




# Реструктуризация займа

The background features a green textured area at the top left, transitioning into a white area where several US dollar bills and coins are scattered. The bills include a \$20 bill at the top right and a \$100 bill at the bottom right. The text is centered in the white area.

**Реструктуризация кредитного долга** – это процедура, которая предусматривает пересмотр банком, по заявлению заемщика, условий и порядка выплаты кредита. Реструктуризация долга необходима тогда, когда условия жизни заемщика изменились настолько (например, ему перестали вовремя платить заработную плату), что выплачивать заем на основаниях, прописанных в заключенном кредитном договоре, он не может в силу объективных причин.



Для начала процедуры реструктуризации необходимо заявление. То есть, данная процедура инициируется заемщиком – необходимо знать, что **реструктуризация кредитного долга не портит кредитную историю заемщика**. Напротив, умение признать свои финансовые проблемы и сделать первым шаг для их разрешения, характеризует заемщика как человека ответственного. При этом реструктуризация не означает, что заемщик отказывается от своих обязательств – он по-прежнему обязуется их выполнить в полном объеме перед банком, но уже на несколько иных условиях. Следовательно, **реструктуризация никак не скажется** на возможности последующих займов для лица.



Преимущества реструктуризации для заемщика существенные. Клиент, условия кредитного договора которого банк соглашается изменить, может:

- сохранить свою положительную кредитную историю (при непродолжительной просрочке);
- не допустить начала судебных разбирательств с банком (которые впоследствии станут «несмываемым темным пятном» на кредитном досье);
- сэкономить свои средства (это преимущества получают не все заемщики);
- избежать дефолта, так как банк минимизирует ежемесячный плановый платеж и предоставляет возможность погашать кредит по новому графику;
- получить возможность избавиться от неоплаченной неустойки;
- избежать принудительного взыскания суммы долга в ходе исполнительного производства.



Как только у заемщика возникает вероятность просрочки платежа и угроза невозможности дальнейших выплат на имеющихся условиях, заемщик должен обратиться к менеджеру банка с заявлением на имя управляющего филиалом или председателя правления банка о проведении реструктуризации займа. К заявлению необходимо приложить документы, подтверждающие необходимость проведения испрашиваемой процедуры.







Обычно для проведения реструктуризации (независимо от того, вы сами обратились в банк с этой целью, или кредитный менеджер связался с вами и предложил изменить условия договора) требуются следующие документы:

- общегражданский паспорт;
- заявление-анкета;
- трудовая книжка (с отметкой об увольнении, если с момента оформления ссуды вы потеряли работу);
- справку с места работы по форме 2-НДФЛ за 6 (12) месяцев (с места бывшей работы, если вы уволены);
- справку от органов службы занятости о постановке на учет (с указанием размера выплачиваемого пособия);
- соглашение супруга (супруги) на изменение условий договора (при ипотечном кредитовании).

Главным условием, которое предъявляется к заемщикам, подающим заявление на реструктуризацию, является уверенность банка в том, что должник действительно нуждается в помощи, и в том, что изменение договора поможет ему «войти в график». В противном случае финансисты рискуют лишь зря потерять время (несмотря на то, что чаще всего получают дополнительную прибыль в виде увеличившихся процентов при пролонгации кредита или кредитных каникулах по «телу» кредита).



В корне неправильным является поведение заемщика, при котором он, не имея возможности погашать долг, оттягивает процедуру реструктуризации. Необходимо помнить, что при неоднократных просрочках в уплате долга, банк будет начислять пени и штрафы, и если выплаты не возобновятся, то банк через суд обратит взыскание на заложенное имущество (либо привлечет поручителя к выплате долга). Кроме того, банк имеет право обратиться к коллекторским агентствам, которые в дальнейшем будут заниматься взысканием долга.



## Существует несколько основных схем реструктуризации.

**Увеличение срока кредитования или пролонгация кредитного договора.** Это один из самых распространенных, особенно в Европе, видов реструктуризации. В данном случае, происходит снижение размера ежемесячных платежей за счет удлинения срока выплат. В нашей стране максимальный срок, на который может быть увеличена выплата кредита – 10 лет. Кроме того, этот способ выгоден обеим сторонам – для заемщика ежемесячный платеж сразу снижается до 25 %, а банк, по совокупности платежей, получает даже большую сумму выплат, правда, за более длительный срок.

В данном случае оптимален вариант, при котором вместе с увеличением срока кредитования происходит изменением схемы выплаты долга – с ежемесячно уменьшающихся платежей (процент на остаток) на выплату равными частями (аннуитет). Это так же существенным образом влияет на снижение размера ежемесячных платежей.

