

Азбука выживания для заемщиков

Истории с поджогом коллектором двухлетнего ребенка и суицидом таксиста из Асбеста повергли страну в шок. Что делать, если платить по долгам нечем?



Истории ульяновского коллектора, который поджег двухлетнего ребенка, пытаясь выбить долг с его дедушки, и суицидом таксиста из Асбеста, не выдержавшего прессинга «вышибал долгов», повергла страну в шок. О том, что делать, если больше нечем платить по кредитам, а встречаться с коллекторами не хочется, «Росбалта» выяснил у специалистов.

Первое, что в этом случае необходимо сделать, сообщить о своих трудностях банку, советует финансовый омбудсмен Павел Медведев. «Обращаться нужно к своему менеджеру или в то подразделение, которое выдавало заем. Заявление о временной неплатежеспособности следует подкрепить копией трудовой с записью об увольнении/сокращении, справкой 2-НДФЛ, которая

покажет, насколько упал ежемесячный доход. Причем, общаться с кредитором следует только в письменной форме. Вежливо, но на бумаге - в двух экземплярах», - отмечает Медведев.

Правда, работает эта схема далеко не всегда. Причина проста: заемщик часто должен сразу нескольким банкам, каждый из которых, соглашаясь на компромисс, по сути, высвобождает деньги для своего конкурента. «Никто из участников рынка на такое не пойдет», - пояснил собеседник «Росбалта».

Можно попробовать объединить кредиты. На языке кредиторов это называется рефинансированием. Суть его в том, что заемщик берет кредит, за счет которого закрывает сразу два (или больше, если одобренная банком сумма позволяет) — в разных банках. В некоторых случаях кредиторы сами предлагают рефинансирование — под лучший процент. Однако подобная схема выгодна лишь тем, у кого еще нет просрочек. «Если накопили пени, их тоже придется включить в сумму нового кредита, по которой будут накручиваться проценты. Получается, рефинансируясь, заемщик ставит себя в худшее положение», - пояснил Медведев.

Если кредиторов не больше двух, а репутация заемщика не подмочена просрочками, можно попробовать договориться с банком о реструктуризации долга — через финансового омбудсмена. По сути реструктуризация представляет собой изменение графика платежей: увеличивается срок кредита, снижается размер ежемесячных выплат, предоставляются кредитные каникулы. Правда, добиться реструктуризации удается редко, признается собеседник «Росбалта». Если кредиторов больше двух, сделать этого не удавалось ни разу.

«Ситуация с кредитами катастрофическая, мы просто не успеваем вскрывать все письма, которые поступают к нам от заемщиков. По оценке Национального бюро кредитных историй, в долгах перед банками сегодня порядка 40 млн россиян. Не платят уже более 7 млн», - подчеркнул Медведев. При этом, все, чего хотят должники, - выпутаться из сложившейся ситуации, а не обмануть кого-то.

Глобально решить проблему заемщиков поможет закон о финансовом уполномоченном, считает собеседник «Росбалта». Документ принят в первом чтении, сейчас специалисты ЦБ готовят его ко второму. Идея проста: финансовый уполномоченный сможет предложить кредиторам схему реструктуризации долга, справедливую для всех. Особенно важно это в том случае, если заемщик должен нескольким банкам. Если банки на это пойдут, ЦБ обещает считать рефинансированные кредиты «хорошими». Это значит, что банкам не придется держать резерв на всю сумму «плохого» кредита, пояснил финансовый омбудсмен.

Как долго законодатели будут тянуть с принятием документа, сказать сложно. Пока же вице-президент Ассоциации антиколлекторов России Андрей Власс советует не тратить время на торг с банком, а сразу идти в суд.

«Первым делом нужно уведомить банк о том, что платить вы больше не будете, предложить расторгнуть договор и взыскать задолженность в судебном порядке. Таким образом мы не даем банку затянуть долговую петлю», - отметил эксперт.

Подтвердить неплатежеспособность можно копией трудовой книжки, справкой 2-НДФЛ с работы, справкой с биржи труда. Здесь же, не стесняясь, можно сообщить обо всех своих долгах.

