой сценарий развития событий, рассказывает юрист инвестиционного фонда NLF Group Антон Денисов.

Долги клиентов, которые отказываются платить и не выходят на связь, передаются коллекторам, предупреждает начальник отдела портфельного риск-анализа розничного бизнеса Альфа-банка Сергей Турищев. «Клиенту ни в коем случае нельзя скрываться от банка. Мы не советуем обращаться в компании, которые обещают освободить от долгов. Такие фирмы возьмут деньги, а проблемы не решат», — говорит Андрей Денисов.

Правильная стратегия — как можно быстрее известить кредитную организацию о возникновении проблем и постараться урегулировать вопрос. Почти всегда банк пойдет навстречу клиенту, который честно рассказывает о трудностях и готов к сотрудничеству, сообщили «Деньгам» представители банков. Ведь основная цель — вернуть средства и сохранить клиента, говорят в ВТБ. Поэтому любой банк постарается уладить дело без привлечения коллекторов и суда и все же получить деньги, хоть и позже указанного в первоначальном договоре срока. А для этого нужно, чтобы заемщик шел на открытый и честный диалог с банком по вопросу погашения долга, отмечает Сергей Турищев.

Рефинансировать

Тем, кто сам пришел в банк и рассказал о проблемах, предлагают два пути решения проблем — рефинансирование займа и его реструктуризация. Рефинансирование — получение нового кредита для погашения старого. К этому способу имеет смысл прибегать, если ставка нового кредита меньше, а срок — больше. Это позволяет снизить ежемесячный платеж. Кредит на рефинансирование выдают многие крупные банки. Но получить деньги сможет заемщик, который не испортил свою кредитную историю. К тому же рефинансировать кредит стоит в условиях падения ставок, которое наблюдалось до июля этого года. По данным Frank RG, в июле среднерыночная полная стоимость кредита наличными составляла 15,984%. В августе этот показатель начал расти. Пока кредиты становятся только дороже.

Наиболее распространенным способом выбраться из кредитной ямы является реструктуризация — изменение условий первоначального договора с банком с целью уменьшения финансовой нагрузки на заемщика. Однако за новые льготные условия придется заплатить.



АНАТОЛИЙ ЖДАНОВ

Реструктурировать

Основанием для проведения типовой реструктуризации могут стать различные обстоятельства, рассказывает директор дивизиона «Розничный сбор» Сбербанка Денис Кузнецов. Потеря работы, порча имущества (например, в результате пожара или стихийного бедствия), увеличение расходов, связанных с лечением, или утрата трудоспособности в связи с болезнью или инвалидностью — достаточно весомые аргументы, чтобы попросить банк о новых условиях погашения займа.

Варианты могут быть разные. «Чаше всего клиенту увеличивают срок выплаты кредита (что снижает ежемесячный платеж) или предоставляют льготный период — отсрочку по погашению кредита и процентов», — отмечает Денис Кузнецов. В случае потери работы может быть предоставлена отсрочка по основному долгу на полгода — за это время человек имеет возможность трудоустроиться. При длительном больничном в Сбербанке также могут предоставить каникулы по основному долгу на шесть месяцев, по ипотечному кредиту при рождении ребенка — до полутора лет, говорит Денис Кузнецов. «В отдельных случаях предлагается пересмотр процентной ставки», — говорят в пресс-службе ВТБ. — По ипотечному кредиту в ВТБ можно отложить выплаты по основному долгу на один год, увеличить его срок или воспользоваться инструментом «Ипотечная карта» (карта с дополнительным установленным кредитным лимитом, предо-