Поиск решения в сложной финансовой ситуации

Никто не застрахован от возникновения финансовых трудностей, из-за которых становится сложно вовремя платить по кредитам и займам.
Жизненные ситуации могут быть разными: снижение дохода или потеря работы / подработки, заболевание или инвалидность, декретный отпуск, неудачные инвестиции или действия мошенников и другие обстоятельства, но любая из них может привести к тому, что платежи по кредитам (в том числе кредитным картам) становятся неподъёмными.
Ситуация усложняется, если кредитов и (или) кредиторов несколько, но что бы ни произошло, важно помнить, что безвыходных ситуаций не бывает. Поиск подходящего для себя решения – задача ответственная, но выполнимая. Разберемся поэтапно.

1. Оцените ситуацию

📌Проанализируйте своё финансовое положение: рассчитайте общую сумму доходов, которую вы сможете направлять на погашение обязательств, и реальные сроки, которые потребуются вам для восстановления платежеспособности, подумайте над оптимизацией ваших расходов, поиском дополнительного источника дохода или, если у вас есть имущество, за счет продажи которого можно было бы погасить долги, над целесообразностью его реализации.

✅Не откладывайте решение вопроса. Своевременное обращение за помощью к кредитору или кредиторам, если у вас их несколько, позволит избежать многих негативных последствий.

❌Внимательно проанализируйте условия рефинансирования, если вы хотите оформить новый кредит для покрытия старых долгов – иначе ситуация может только ухудшиться!

Обратите внимание на инструменты социальной помощи, которая может быть оказана вам в органах службы занятости:

- зарегистрируйтесь в качестве безработного и получите помощь в поиске работы: бесплатные консультации, доступ к базе вакансий, составление резюме, бесплатное обучение по востребованным профессиям с получением стипендии;
- если ваш доход ниже прожиточного минимума, заключите социальный контракт: это не пособие, а обязательство, когда регион оказывает помощь в преодолении трудной жизненной ситуации, а гражданин должен трудоустроиться или открыть свое дело.

2. Незамедлительно обратитесь к кредитору

✔Сообщите кредитору о возникших трудностях и их причинах (помните, что эта информация очень важна для оценки вашей платежеспособности и формирования условий урегулирования).

✔Не избегайте диалога с представителями кредиторов, не сбрасывайте звонки, общайтесь в чате, рассматривайте предложения по урегулированию задолженности, которые могут вам поступать. Чем раньше вы выйдете на контакт, тем выше вероятность того, что кредитор предложит наиболее комфортные условия погашения долга. Используйте только официальные каналы связи с кредитором.

✔При наличии возможности вносите минимальные, комфортные для вас платежи по кредитам. Тем самым вы покажете кредитору, что добросовестно относитесь к своим обязательствам.

❌С осторожностью относитесь к рекламным предложениям так называемых «раздолжнителей».

О возможной недобросовестности деятельности «раздолжнителей» может свидетельствовать наличие в рекламе следующей информации:

1. Гарантии результата («гарантировано избавьтесь от долгов «под ключ», «избавим от долгов или оплатим за вас всю сумму долга»);

2. Списание всех долгов («спишем 100% ваших долгов»);
3. Гарантии сохранности имущества («защита имущества от арестов»);
4. Возможность (призывы) не исполнять обязанности по заемным обязательствам («сразу отменяем ежемесячные платежи по кредитам в день вашего обращения», «больше не нужно платить кредиторам»);
5. Конкретный срок признания гражданина банкротом («избавим от долгов за 6 месяцев»);
6. Эмоционально окрашенная информация о побуждении к прохождению процедуры банкротства;
7. Иная информация, которая может ввести должника в заблуждение относительно процедуры банкротства либо отсутствие в такой рекламе значимой для должника информации (например, о последствиях признания банкротом, ограничениях на период проведения процедуры).

Известны случаи, когда после обращения к «раздолжнителям» ситуация с кредитами только ухудшалась.

✕Не верьте обещаниям о быстром и лёгком избавлении от долгов. Единственный законный способ получить освобождение от оплаты обязательств – быть признанным банкротом в судебном или внесудебном порядке и пройти длительную процедуру, которая может прекратиться или завершиться без освобождения от исполнения обязательств. Но банкротство – крайняя мера, иногда длительный и юридически сложный процесс, который всегда влечет за собой неприятные последствия.