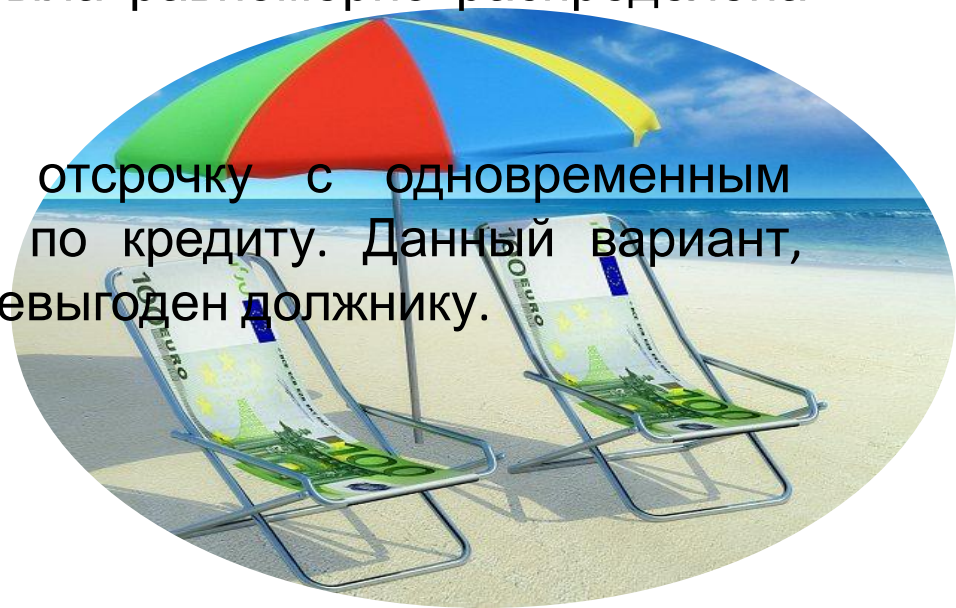




**Кредитные каникулы.** Данный вариант реструктуризации долга предполагает выплаты только процентов по кредиту, а выплаты основной суммы долга - откладываются на оговоренный срок. Здесь возможны два варианта:

-заемщик на определенный срок освобождается от выплаты суммы долга с тем, чтобы в дальнейшем оставшаяся сумма была равномерно распределена на оговоренный срок;

-заемщик получает отсрочку с одновременным увеличением ставки по кредиту. Данный вариант, безусловно, крайне невыгоден должнику.





**Замена валюты.** В данном случае происходит замена валюты, в которой осуществляются выплаты – доллара (евро) на рубли. Однако необходимо учитывать, что обмен долга из долларов (евро) в рубли проводится по рыночному курсу. В связи с тем, что в данном случае большое значение имеет часто меняющийся курс валюты, этот способ реструктуризации не применяют его довол





## **Изменение схемы начисления процентов.**

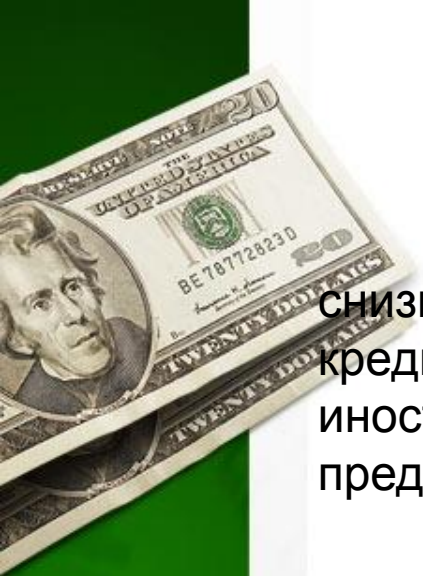
Выплачивать кредит можно разными способами: либо равными платежами (аннуитет), либо ежемесячно уменьшающимися суммами (схема проценты на остаток). При реструктуризации можно поменять один вариант на другой – если заемщик посчитает, что для него это выгодно.





**Уменьшение процентной ставки по кредиту** – применяется, чаще всего, в сочетании с пролонгацией кредитного договора. Данный вариант, возможно, и является самым подходящим для заемщика, но, банки редко его предлагают.





## Выгодна ли реструктуризация кредита?

С одной стороны, реструктуризация долга позволяет снизить кредитную нагрузку, размер ежемесячных кредитных платежей или перевести кредит из иностранной валюты в национальную, чтобы предотвратить негативное влияние девальвации.

С другой стороны, после проведения реструктуризации задолженности суммарная переплата по кредиту за весь период возрастет, поскольку заемщик будет погашать меньше основного долга, а значит – на долг будет начисляться больше процентов, либо, если кредит будет переведен в другую валюту – по нему, скорее всего, увеличится процентная ставка

Таким образом, стоит ли проводить реструктуризацию кредита – решать, в первую очередь, вам

К проведению реструктуризации кредитной задолженности стоит прибегать лишь в крайних случаях, когда у вас действительно нет возможности платить кредит, а не потому, что вы хотели бы платить меньше, и нашли возможность сделать это при помощи реструктуризации.

