



## 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?

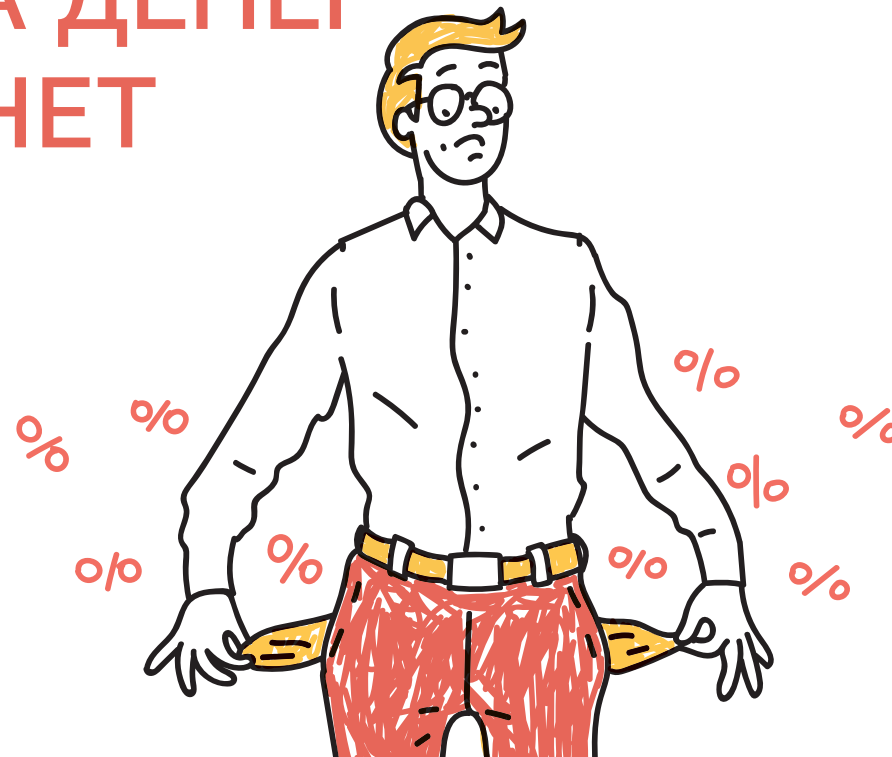
Что такое монетарная политика?

Чем занимается центробанк страны?



Банк России

# КРЕДИТ ЕСТЬ, А ДЕНЕГ НЕТ



Контактный центр Банка России

**8 800 250-40-72**

(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

## 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?

Некоторые люди, взяв кредит, даже не задаются вопросом: «Что делать, если я не смогу платить?» Но в жизни бывает всякое, поэтому лучше заранее знать, что может произойти, если кредит есть, а денег нет.

Возможно, вы попали в сложную ситуацию (потеряли работу, заболели). Вы готовы добросовестно выплатить остаток долга и не отказываетесь от обязательств, но прямо сейчас у вас нет денег и взять их негде. Появятся они лишь через несколько месяцев. Что делать? **Выход только один — договариваться с банком.**

## ДОГОВАРИВАЙТЕСЬ С БАНКОМ

Главное правило в такой ситуации — обратиться в банк первым, не скрываться, не ждать, что долг исчезнет или про вас забудут. Нельзя сказать, что банк ждет с распростертыми объятиями своих неплатежеспособных клиентов и готов предоставить им кредитные каникулы на выгодных условиях, но договариваться с ним можно и нужно.



## ПРОСТЫЕ ПРАВИЛА ЗАЕМЩИКА

Эти рекомендации по планированию кредита помогут избежать неприятной ситуации, когда кредит есть, а денег нет.

**Сумма платежей по кредитам не должна превышать 20–30% дохода,** при этом остающихся средств должно хватать на прочие обязательные платежи и на жизнь заемщику и членам его семьи.

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

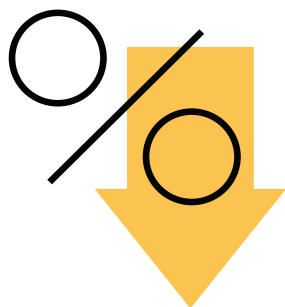
**Не пренебрегайте страховкой.** В случае потери трудоспособности страховая компания погасит (частично или полностью, зависит от условий страхования) задолженность перед банком.



Помните, что законодательство не предусматривает никаких послаблений даже для самых страшных сценариев (потеря кормильца, нетрудоспособность). Все риски ложатся на заемщика. Банк может пойти на уступки, но не ожидайте, что вам простят долг или за вас заступится государство. Варианта «взял кредит и не отдал, и ничего мне за это не будет» не существует. Долг придется отдать — рано или поздно, добровольно или принудительно.

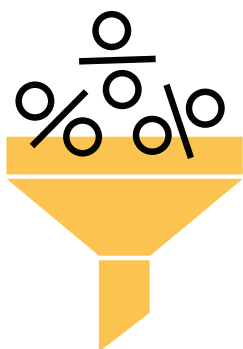
## КАК УПРОСТИТЬ СЕБЕ ЖИЗНЬ С КРЕДИТОМ?

Если кризисная ситуация с кредитом миновала или ее и вовсе не было, все равно можно максимально упростить себе условия.



### Рефинансируйте кредит

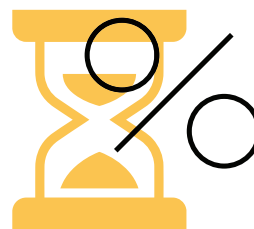
Иногда у банков появляются более выгодные кредитные предложения с более низкими процентными ставками. Вы можете воспользоваться этим и сократить расходы по кредиту. Для этого надо рефинансировать кредит, то есть взять кредит в том же или в любом другом банке с более низкой процентной ставкой (если такие предложения есть), чтобы погасить свой текущий кредит. Но если вы уже задолжали по кредиту, такой ход не сработает.



### Консолидируйте кредиты

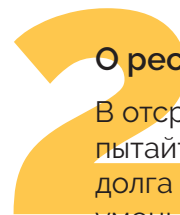
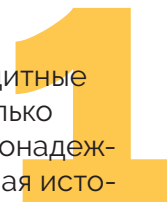
Если у вас несколько кредитов, можно консолидировать их, то есть собрать в один. После этого вы будете один раз в месяц оплачивать один кредит, а не вносить платежи в течение месяца, скажем, в пять разных банков. Объединить кредиты может быть непросто, если у вас уже есть просроченная задолженность, но это хороший способ удобнее управлять своими обязательствами.

## О ЧЕМ МОЖНО ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?



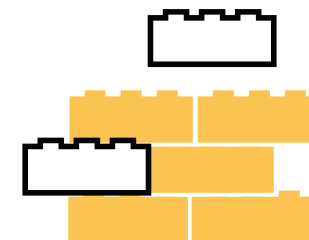
### Об отсрочке платежа

Один из возможных вариантов — кредитные каникулы, отсрочка платежа на несколько месяцев. Если вы много лет были благонадежным клиентом, у вас хорошая кредитная история — возможно, банк пойдет вам навстречу. Такая отсрочка увеличит суммы следующих платежей.



### О реструктуризации долга

В отсрочке нередко отказывают. Тогда попробуйте договориться о реструктуризации долга — пересмотре условий кредита, чтобы уменьшить платежи. Чаще всего платеж уменьшается за счет увеличения срока кредита, например с 3 до 5 или с 5 до 7 лет.



## КТО ТАКОЙ ФИНАНСОВЫЙ ОМБУДСМЕН?

Если банк отказывает в пересмотре условий, можно обратиться к финансовому омбудсмену — примирителю на финансовом рынке. Он защищает интересы граждан до суда, если их долг не превышает 300 000 рублей. Чаще к нему обращаются за помощью в реструктуризации кредита. Финансовый омбудсмен не спишет долг, но благодаря его вмешательству банк может пойти на уступки и предоставить отсрочку. Рассчитывать на помощь финансового омбудсмена можно только в случае, если у банка подписано соглашение о сотрудничестве с ним.

## КАК ДОГОВАРИВАТЬСЯ С БАНКОМ?

Соберите все документы, которые могут быть основанием для отсрочки или пересмотра условий. Это могут быть:

приказ о сокращении и копия трудовой книжки с соответствующей записью

исковое обращение в суд и заявление о приостановке работы, если работодатель задерживает зарплату

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

справка об инвалидности

выписка из медицинской карты, которая подтверждает появившуюся тяжелую болезнь или необходимость дорогостоящей операции

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

свидетельство о рождении ребенка



**Брать ли новый кредит, чтобы погасить старый?  
Чаще всего это неудачное решение. Новый кредит могут не дать либо дать с очень высокой процентной ставкой.  
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 наложат взыскание на банковские счета и ценное имущество.

Если долг превышает 10 000 рублей, вас не выпустят за границу.

Если вы брали кредит под залог, например под залог недвижимости, приготовьтесь к потере имущества.

Если при получении кредита у вас был поручитель, банк имеет право требовать у него выплатить долг.



## А МОЖНО ЛИ ОБЪЯВИТЬ СЕБЯ БАНКРОТОМ?

Банкротство — не волшебный способ списать долги, а суровая процедура в случае тупиковой ситуации (сгорел дом, все имущество отсудили, работать из-за болезни невозможно). Чтобы погасить долги, имущество банкрота выставят на торги, включая ипотечную квартиру, даже если это его единственное жилье. Банкротство может обернуться запретом выезжать из страны, занимать управленческие позиции и брать новые кредиты.