

Способы снижения кредитной нагрузки

Информационный материал в рамках реализации Стратегии повышения финансовой грамотности в РФ

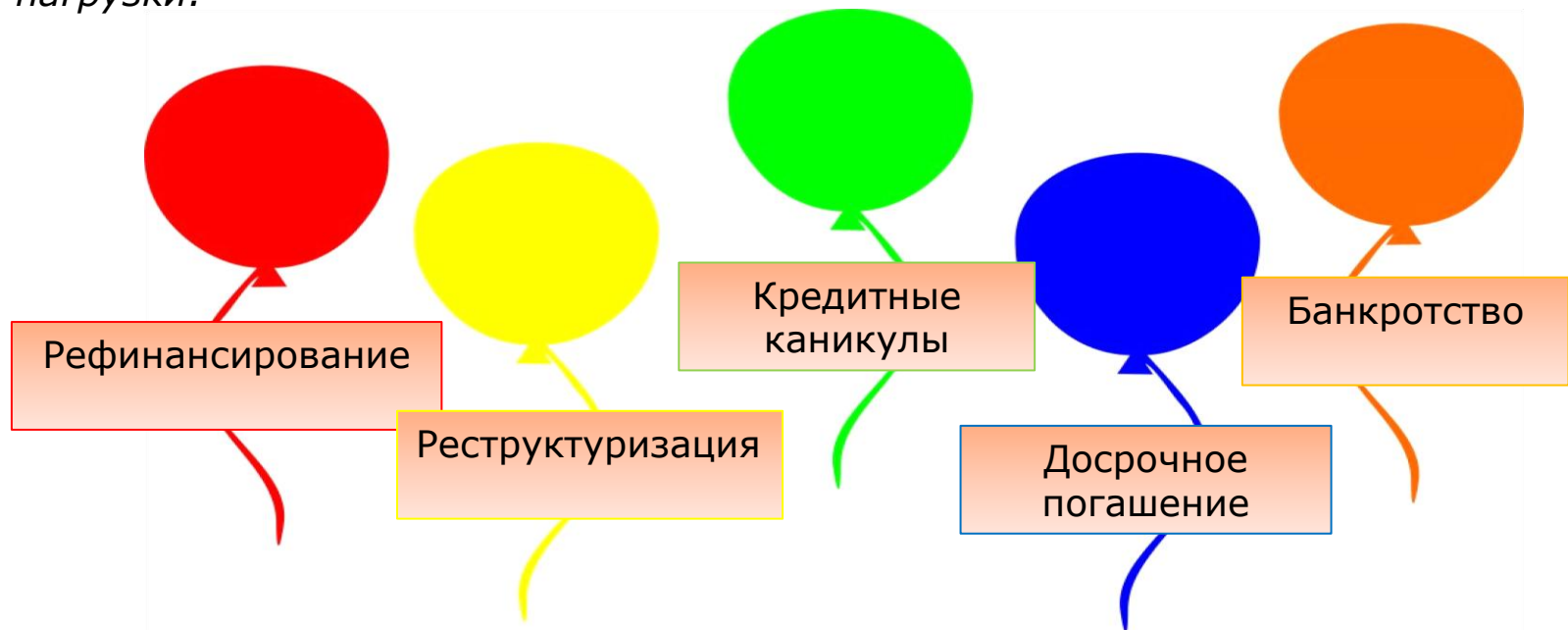


Финансовый кризис, пандемия, потеря работы – далеко не полный список обстоятельств, способных ухудшить финансовое состояние семей.

Кредитная нагрузка — это совокупность всех обязательств клиента перед банками и микро-финансовыми организациями.

Финансовая организация не сможет выдать кредит клиенту, у которого размер задолженностей составляет 50% совокупного дохода семьи. Комфортным считается показатель 35–40%, предельным — 50–60%.

Ниже приведены наиболее распространенные варианты снижения долговой нагрузки:



1. РЕФИНАНСИРОВАНИЕ или ПЕРЕКРЕДИТОВАНИЕ.

Вы получаете новый заем и вступаете в новые взаимоотношения с банком на более выгодных для вас условиях. Это заключение **нового кредитного договора** для полного или частичного погашения уже существующей задолженности. При этом можно поменять **сумму ежемесячного платежа, срок кредита, процентную ставку**. Если кредитов несколько, можно их **объединить в один** с меньшей процентной ставкой. Сумма платежей по кредиту снижается, а управлять одним кредитом легче, чем несколькими.

Применить процедуру можно практически ко всем имеющимся у вас кредитам: потребительским или целевым кредитам, включая ипотеку, а также к долгам по кредитным картам.

Когда выгодно рефинансирование кредита?

Если вам нужно снизить ежемесячный платеж, рефинансирование будет выгодно даже при небольшом снижении ставки.

Если ваша цель — экономия на процентах, реальная выгода возможна при следующих условиях:

снижение ставки;
сохранение или сокращение срока кредитования.

Данные о рефинансировании передаются в бюро кредитных историй, однако они не портят кредитную историю клиента. Для банков вы остаетесь качественным заемщиком, которому можно доверять и предлагать займы на более выгодных условиях.



2. РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ

Это **изменение условий** кредитного договора.

Банк может одобрить реструктуризацию в виде платежных каникул: в течение согласованного банком периода заемщик не вносит платежи по кредиту, либо вносит только проценты по долгу. Еще один вариант - пролонгация, то есть изменение срока кредита: ежемесячный платеж уменьшается, но срок кредита увеличивается. Также банк может изменить валюту платежа, отказаться от взимания неустоек и штрафов, а также дать заемщику другие, уже индивидуальные условия.

Реструктуризация **не всегда выгодна** заемщику. Например, банк может предложить увеличить срок кредита, сохранив при этом процентную ставку. Для заемщика это всегда переплата по кредиту в будущем.

Как правило, реструктуризация — это последний шанс заёмщика избежать передачи дела в суд и заключить мировое соглашение с кредитором.



Реструктуризация не портит кредитную историю. Напротив, своевременное обращение в банк с проблемным вопросом и признание своего промаха в финансовом прогнозировании, только обеспечит вам дополнительную галочку в графе «добросовестный заемщик».

3. КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ.

Кредитные каникулы – это временной интервал, сроком до 6 месяцев, в течение которого заемщик вправе приостановить платежи или уменьшить их размер.

Если у заемщика ситуация улучшилась, он может в любой момент выйти из каникул и вернуться в график платежей.

Важно понимать, что каникулы — это не прощение долга, а только отсрочка. На время каникул сумма долга не меняется, но после каникул сумма начисленных процентов увеличит размер выплат.

Кредитные каникулы по 106-ФЗ можно оформить на разные типы займов — ипотеку, потребительский кредит, автокредит и даже задолженность по **кредитной** карте.

Какая сумма кредита попадает под кредитные каникулы?

-Кредит должен быть получен до 1 марта 2022 года;

-На момент обращения у вас не действуют ипотечные каникулы по кредиту. Нельзя одновременно оформить кредитные и ипотечные каникулы.

-Начальная сумма кредита не превышает:

По ипотеке — 6 млн. рублей,

По автокредитам — 700 тыс.рублей,

По потребкредитам — 300 тыс.рублей,

По кредитным картам — 100 тыс.рублей.

Каникулы не ухудшают кредитную историю, но отражаются в ней. Такая отсрочка портит вашу репутацию как заемщика. Банк воспринимает её как сигнал о нестабильности вашего финансового положения. Для него это риск, поэтому при последующих обращениях вам могут отказать в займе или предложить более высокую процентную ставку.



4. ДОСРОЧНОЕ ПОГАШЕНИЕ.

-Вариант "лавина".

Нужно выбрать самый дорогой кредит (с максимальной процентной ставкой) и все средства бросить на его погашение. Задача - погасить его как можно быстрее, так как он «съедает» больше всего ваших денег в виде процентов. "Лавина" приводит к наиболее быстрому закрытию всех кредитов и минимизирует суммы по имеющимся долгам. Подходит людям, которые смогут придерживаться строгой финансовой дисциплины.

-Вариант "снежный ком". Его суть - как можно быстрее закрыть самый маленький кредит (независимо от процентной ставки). По всем остальным кредитам совершаются только минимальные платежи (согласованная с банком схема). После закрытия самого маленького кредита снова выбирается следующий по размеру задолженности, и все усилия по погашению сосредотачиваются на нем. Недостаток - суммарная переплата будет выше, чем при "лавине".

АЛГОРИТМ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА



Досрочное погашение не является нарушением обязательств, поэтому оно **не влияет на кредитную историю** отрицательно. Однако, банк в этом случае лишается ожидаемой прибыли в виде процентов за длительное пользование деньгами. И следующее банковское учреждение при анализе вашей **кредитной истории** может оценить **досрочное погашение кредита** негативно и попросту отказать в выдаче займа.

5. БАНКРОТСТВО.

Когда можно объявить себя банкротом?

Процедуру банкротства можно пройти, если доход не позволяет в срок платить по кредитам и в ближайшее время финансовое положение не изменится.

-при сумме такого долга более 500 000 рублей физическое лицо обязано объявить себя банкротом;

при сумме долга менее 500 000 рублей — решение может быть принято добровольно.

Объявление себя банкротом - серьезнейший шаг, все плюсы и минусы которого необходимо тщательно взвесить.

Плюсы: перестанет расти долг; прекратится начисление процентов, штрафов и пени по просроченным кредитам и займам; прекратятся звонки и визиты коллекторов и кредиторов.

Минусы: после завершения банкротства гражданин в течение трех лет не может участвовать в управлении организациями; если до банкротства он был ИП, то в течение пяти лет не сможет заниматься предпринимательской деятельностью; в течение пяти лет нужно указывать на факт своего банкротства при обращении за кредитами и также пять лет нельзя будет подать на банкротство повторно.

После банкротства **кредитная история обнуляется**. Рейтинг заёмщика становится чуть ниже, чем был. Больше нет информации по задолженности. Это даёт возможность получить новый кредит. Проверка заёмщика банком покажет, что он чист, и его кредитная история не испорчена. Гражданин в течение 5 лет после завершения процедуры банкротства обязан при получении кредита уведомить банк, что он прошёл через этот процесс.

Основания для признания гражданина-должника несостоятельным (**банкротом**), порядок и условия проведения процедур регулируются ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (**банкротстве**)».

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ



Материал подготовлен ФУАМО Кимовский район с использованием Интернет-ресурсов, 2023