Неграмотная консультация или умышленное введение в заблуждение могут привести к катастрофическим последствиям: останутся старые и появятся новые долги, а имущество будет реализовано в рамках процедуры банкротства.

Обратите внимание на важность взаимодействия со всеми кредиторами и урегулирования задолженности по всем или большинству кредитов, так как информация о наличии у вас задолженности отражается в кредитной истории и зачастую влияет на решения о предложении вам инструментов помощи.

3. Изучите доступные для вас программы помощи

Сейчас на рынке розничного кредитования представлено большое количество различных инструментов помощи гражданам, попавшим в сложную жизненную ситуацию, – одни предусмотрены законодательством Российской Федерации, а другие созданы кредиторами.

Среди программ, предусмотренных законодательством, можно выделить следующие:

Кредитные каникулы

Возможность приостановить платежи по потребительскому кредиту (в том числе кредитной карте) на срок до 6 месяцев при одновременном соблюдении следующих условий:

1) размер кредита на дату выдачи не превышал установленные лимиты (1,6 млн рублей – для автокредитов, 450 тысяч – для всех остальных видов потребительских кредитов и 150 тысяч – для кредитных карт);
2) ваш доход снизился более чем на 30% или вы пострадали от чрезвычайной ситуации;
3) вы не признаны банкротом;
4) не выдан исполнительный документ о взыскании задолженности по договору;
5) «кредитные каникулы» по этому договору ранее не предоставлялись по тому же основанию;
6) вам не предоставлен льготный период в связи с вашим участием в специальной военной операции;
7) отсутствует решение (акт) суда о взыскании с вас задолженности или об утверждении мирового соглашения;
8) кредитором не предъявлены требования к поручителю, не обращено взыскание на предмет залога.

Кредитные каникулы по одному и тому же кредиту могут быть предоставлены дважды: один раз в случае чрезвычайной ситуации и один раз в связи со снижением дохода.
*Источник информации и более подробное описание - статья 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Ипотечные каникулы

Возможность приостановить или уменьшить размер платежей по ипотечному кредиту на срок до 6 месяцев при одновременном соблюдении ряда условий, в том числе:

1) размер кредита на дату выдачи не превышал 15 млн рублей;
2) предметом ипотеки является ваше единственное жилье;
3) вы зарегистрированы в качестве безработного, признаны инвалидом I или II группы, временно нетрудоспособны, ваш доход снизился более чем на 30%, и при этом платежи по договору составляют более 50% вашего дохода, у вас увеличилось количество иждивенцев с одновременным снижением дохода или вы пострадали от чрезвычайной ситуации;
4) вы не признаны банкротом;
5) не выдан исполнительный документ о взыскании задолженности по договору;
6) «кредитные каникулы» по этому договору ранее не предоставлялись по тому же основанию;
7) вам не предоставлен льготный период в связи с вашим участием в специальной военной операции;
8) отсутствует решение (акт) суда о взыскании с вас задолженности или об утверждении мирового соглашения;
9) кредитором не предъявлены требования к поручителю, не обращено взыскание на предмет залога.

Кредитные каникулы по одному и тому же кредиту могут быть предоставлены дважды: один раз в случае чрезвычайной ситуации и один раз при наступлении любого из иных оснований, не связанных с чрезвычайной ситуацией.
*Источник информации и более подробное описание - статья 6.1-1 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

Самостоятельная реализация недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки

Возможность продать заложенное недвижимое имущество и за счет этого погасить задолженность по кредиту.
Для этого необходимо подать заявление залогодержателю и, в случае отсутствия ряда обстоятельств, когда самостоятельная реализация имущества невозможна (например, в отношении вас возбуждено дело о банкротстве или кредитор подал иск об обращении взыскания на предмет залога), продать имущество и погасить обязательства по договору в течение 4 месяцев.

