




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.

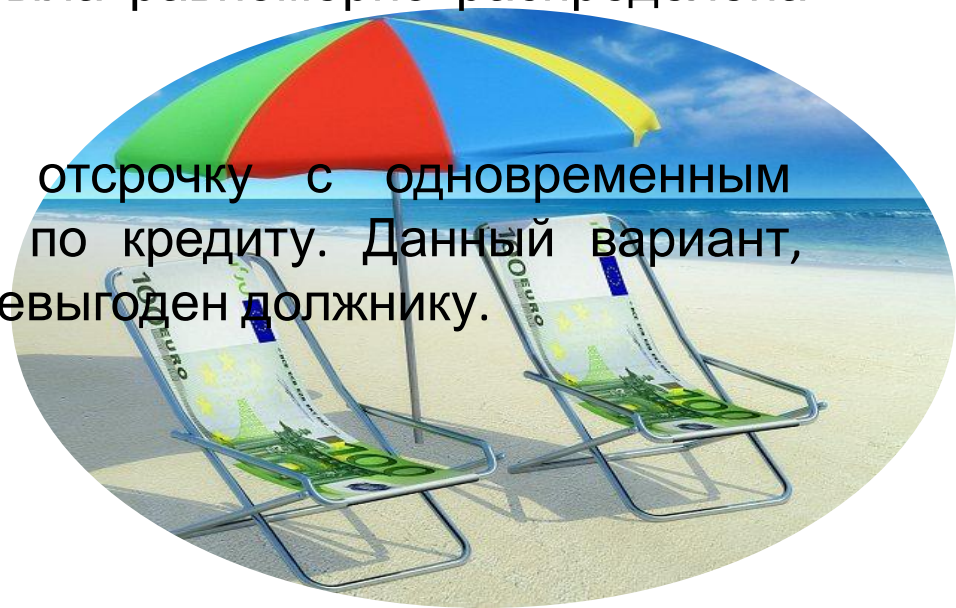
В данном случае оптимален вариант, при котором вместе с увеличением срока кредитования происходит изменением схемы выплаты долга – с ежемесячно уменьшающихся платежей (процент на остаток) на выплату равными частями (аннуитет). Это так же существенным образом влияет на снижение размера ежемесячных платежей.



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.

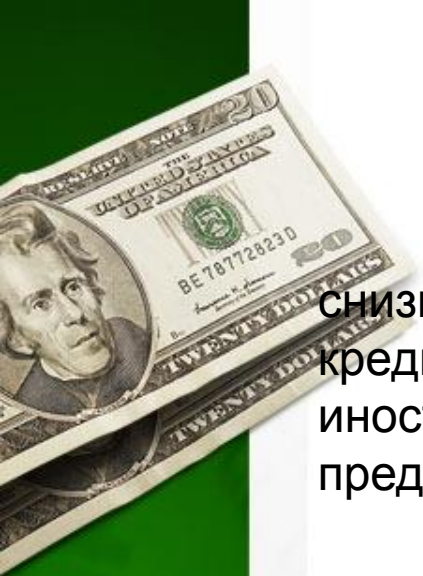
Выплачивать кредит можно разными способами: либо равными платежами (аннуитет), либо ежемесячно уменьшающимися суммами (схема проценты на остаток). При реструктуризации можно поменять один вариант на другой – если заемщик посчитает, что для него это выгодно.





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.

