

КРИЗИС И КРЕДИТЫ: КАК СПРАВИТЬСЯ

Взятый в благополучные времена кредит, в период кризиса может оказаться непосильной ношей. Однако, оказавшись в непростой ситуации, не стоит отчаиваться. Есть множество способов, как справиться с трудностями. Специалисты финансового рынка рассказали что делать, когда кредит есть, а денег нет

Выход есть

Количество просроченных выплат по кредитам неуклонно росло в течение последних полутора лет, а наибольшая динамика приходилась на рынок экспресс-кредитования. Как считает пресс-секретарь ВТБ24 по СЗФО Иван Макаров, в нынешнем году эта динамика сохранится, в связи с резко ухудшившейся макроэкономической ситуацией в стране.

Никому не пожелаешь оказаться в числе должников, но даже если такое произошло — это не конец света. Банки не заинтересованы в потере лояльных и добросовестных клиентов, поэтому заемщику обычно предлагаются варианты реструктуризации его кредита.

— Работодатель обязан предупредить сотрудника о сокращении за два месяца, поэтому в подавляющем большинстве случаев об угрозе потери привычных доходов заемщик узнает заранее. В такого рода ситуации ни в коем случае не надо делать вид, что ничего не случилось и надеяться на авось. Необходимо еще до возникновения просрочки по кредиту обратиться в банк с заявлением о сложившейся жизненной ситуации, советует Иван Макаров.

Клиенту банка могут предложить, например, временное снижение размера ежемесячных выплат или дополнительный кредит, который позволит в течение нескольких месяцев найти новую работу, не неся при этом какой-либо кредитной нагрузки. И после получения нового источника дохода вновь войти в график ежемесячных платежей, которые незначительно увеличатся либо по сроку, либо по сумме. У каждого банка есть свой набор различных способов сохранить надежного клиента. Как правило, применяется реструктуризация кредита. Реструктуризация кредита бывает разной. Это может быть, например, льготный период (платить только за использование кредита), рефинансирование (получение нового кредита), увеличение срока кредита, изменение валюты кредита, отмена штрафов и пеней и полное досрочное погашение.

Но понятно, что это не бесплатная услуга и что она не будет заключаться в том, что заемщику простят оставшийся у него перед банком долг.



Золотые правила

Тем, кто только собирается взять кредит, специалисты советуют запомнить несколько правил. Во-первых, брать кредит в той валюте, в которой граждане получают зарплату. Во-вторых, не брать кредит с запасом. Ставка на ипотечный кредит и цены на квартиру, как правило, одновременно не снижаются. Некоторые эксперты советуют оформлять договор страхования жизни и здоровья, чтобы обязательства по кредиту были погашены страховой компанией. Рекомендуют заранее предупредить банк о возможных сложностях с выплатами по кредиту. Нельзя скрываться от банка и полностью прекращать платежи — ситуация только усугубится. Если успеть провести переговоры с банком и добиться реструктуризации кредита до того, как появится первая задолженность, то можно избежать начисления пени. В случае суда специалисты рекомендуют собрать всю переписку с банком и справки о причинах невозможности выплачивать кредит.

Чтобы не пришлось жалеть

Специалисты компании «Гарант-Право» говорят о легкомысленности, с которой граждане относятся к процессу получения

ЭКСПЕРТЫ СОВЕТУЮТ ОБРАТИТЬ ВНИМАНИЕ ДО ПОДПИСАНИЯ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА НА НЕКОТОРЫЕ ВАЖНЫЕ МОМЕНТЫ:

- РАЗМЕР ПОЛНОЙ СТОИМОСТИ КРЕДИТА И ВКЛЮЧЕНИЕ БАНКОМ В НЕГО ВСЕХ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫХ ЗАТРАТ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТА;
- КАКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ (ЗАЛОГ, ПОРУЧИТЕЛЬСТВО) ПРЕДОСТАВЛЯЕТСЯ ПРИ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА И НА КАКИХ УСЛОВИЯХ;
- ПОРЯДОК ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ЗАЛОГА;
- ОБЯЗАТЕЛЬНОСТЬ ЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ПОРЯДОК КОНТРОЛЯ ИХ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ;
- ВОЗМОЖНОСТЬ И ПОРЯДОК ОДНОСТОРОННЕГО ИЗМЕНЕНИЯ УСЛОВИЙ ДОГОВОРА, ПРЕЖДЕ ВСЕГО, РАЗМЕРА ПРОЦЕНТНОЙ СТАВКИ;
- КАКИЕ ШТРАФНЫЕ САНКЦИИ ПРЕДУСМОТРЕНЫ УСЛОВИЯМИ ДОГОВОРА, И ЗА КАКИЕ НАРУШЕНИЯ;
- НЕОБХОДИМОСТЬ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ СВЕДЕНИЙ БАНКУ О СВОЕМ ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ И ЕГО ИЗМЕНЕНИЯХ;
- ВОЗМОЖНОСТЬ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА;
- КАКИЕ СУЩЕСТВУЮТ ОСНОВАНИЯ И ПОРЯДОК ТРЕБОВАНИЯ БАНКОМ ДОСРОЧНОГО ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТА;
- НАЛИЧИЕ ФОРС-МАЖОРНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ И ПОСЛЕДСТВИЯ ИХ ВОЗНИКНОВЕНИЯ.