В дополнение к вышеуказанным инструментам кредиторы развивают собственные программы помощи, направленные на оптимизацию платежной нагрузки граждан, например:

Реструктуризация кредита

Возможность получить отсрочку платежа, снизить размер ежемесячного платежа и увеличить срок кредита, изменить валюту кредита.

Комплексное урегулирование задолженности

При наличии у заемщика нескольких кредитов в разных банках и временных сложностей с их обслуживанием заемщик может обратиться к одному кредитору для получения

реструктуризации у всех кредиторов. В дальнейшем кредиторы взаимодействуют друг с другом в целях выявления всех кредиторов, с которым у заемщика заключены кредитные договоры (договоры займа), информирования их о таком обращении заемщика и подготовки предложений заемщику об урегулировании его задолженности. Итогом для человека становится снижение долговой нагрузки до посильной (в т.ч. временная отсрочка платежа и другие способы урегулирования) и понятный график погашения задолженности перед всеми кредиторами. Кроме того, кредитору зачастую проще принять решение об урегулировании задолженности по заключенному с ним договору, если другие кредиторы также готовы пойти вам навстречу.

Рефинансирование

Предполагает оформление нового кредита, целью которого является погашение задолженности по ранее выданным кредитам, в том числе оформленным в разных банках.

Продажа предмета залога

Сознательное решение о продаже заложенного имущества (машина, квартира и пр.) свидетельствует о намерении заемщика добросовестно исполнить свои обязательства перед кредитором.

В отдельных случаях кредитор готов оказать помощь с продажей имущества, если не получается найти покупателя самостоятельно.

С более подробной информацией о различных программах помощи, реализуемых теми или иными кредиторами, вы можете ознакомиться на их официальных сайтах.

4. Подайте заявление об урегулировании задолженности

В зависимости от условий программы или особенностей работы конкретного кредитора каналы направления заявлений могут быть различными: звонок в контактный центр или по телефону службы поддержки, подача документов в месте оказания кредитором услуг, обращение посредством сайта или мобильного приложения кредитора и другие способы.

Чтобы повысить вероятность принятия положительного решения:

1. Заранее соберите документы, подтверждающие ухудшение финансового положения: например, приказ о сокращении, трудовая книжка с записью об увольнении, справка о снижении зарплаты, медицинская справка или свидетельство о рождении ребёнка.

   Документы, подтверждающие трудную жизненную ситуацию для целей предоставления «кредитных каникул» по закону установлены статьями 6.1-1 Федерального закона № 353-ФЗ для обеспеченных ипотекой договоров и статьей 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ для всех остальных договоров потребительского кредита (займа).

2. Отслеживайте статус рассмотрения кредитором вашего заявления (например, в мобильном приложении кредитора), чтобы при необходимости оперативно предоставить дополнительную информацию или документы.

3. Если Ваша ситуация не соответствует требованиям закона для предоставления «кредитных каникул», то рассмотрите предлагаемые кредитором условия урегулирования задолженности. Если условия вам не подходят – своевременно сообщите об этом кредитору, чтобы вместе попытаться найти альтернативное решение.

5. Помните о последствиях уклонения от исполнения обязательств

Игнорирование обязанности по погашению кредита может нанести ущерб вашим финансовым интересам, снизить качество жизни и даже привести к утрате собственности.

✕Влияние на кредитную историю

Каждая просрочка платежа фиксируется в кредитной истории. Если долг длительное время не оплачивается, это может негативно сказаться на возможности получения кредитов в будущем, в том числе ухудшить условия последующего кредитования.

✕Увеличение суммы долга

Кредитор имеет право начислять неустойку (штрафы, пени) за нарушение платёжной дисциплины, что в итоге только увеличивает сумму задолженности. Такие меры, как правило, предусмотрены условиями кредитного договора.

✕Обращение кредитора в суд

Кредитор вправе обратиться в суд для принудительного взыскания задолженности. Суд может принять решение о взыскании суммы основного долга, процентов, штрафных санкций и прибавить к ним судебные расходы (например, госпошлины). После чего кредитору может быть выдан исполнительный лист, передаваемый судебному приставу-исполнителю.