«Документы отправляем Почтой России — заказным письмом с описью и уведомлением. Кланяться девочкам-менеджерам, которые стоят на первой оборонительной линии банка, не нужно», - заметил собеседник «Росбалта».

Поскольку речь все равно идет о расторжении договора с банком, сюда же эксперт рекомендует прикрепить заявление от отзыве своего согласия на передачу данных третьим лицам. «Просто переписываем все пункты договора, которые касаются передачи данных, и пишем «запрещаю». Это позволит избежать общения с коллекторами», - заметил Власс.

Если спустя 30 дней кредитор не обратился в суд, нужно сделать это самостоятельно. Помимо документов, направленных в банк, для суда потребуется выписка по лицевому счету, которую банк обязан выдать по первому требованию.

«Нередко получив выписку, можно обнаружить, что банк вас незаметно обсчитывал. Вы пришли за деньгами, а банк вам выдал маску и ласты — это называется страховкой», - проиллюстрировал он.

«Дальше суд принимает решение расторгнуть договор (даже если в судебном решении нет такой формулировки, договор считается расторгнутым), и взыскать с заемщика всю сумму. Банк в этом случае получает решение суда, списывает долг в убытки и забирает свой депозит в ЦБ. Заемщик получает решение суда, по которому обязан вернуть долг. Но главное — он больше не клиент банка. Все, что ему нужно — пойти в сберкассу и заплатить. Если возможности отдать всю сумму сразу нет, можно получить рассрочку платежа, подав еще одно заявление в суд. В 99% случаев вам пойдут навстречу. При этом исполнительный лист не поступает к приставам, поскольку платите вы добровольно», - пояснил Власс.

При таком раскладе все стороны в плюсе. Банк получает ровно то, что ему причитается: тело кредита и проценты. Решая вопрос в судебном порядке, можно уменьшить сумму штрафов, начисленных за просрочку, подчеркнул эксперт.

В среднем, процесс занимает шесть месяцев. Должнику судебная реструктуризация позволяет избежать пеней, общения с коллекторами и повышения процентной ставки (такая возможность часто предусмотрена в договорах на случай неплатежей).

Правда, все эти варианты годятся только для потребительских кредитов. Решить вопрос с ипотекой куда сложнее. Причина проста: в любом случае, будь то судебная реструктуризация или банкротство физических лиц, заемщик теряет квартиру. «Иногда удастся снизить ставку по ипотеке до 8% и увеличить срок кредита, но такие случаи единичны», - признался Власс.

Что касается банкротства, долгожданный закон, вступивший в силу еще в октябре прошлого года, пока практически не работает. «На сайте Арбитражного суда всего несколько сотен заявлений. Первые заседания назначены на февраль, март. Пока же банкротом никого не признали», - заметил эксперт.

«Принимая заявление о банкротстве, суд в заключении пишет: «принять заявление, признать банкротом», хотя, на самом деле до завершения дела еще далеко. Таким образом, СМИ часто публикуют сообщения о банкротстве по незнанию юридических тонкостей», - пояснил он.

В любом случае, банкротство выгодно лишь заемщикам с потребкредитами и без имущества, считает собеседник «Росбалта».

В одном эксперты все же сошлись: бегать от банков, надеясь, что все как-нибудь рассосется, не стоит. Когда кредит, как снежный ком, обрстет еще и штрафами за просрочку, справиться с ним будет куда сложнее.

Анна Семенец

28 января 2016

Коснулись ли вас изменения на рынке труда в связи с кризисом?

- Да, у меня уменьшилась зарплата
- Да, я лишился работы
- Нет
- Да, мои близкие или знакомые попали под сокращение
- Да, наша компания сократила часть сотрудников
- Да, работодатель стал выплачивать зарплату по "серой схеме"
- Да, я стараюсь тщательнее выполнять свои должностные обязанности

ГОЛОСОВАТЬ

РЕЗУЛЬТАТЫ