кредита или кредитной карты. А вот банки, напротив, весьма предусмотрительны. И как только клиент перестает выплачивать кредит, ему не избежать последствий своей беспечности.

— Кредиты выдаются банками на основе принципов возвратности, срочности, платности, — разъясняет Александр Чангли, адвокат Международной коллегии адвокатов «Санкт-Петербург», эксперт Федеральной палаты адвокатов, — и, к сожалению, гражданин обязан вернуть полученный кредит и оплатить проценты по кредиту в любом случае, даже если он тяжело заболел, остался без работы и т. д. Законного основания не платить кредит, нет.

Но прятаться от банка не имеет смысла, предупреждает эксперт, нужно обратиться в банк, попросив рассрочку или отсрочку платежа: «Реструктурировать долг не обязанность, но добрая воля банка. С другой стороны, банк заинтересован, чтобы клиент все-таки выплачивал кредит и, вероятно, пойдет навстречу».

Еще один вопрос, который интересует многих: могут ли банки повышать процентные ставки по уже выданным кредитам? Тема эта стала актуальной после повышения ЦБ РФ ставки рефинансирования до 17%. Эксперты спешат успокоить заемщиков.

— Законом предусмотрены два вида процентных ставок — фиксированная и переменная, рассказывает Александр Чангли. — Фиксированную ставку по выданному потребительскому кредиту повысить нельзя, это запрещено законом. Но договором может быть предусмотрена и переменная процентная ставка, в этом случае проценты могут изменяться, как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения. Переменная процентная ставка привязывается к переменной величине, не зависящей от банка.

Впрочем, если такое все же случилось, заемщик вправе подать жалобу в Роспотребнадзор и прокуратуру, а также подать иск в суд на нарушение банком его прав потребителя.

ЧИТАЙТЕ ПОДРОБНОСТИ НА САЙТЕ: UTROSPB.RU

КОЛЛЕКТОРЫ: ЧЕГО НЕ СТОИТ БОЯТЬСЯ



Если заемщику и банку договориться все-таки не удастся, кредитные организации часто прибегают к помощи коллекторов. У большинства людей одно только упоминание этих людей вызывает страх и нервную дрожь. На самом деле все не так мрачно, как кажется. Возможности коллекторских агентств сильно ограничены, а у граждан наоборот много способов защиты от возможной агрессии

Эксперты антиколлекторского агентства «Русские долги» назвали четыре пункта, которые необходимо знать должнику для разговора с коллектором, — запросить извещение о состоявшейся переуступке права требования; узнать на каком основании переданы персональные данные третьему лицу; запросить копию договора, а также доверенность на ведение дел. При грубом поведении коллекторов можно написать заявление в полицию.

Сборщики долгов обязаны соблюдать Уголовный и Гражданский кодексы РФ. Нужно также ознакомиться с Федеральным законом о потребительском кредите (займе). Так, статья 5 данного закона разъясняет условия договора потребительского кредита (займа), а статья 15 — особенности возврата задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Коллекторы могут беспокоить должников только по рабочим дням с 8.00 утра до 22.00, а в праздничные дни — с 9.00 до 20.00. Для работы с персональными данными нужна специальная лицензия.

— Сначала заемщик должен потребовать подтверждения полномочий (агентский договор либо договор цессии), а также узнать данные звонящего, — разъясняет Елена Карышева, руководитель Антиколлекторского агентства STOP collection. — Без этой информации заемщик вправе вообще не вступать в диалог. Коллекторы имеют право вежливо интересоваться, когда будет погашен долг. Если слышите в свой адрес оскорбления или угрозы, вы вправе обратиться с заявлением в прокуратуру с требованием провести проверку. Коллекторы не имеют права распространять информацию о задолженности третьим лицам и беспокоить близких должника. Многие, подвергшись психологической атаке, впадают в панику и бегут платить,

не выяснив, кому платят, почему сумма долга настолько выросла и т. д. В итоге деньги теряются, либо списываются в штрафы.

Профессионалы, опрошенные корреспондентом «Утра Петербурга» призывают соблюдать финансовую дисциплину и не доводить ситуацию до крайней точки.

— Основная проблема — недостаточная грамотность граждан, — говорит Евгений Котин, юрист компании «Гарант-право». — Надо понимать, что коллекторские агентства — коммерческие организации, которые не имеют полномочия государственных органов. Они не имеют право требовать. Они могут, например, подавать в суд, если есть соответствующие документы. Они могут звонить только по контактам, указанным в договоре.

По словам Евгения Котина, основная ошибка граждан — непонимание, что пока идет диалог с коллектором, растут штрафы, пени, неустойки. Не нужно бояться суда — ведь он законная инстанция.

— С 1 июля 2014 года вступил в силу закон о потребительском займе, где есть специальный раздел о процедуре общения с коллекторами, то есть, узаконен более цивилизованный подход и предусмотрены ограничительные размеры неустоек, — рассказывает эксперт. — Планируется закон, еще более жестко регламентирующий деятельность коллектора. Ведь сейчас единственный способ — это давление на должника — делается по 40-50 звонков в день. Рано или поздно суд все равно будет, но не стоит этого бояться. Люди опасаются обращаться к юристам. Но вам помогут выйти из ситуации, много вещей можно оспорить. Все ждет договора о банкротстве физического лица, который ожидается летом. Возможно, он изменит формы общения между коллектором и должником.