✕Взыскание задолженности с помощью исполнительной надписи нотариуса

Применяется, если в договоре, по которому предполагается взыскание денежных средств, содержится условие о возможности применения исполнительной надписи нотариуса. Позволяет оперативно обратить взыскание на денежные средства или имущество должника, минуя длительный судебный процесс.

✕Ограничения в процессе исполнительного производства

Если в отношении вас будет возбуждено исполнительное производство, то из ваших доходов ежемесячно будет вычитаться определенная сумма и направляться в счет погашения задолженности перед кредитором (в зависимости от решения суда).

В целях обеспечения исполнения обязательств перед кредитором судебные приставы-исполнители вправе арестовать ваше имущество (банковские счета, транспортные средства и недвижимость, иное ценное имущество), запретить выезд за границу, если сумма задолженности превышает установленный законом порог, или инициировать реализацию вашего имущества на торгах.

6. Банкротство

В крайнем случае, если иные способы урегулирования задолженности не позволяют решить ваши финансовые проблемы, вы можете обсудить с представителем кредитора вопросы прохождения процедуры банкротства.

Процедура банкротства может проходить во внесудебном (путем подачи заявления в МФЦ) или в судебном (посредством обращения в суд) порядке.

Внесудебное банкротство можно оформить бесплатно. Не нужно тратить деньги на платных специалистов.

Проведение судебного банкротства может повлечь для человека определенные расходы, например:

- вознаграждение финансовому управляющему в размере 25 000 рублей за каждую введенную судом процедуру (реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина),
- публикации сведений о банкротстве в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве,
- судебные издержки,
- организация торгов.

Если вы решите привлечь юриста, то его услуги оплачиваются отдельно.

Люди, попавшие в тяжелую жизненную ситуацию, которые нуждаются в юридической помощи, но не могут оплатить услуги юристов на рыночных условиях, имеют возможность получить бесплатную юридическую помощь. Основанием для бесплатной помощи является соответствие человека критерию социальной уязвимости: пожилой возраст, инвалидность, тяжелая болезнь, бедность, многодетность, безработица в силу объективных причин, низкий уровень образования и тому подобное.

Судебное банкротство	Внесудебное банкротство
Основания подачи заявления в Арбитражный суд	Основания подачи заявления в МФЦ

<table>
<tr><td>Гражданин обязан обратиться в Арбитражный суд, если исполнение им обязательств перед одним кредитором приводит к невозможности исполнения других обязательств и их размер составляет более 500 000 рублей. Это нужно сделать не позднее 30 рабочих дней с момента, когда гражданин узнал о данных обстоятельствах. В иных случаях, гражданин вправе обратиться в Арбитражный суд, когда предвидит банкротство и отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества – если размер задолженности перед кредиторами превышает стоимость его имущества.</td><td>• Общий размер долгов составляет от 25 000 руб. до 1 000 000 руб.
• За последние 5 лет гражданин не был признан банкротом.
• На дату подачи заявления окончено исполнительное производство в связи с отсутствием имущества и нет новых исполнительных производств.
• Если основной доход – пенсия, либо гражданин принимал (принимает) участие в специальной военной операции, соблюдаются одновременно следующие условия:
- исполнительный документ выдан более 1 года назад, требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично;
- отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.
• Если основной доход – пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка, соблюдаются одновременно следующие условия:
- исполнительный документ выдан более 1 года назад, требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично;
- отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание.
• На дату подачи заявления исполнительное производство не окончено:
- исполнительный документ выдан 7 или более лет назад,
- требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично.</td></tr>
<tr><td colspan="2">Как начать процедуру</td></tr>
<tr><td>• Подготовить пакет документов.
• Выбрать саморегулируемую организацию, которая представит в суд кандидатуру финансового управляющего.
• Составить заявление.
• Подать заявление с документами в арбитражный суд.
• Внести на депозит арбитражного суда суммы вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру.
• Уведомить всех кредиторов о начале процедуры банкротства.
• Отслеживать информацию в Картотеке арбитражных дел (kad.arbitr.ru).</td><td>• Подготовить пакет документов.
• Заполнить заявление с указанием кредитных обязательств.
• Подать заявление с документами в МФЦ.
• Отслеживать публикацию в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (bankrot.fedresurs.ru).</td></tr>
<tr><td colspan="2">Длительность процедур банкротства</td></tr>
<tr><td>В среднем, 6-8 месяцев. Процедура может затянуться до 1,5-2 лет, если:
- у гражданина есть дорогостоящая собственность, которая может быть продана на торгах;
- были выявлены спорные сделки;
- одна из сторон процесса оспаривает определенное судебное решение.</td><td>По истечении 6 месяцев со дня включения сведений в ЕФРСБ* автоматически процедура завершается, гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, указанных в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке. В отдельных случаях процедура внесудебного банкротства может быть прекращена и переведена в судебную.</td></tr>
</table>

