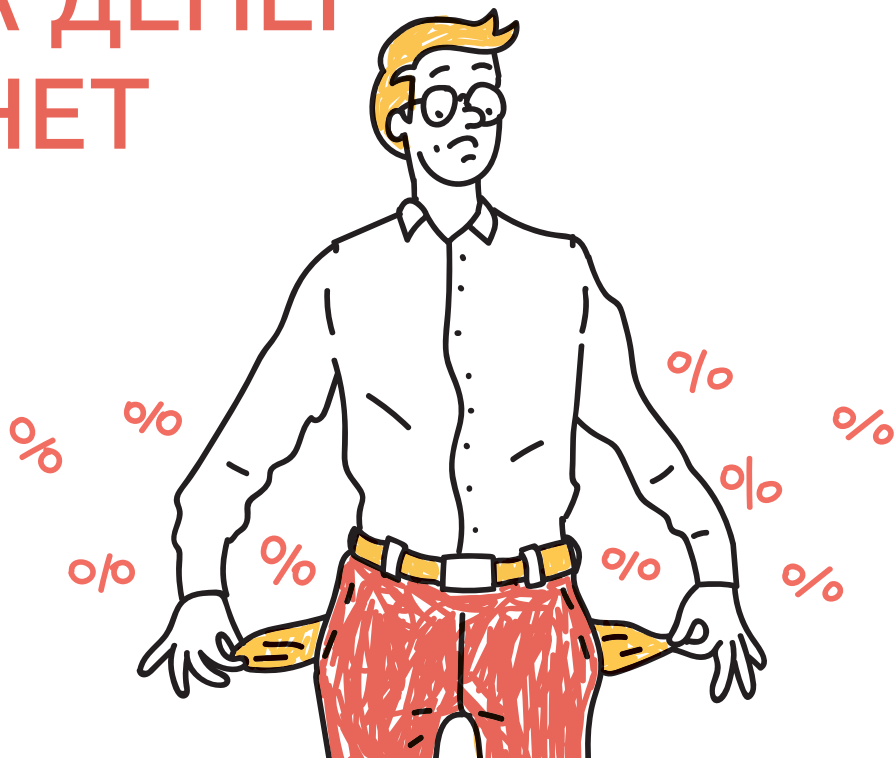


# КРЕДИТ ЕСТЬ, А ДЕНЕГ НЕТ



## ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ ДОЛГИ?

Как договариваться с банком?

Кто такой финансовый омбудсмен и чем он поможет?

Есть ли смысл объявлять себя банкротом?

# ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ НЕЧЕМ ПЛАТИТЬ ДОЛГИ?

У всех бывают сложные ситуации — потеря работы, болезнь, падение доходов или рост расходов. Если вы понимаете, что не можете вовремя вносить платежи по кредиту, нужно немедленно обратиться в банк.

Не стоит скрываться и надеяться, что 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.

**Выход только один — связаться с кредитором и постараться с ним договориться.**



# О ЧЕМ МОЖНО ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?

## 1 О каникулах по ипотеке

Кредит под залог единственного жилья можно поставить на паузу до полугода, например, если вы проболели минимум два месяца или потеряли работу. Либо у вас родился ребенок, доходы упали, а платежи по ипотеке стали съедать больше 40% семейного бюджета.

## 2 О кредитных каникулах

Разрешается сдвинуть график выплат на срок до полугода и по другим видам кредитов (кроме ипотеки). Но это получится только в двух случаях: ваши доходы упали больше чем на 30% по сравнению с предыдущим годом или ваше жилье оказалось в зоне чрезвычайной ситуации.

## 3 О каникулах для мобилизованных

Участники специальной военной операции и члены их семей могут отложить платежи сразу по всем кредитам и займам на период мобилизации или службы по контракту плюс 180 дней.

## 4 О реструктуризации долга

Если ваш случай не вписывается в условия каникул, стоит попросить кредитора о реструктуризации долга. Другими словами — изменить график погашения так, чтобы платежи стали вам по силам. Чаще всего взносы уменьшаются за счет увеличения срока кредита, например с 3 до 5 лет.

### **НЕ ДАВАЙТЕ БАНКУ НЕСБЫТОЧНЫХ ОБЕЩАНИЙ!**

К примеру, не стоит брать отсрочку на месяц, если понимаете, что не успеете за это время найти новую работу. Нарушите обещание — банк вряд ли пойдет на уступки еще раз. Лучше сразу рассказать кредитору о настоящем положении дел.

# КАК ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?

**Соберите все документы, которые могут быть основанием для каникул или реструктуризации. Это могут быть:**

приказ об увольнении или копия трудовой книжки с этой записью

иск в суд на работодателя, если он задерживает зарплату

свидетельство о смерти созаемщика по кредиту (или близкого родственника, который помогал вам выплачивать долг)

справка об инвалидности

выписка из медицинской карты, которая подтверждает необходимость дорогостоящего лечения

документы о повреждении имущества, которое приносило доход, например дома, который вы сдавали в аренду

свидетельство о рождении ребенка



**Стоит ли брать новый кредит, чтобы погасить старый?**

Чаще всего это неудачное решение. Даже если кредит одобряют, скорее всего, он будет под более высокий процент. Есть риск увязнуть в долговой яме.

# ЕСЛИ КРЕДИТ ВЫПЛАТИТЬ НЕ ПОЛУЧИТСЯ, ЧЕГО ОЖИДАТЬ?

В таком случае банк потребует деньги через суд. На заемщика лягут и судебные издержки.

Если не платить и после решения суда, то судебные приставы арестуют ваши банковские счета и ценное имущество.

С долгом больше 10 000 рублей вас могут не выпустить за границу.

В случае с ипотекой или автокредитом приготовьтесь к потере заложенного жилья или машины.

Если вы получили кредит с созаемщиком или поручителем, то сначала банк потребует, чтобы они погасили ваш долг.

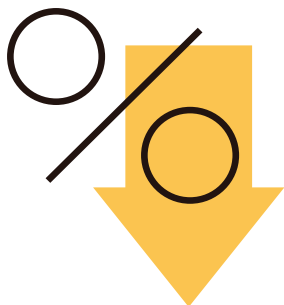


## А МОЖНО ЛИ ОБЪЯВИТЬ СЕБЯ БАНКРОТОМ?

Банкротство — не волшебный способ списать долги, а крайняя мера в тупиковой ситуации (сгорел дом, невозможно работать из-за болезни). Вам оставят только предметы первой необходимости, а остальное имущество продадут на торгах в счет погашения долга. Ипотечную квартиру тоже заберут, даже если это единственное жилье. Банкротство может обернуться запретом выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты.

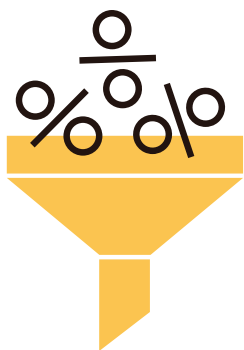
# КАК УПРОСТИТЬ СЕБЕ ЖИЗНЬ С КРЕДИТОМ?

Есть несколько способов облегчить  
кредитную нагрузку



## Рефинансировать кредит

Иногда у банков появляются кредитные предложения с более низкими процентными ставками, чем по вашему договору. В таком случае можно рефинансировать долг, то есть занять деньги на более выгодных условиях, чтобы погасить текущий кредит и таким образом сократить свои расходы. Но если вы уже задержали кредитные платежи, этот ход не сработает.



## Консолидируйте кредиты

Если у вас много долгов, можно рефинансировать их все сразу. После этого вы не будете путаться в датах платежей, а в некоторых случаях даже сможете уменьшить ежемесячные кредитные расходы или общий срок погашения долга. Но объединить кредиты не получится, если у вас уже есть просроченная задолженность.

# ПРОСТЫЕ ПРАВИЛА ЗАЕМЩИКА

Эти простые на первый взгляд рекомендации помогут избежать неприятных ситуаций и правильно рассчитать свои силы.

**Не занимайте слишком много.** Желательно, чтобы сумма платежей по всем кредитам не превышала 30% дохода. При этом остатка денег должно хватать на прочие обязательные платежи и обычную жизнь вашей семьи.

**Подготовьте подушку безопасности** — как минимум три ваших месячных дохода. Если случится форс-мажор, она поддержит вас хотя бы на время.

**Подумайте о страховке**, особенно когда берете большой кредит на долгий срок. Она выручит вас, например, если вы получите травму или серьезно заболеете. В зависимости от условий договора страховая компания будет частично или полностью гасить ваш долг перед банком.



**Помните, даже если банк пойдет на уступки в трудной ситуации, долги по кредитам не исчезнут.** Варианта «взял кредит и не отдал, и ничего мне за это не будет» не существует. **Деньги придется возвращать — рано или поздно, добровольно или принудительно.**

# ЧИТАЙТЕ ТАКЖЕ НА САЙТЕ FINCULT.INFO

## **Личные финансы:**

Давать ли детям карманные деньги?

Что такое санация банка?

Как накопить на мечту?

## **Малый бизнес:**

Зачем нужен факторинг?

Что можно взять в лизинг?

Как участвовать в госзакупках?

## **Понятная экономика:**

Как считают инфляцию?

Что такое монетарная политика?

Чем занимается центробанк страны?



Банк России

Контактный центр Банка России

**8 800 300-30-00**

(для бесплатных звонков  
из регионов России)

Интернет-приемная  
Банка России  
[cbr.ru/reception](http://cbr.ru/reception)

**fincult.info** — сайт  
для тех, кто думает  
о будущем