**КРЕДИТ ЕСТЬ, А ПЛАТИТЬ НЕ ЧЕМ. ЧТО ДЕЛАТЬ?**

Если вы понимаете, что не можете вовремя и полностью вносить платежи по кредиту, нужно немедленно обратиться в банк. Не стоит скрываться и надеяться, что ваш долг простят и забудут. Даже если вам не звонят коллекторы и не пишут из банка, проценты и штрафы все равно начисляются, долг растет, кредитная история ухудшается.

Самое правильное в подобной ситуации — связаться с кредитором и постараться изменить график погашения. Рассмотрим разные способы решения проблем с долгами.

**В каких случаях можно уйти на кредитные каникулы?**

Сейчас действует три вида каникул с разными условиями отсрочки платежей по кредитам и займам.

**1. Ипотечные каникулы**

Взносы по кредитам под залог жилья [разрешается приостановить](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_323793/) на срок до полугода. При условии, что это ваша единственная квартира или дом, а размер кредита не превышает 15 млн рублей. Возможных причин для отсрочки довольно много, например,

* вы проболели два месяца или больше;
* потеряли работу (даже если зарплата не была вашим основным источником дохода);
* у вас родился ребенок, одновременно доходы семьи уменьшились минимум на 20%, а платеж по ипотеке стал съедать больше 40% бюджета.

Взять ипотечные каникулы по одному и тому же кредиту получится только раз.

**2. Кредитные каникулы**

Выплаты по всем видам кредитов и займов (кроме ипотеки) [можно отложить](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_452644/) на полгода только в двух случаях:

* у вас резко упали доходы — больше чем на 30% по сравнению с предыдущим годом;
* ваше жилье оказалось в зоне чрезвычайной ситуации (ЧС) – наводнения, пожара или другого бедствия.

При этом есть ограничение по размеру кредита, который вы хотите поставить на паузу. Сумма автокредита не должна превышать 1,6 млн рублей, других потребительских кредитов или займов — 450 000 рублей, а лимит по кредитке — 150 000 рублей.

По каждому кредиту или займу удастся взять отсрочку один раз — из-за снижения доходов и один раз — по причине ЧС.

**3. Каникулы мобилизованным**

Участникам специальной военной операции и членам их семей [разрешается](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_428310/) отложить платежи сразу по всем кредитам и займам. В этом случае перерыв может длиться весь период мобилизации или службы по контракту плюс 30 дней.

Когда ваша ситуация соответствует требованиям законов о кредитных, ипотечных или «мобилизационных» каникулах, кредитор не может вам отказать. Достаточно подать заявление на отсрочку платежей и предоставить доказательства, что у вас есть на нее право.

Если ваш случай не вписывается в условия каникул, стоит попросить кредитора о реструктуризации вашего долга.

**Что такое реструктуризация?**

Это изменение графика платежей по кредиту таким образом, чтобы взносы стали вам по силам. Чаще всего платеж уменьшается за счет увеличения срока кредита — например, с 3 до 5 или с 5 до 7 лет. Но банк не станет растягивать ваш двухлетний кредит на 20 лет.

Бывают и другие варианты реструктуризации — все зависит от банка. Например, вам могут разрешить в течение определенного времени выплачивать только проценты по кредиту или, наоборот, только основной долг.

Если раньше вы исправно вносили платежи и зарекомендовали себя надежным заемщиком, скорее всего, кредитор пойдет вам навстречу. В интересах банка помочь вам преодолеть сложный период, чтобы в итоге вы смогли вернуть долг полностью.

**Как договариваться с банком?**

Подготовьтесь к разговору. Соберите все документы, которые могут подтвердить снижение ваших доходов. К примеру, это могут быть:

* приказ о сокращении или копия трудовой книжки с соответствующей записью;
* справка от работодателя о снижении зарплаты;
* документ из центра занятости о том, что вы встали на биржу труда;
* иск в суд на работодателя, если он задерживает зарплату;
* свидетельство о смерти созаемщика по кредиту (или близкого родственника, который помогал вам оплачивать кредит);
* больничный лист сроком больше месяца;
* выписка из медицинской карты, которая подтверждает необходимость дорогостоящего лечения;
* справка об инвалидности;
* документы о повреждении имущества, которое приносило доход, например, дома, который вы сдавали в аренду;
* свидетельство о рождении ребенка.

Во время переговоров не давайте несбыточных обещаний. К примеру, не стоит договариваться об отсрочке именно на 30 дней, когда нет гарантий, что за это время вы найдете новую работу. Если вы не сдержите слово — за месяц ничего не изменится, а денег по-прежнему не будет, — скорее всего, банк больше не пойдет на уступки.

**Можно ли взять новый кредит, чтобы погасить старый?**

В большинстве случаев это неудачное решение. Во-первых, вы уже задолжали одному банку, и кредит в другом вам могут не дать. Либо дадут, но под более высокий процент. Если хватать в панике новые кредиты, чтобы оплатить старые, есть риск увязнуть в долговой яме.

**Мой банк лишился лицензии. Я больше ничего никому не должен?**

Нет, ваш кредит не аннулируется. Несмотря на отзыв лицензии у вашего банка, вы обязаны продолжать гасить долг другому банку, организации или [Агентству по страхованию вкладов (АСВ)](https://www.asv.org.ru/agency/), к которым перейдут все кредитные договоры старого банка.