<table>
<tr><th colspan="2">Ограничения и последствия в процедуре банкротства</th></tr>
<tr><td>• Запрещено самостоятельно распоряжаться денежными средствами и имуществом без согласия финансового управляющего.
• Пока идет процедура реализации имущества вы можете рассчитывать только на прожиточный минимум из своего дохода на себя и иждивенцев.
• Суд вправе ограничить выезд за пределы РФ.
• Всё имущество, в том числе, приобретенное супругом (супругой) в период брака и являющееся общим имуществом супругов, может быть реализовано на торгах (исключение составляет единственное жилье, если оно не в залоге у банка).
• Все сделки с имуществом за последние 3 года проверяются и могут быть признаны судом недействительными, при наличии законных оснований.
• Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу в процедуре банкротства, аннулируются выданные лицензии. После признания банкротом не получится зарегистрироваться в качестве ИП в течение 5 лет.
• Суд проверяет обстоятельства дела и может выявить признаки противоправных действий, которые могут повлечь за собой привлечение должника к административной/уголовной ответственности.</td><td>• Если в период процедуры гражданин получил имущество в наследство, в дар, или иным образом улучшилось его финансовое состояние – внесудебная процедура банкротства прекращается. Гражданин обязан в течение 5 рабочих дней обратиться в МФЦ.
• Если в период процедуры обнаружено принадлежащее должнику имущество, кредитор вправе инициировать процедуру банкротства в суде.</td></tr>
<tr><th colspan="2">Последствия после завершения процедуры банкротства</th></tr>
<tr><td>• Информация о банкротстве включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и отражается в кредитной истории.
• В течение следующих 5 лет требуется сообщать о банкротстве кредиторам при обращениях за новыми кредитами и займами.
• В течение 5 лет нельзя повторно начинать процедуру банкротства самостоятельно.
• В течение 3 лет не вправе занимать управляющие должности в юридических организациях.
• В течение 5 лет нельзя регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.
• В течение 10 лет нельзя управлять кредитными и финансовыми организациями.
• Неосвобождение от долгов при выявлении признаков недобросовестного поведения, например:
- не предоставлены необходимые сведения или предоставлены недостоверные сведения;
- выявлены попытки сокрытия имущества;
- вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина</td><td>• Информация о банкротстве включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и отражается в кредитной истории.
• В течение следующих 5 лет требуется сообщать о банкротстве кредиторам при обращениях за новыми кредитами и займами.
• В течение 5 лет нельзя повторно начинать процедуру банкротства самостоятельно.
• В течение 3 лет не вправе занимать управляющие должности в юридических организациях.
• В течение 5 лет не вправе управлять страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного фонда или микрофинансовыми компаниями.
• В течение 5 лет нельзя регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя.
• В течение 10 лет нельзя управлять кредитными организациями.</td></tr>
</table>

(например, должник был привлечен судом к ответственности по ч. 2 статьи 14.12 КоАП РФ или ст. 196 УК РФ за преднамеренное банкротство). • Привлечение к уголовной или административной ответственности: кредитор в процедуре банкротства, при выявлении факта указания/предоставления ложных сведений о доходе может обратиться в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела и привлечения должника к ответственности.	

Важно понимать, банкротство – не способ избавления от кредитов, а крайняя мера, направленная на восстановление платежеспособности человека или соразмерное удовлетворение требований кредиторов. Узнайте у кредиторов о возможностях урегулирования задолженности. Существует множество программ помощи клиентам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации.