

Порядок оформления реструктуризации кредита

Чтобы реструктурировать кредит, потребуется сделать **следующие шаги**:

1. Обратиться в банк и заполнить анкету на реструктуризацию.
2. Подать анкету специалистам по работе с задолженностями или Вашему кредитному менеджеру.
3. Обсудить схему реструктуризации и условия её предоставления.
4. Написать заявление на реструктуризацию кредита, приложить к нему все требуемые документы (подробности Вам подскажет менеджер).
5. Дождаться положительного решения и **неукоснительно следовать новому графику выплат**.

Что должно быть отражено в бланке заявления на реструктуризацию займа:

- подробности действующего кредитного договора, его дата начала, окончания, сумма кредита, проценты, сколько вы уже выплатили и т.д.;
- важно указать, что Вы исправно выполняете график платежей;
- дата, когда вы начали допускать просрочки;
- по какой причине это произошло;
- ваши предложения по реструктуризации;
- какие условия для Вас на данный момент были бы приемлемы.

Кому могут отказать в банковской реструктуризации

Некоторые основания позволяют банку отказать в реструктуризации. Определены случаи, когда физическому лицу **может быть отказано в реструктуризации кредита**:

- заемщик неоднократно допускал длительные (более месяца) просрочки в течение всего срока действия кредита;
- программа реструктуризации в отношении текущего кредита уже вводилась;
- заемщиком не было представлено официальных документов, указывающих на снижение уровня его доходов;
- кредитная история оказалась сильно испорченной (есть массовые неплатежи по другим кредитам), есть просуженные задолженности.

Ваши действия при получении отказа в реструктуризации:

Если банк отказал в реструктуризации кредита, то можно попробовать обратиться в другой банк за **рефинансированием**. Это будет значительно выгоднее и даст Вам следующие преимущества:

- Вы сможете не только снизить кредитную нагрузку, но и сумму долга за счет уменьшенной процентной ставки;
- Вы сможете объединить все свои кредитные обязательства в один большой кредит.

Последствия реструктуризации кредита

Многих заемщиков интересует вопрос, **как влияет реструктуризация кредита на кредитную историю**. Непосредственно сам факт реструктуризации долга на кредитной истории не отражается — в историю заносятся только данные о просрочках, открытых и закрытых обязательствах. И Вы легко можете повторно получить кредит после реструктуризации и неограниченно пользоваться всеми банковскими продуктами.

УПОЛНОМОЧЕННЫЙ ПО ПРАВАМ ЧЕЛОВЕКА В АРХАНГЕЛЬСКОЙ ОБЛАСТИ

«Реструктуризация кредита»



г. Архангельск, 2020

Реструктуризация кредита физическому лицу – это изменение условий по существующему кредитному договору в сторону облегчения или перенесения долговой нагрузки на определенный период времени с целью избежания полного дефолта заемщика.

Процедура реструктуризации кредита регулируется Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Чаще всего реструктуризация проводится для граждан, попавших в сложные жизненные обстоятельства и не способных погашать текущие платежи в полном объеме. Важно отметить, что у каждого банка свои варианты реструктуризации, конечная же цель одна – клиент получает временно уменьшенный платеж по кредиту (или в целом приостанавливает выплаты).

Особенности этой процедуры заключаются в следующем:

- при реструктуризации **не оформляется новых кредитных обязательств** — просто изменяются условия действующего кредита;
- реструктуризацию может предоставить **только выдавший кредит банк** (в другом банке можно оформить рефинансирование);
- вне зависимости от формата, реструктуризация позволяет **снизить кредитную нагрузку на определенный период**, а не уменьшить размер долга;
- для её оформления требуется **веское основание**.

Весомыми аргументами в пользу введения реструктуризации могут стать:

1. Снижение уровня дохода. Однако этот факт должен быть подтвержден документально: к примеру, справкой или приказом от работодателя о сокращении/снижении уровня зарплаты.

2. Временная нетрудоспособность. Распространенный вариант — уход на длительный больничный, что отрицательно отражается на доходах гражданина и его способности выплачивать взятые кредиты.

3. Увольнение с работы, сокращение, в том числе в связи с ликвидацией предприятия. Также должно быть подтверждено документально.

4. Получение инвалидности также может служить весомым аргументом в пользу реструктуризации кредита.

Способы реструктуризации:

- «кредитные каникулы»
- списание пеней и штрафов
- изменение графика платежей
- изменение схемы платежей
- смена валюты кредита
- изменение процентной ставки

Все эти способы активно применяются банками на практике, но не всегда и не для всех, важно помнить, что предоставление реструктуризации кредита - это право кредитной организации, а не ее обязанность.

Условия для реструктуризации кредита

В зависимости от конкретной финансовой организации, условия для реструктуризации кредита могут варьироваться.

Можно выделить **ряд основных требований**, выставляемых всеми банками к тем клиентам, которые заинтересованы в реструктуризации:

- наличие документального подтверждения, свидетельствующего об ухудшении финансового положения заемщика;
- отсутствие в прошлом рефинансирования или реструктуризации кредита (в том числе учтены будут взятые ранее кредитные каникулы, отсрочки);
- отсутствие длительных просрочек и положительная кредитная история в целом;
- возраст заемщика не должен быть более 70 лет.

Что касается просрочек, то здесь требования банков неоднозначны: некоторые финансовые организации в число требований к клиентам, оформляющим реструктуризацию, включают наличие двухмесячной просрочки по кредиту, в других банках столь длительная просрочка может стать причиной отказа в реструктуризации.

Поэтому рекомендуется обращаться в банк заблаговременно, не дожидаясь просрочек и соответствующих штрафных санкций, чтобы подробно узнать о необходимых условиях.