Новые реквизиты для платежей обязательно появляются [на сайте АСВ](https://www.asv.org.ru/liquidation/). На всякий случай лучше сохранять квитанции обо всех переводах.

Если вы просто перестанете платить по графику, то в итоге можете получить штраф за просрочку.

**Что будет, если я все-таки перестану выплачивать кредит?**

У банка есть право потребовать деньги через суд, который вынесет решение и зафиксирует сумму долга. При этом суд может учесть вашу непростую ситуацию и назначить щадящие условия погашения кредита (к примеру, возвращать долг частями).

Но лучше самостоятельно договориться с банком об изменении условий по кредиту. Ведь в случае суда на вас лягут еще и судебные издержки (например, банк может заложить в сумму взыскания юридические расходы, и суд учтет их). Сумма вашего долга при этом возрастет.

Вероятно, что до суда к делу подключатся коллекторы, которые будут звонить вам и напоминать о долге. Помните, что профессиональные взыскатели обязаны действовать в рамках закона. Если коллектор предупреждает, что за просрочку вас ждет штраф и суд — это законно. Но если угрожает физической расправой, запугивает — сразу обращайтесь в полицию.

Если вы не будете платить и после решения суда — ждите судебных приставов. Они арестуют деньги на ваших банковских счетах или ценное имущество, которое у вас есть (в пределах суммы задолженности). Приставы также могут [ограничить вам выезд за рубеж](https://fincult.info/article/s-dolgami-za-granitsu-pustyat-ili-net/), пока не расплатитесь.

В случае когда вы брали ипотеку или автокредит, будьте готовы к тому, что из-за неуплаты [придется расстаться с заложенной квартирой](https://fincult.info/article/v-kakikh-sluchayakh-mozhno-poteryat-zhile-iz-za-kredita/) или машиной. По решению суда банк вправе продать их с торгов.

Если при оформлении кредита вы привлекали [созаемщика](https://fincult.info/article/kak-vzyat-kredit-s-sozaemshchikom/) или [поручителя](https://fincult.info/article/menya-prosyat-stat-poruchitelem-po-kreditu-nado-li-soglashatsya/), то сначала банк потребует, чтобы они погасили ваш долг. А если и они откажутся — тогда кредитор может подать в суд и на вас, и на них.

**А если объявить себя банкротом?**

Это возможно. Но важно помнить, что банкротство — это не волшебный способ списать долги и спокойно жить без обязательств, а крайняя мера в тупиковой ситуации (сгорел дом, работать из-за болезни невозможно). При этом вам оставят только предметы первой необходимости, с остальным имуществом придется расстаться. Его продадут на торгах в счет погашения долга. Ипотечную квартиру тоже заберут, даже если это ваше единственное жилье.

Пока идет процедура банкротства, вам запретят выезжать из страны. После того как вас объявят банкротом, вы три года не сможете занимать руководящие должности. А если захотите снова занять деньги, в течение пяти лет будете обязаны сообщать кредиторам о своем статусе банкрота. Так что шансы получить новые кредиты станут очень малы.

Если уже пытался отсудить у вас долг, но приставы не нашли у вас ни денег, ни ценных вещей, вы можете пройти упрощенное, внесудебное банкротство.

**Как подстраховаться, чтобы не оказаться с кредитом и без денег?**

Совет может показаться очевидным, но важно тщательно рассчитывать свои силы, прежде чем брать кредит. Как показывает практика, чаще всего люди не справляются с долгами из-за того, что изначально неправильно оценили свои возможности, а не из-за экономических катаклизмов.

Самые простые и самые важные рекомендации для тех, кто планирует брать кредит:

* Не берите слишком много. Желательно, чтобы сумма платежей по всем вашим кредитам не превышала 30% от дохода. При этом остатке денег должно хватать на прочие обязательные платежи (оплату коммунальных платежей, телефона, интернета, транспорта) и обычную вашу жизнь и членов вашей семьи.
* Подготовьте финансовую подушку безопасности — как минимум три ваших месячных дохода. Если случится форс-мажор, она выручит вас хотя бы на время.
* Подумайте о [страховке](https://fincult.info/article/strakhovki-pri-poluchenii-kreditov-pokupat-ili-otkazyvatsya/), особенно когда берете большой кредит на долгий срок. Она может выручить вас, например, если вы получите травму или серьезно заболеете. В зависимости от условий договора страховая компания частично или полностью будет гасить ваш долг перед банком.

Помните, что взять кредит и просто не отдать не получится. Рано или поздно, добровольно или принудительно рассчитаться придется. В интернете полно разных чудесных способов избавиться от долгов, но мало того, что они не работают, – с их помощью можно нажить еще больше проблем.

За консультативной помощью по возникающим вопросам можно обратиться:

-в Общественные приемные Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В. Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-083;
-в Центр по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.1.2 тел. 77-20-38, 73-06-77

Дополнительно информируем, что функционирует Государственный информационный ресурс для потребителей. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.

Начальника отдела ЗПП О.В. Быстрова

Исп. Караванова Т.В.