

* ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ

АНТИКРИЗИСНОЕ ФИНАНСОВОЕ
ПЛАНИРОВАНИЕ

АНТИКРИЗИСНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Раздел первый: Цикличность экономических кризисов	3
Раздел второй: Ответственность заемщика за нарушение кредитного договора	3
• Взыскатели долгов	4
• Что делать, если возникла «просрочка»?	5
• Реструктуризация и рефинансирование долга	7
• Банкротство физического лица	8
Раздел третий: Что такое личный финансовый план и для чего он нужен?	12
Раздел четвертый: Институты защиты прав потребителей финансовых услуг в России	15
Инфографика по теме	16
Полезные ссылки	21

1. ЦИКЛИЧНОСТЬ ЭКОНОМИЧЕСКИХ КРИЗИСОВ

Экономические кризисы цикличны по своей природе. Среднесрочный экономический цикл (цикл Жюгляра) длится 7-11 лет. Конец каждого бизнес-цикла характеризуется сокращением экономики (экономической рецессией), который плавно сменяется последующим восстановлением, т.е. началом нового цикла.

Кризисы в России 1998, 2008, 2015 годах продемонстрировали, что в условиях экономической рецессии ухудшается финансовое здоровье домохозяйств: падают доходы (снижение зарплат, сокращение рабочих мест), растут сложности с погашением кредитов, привлечение новых кредитных ресурсов становится невозможным или невыгодным из-за высоких ставок.

Смысл антикризисного финансового планирования заключается в том, чтобы исключить или свести к минимуму потери, которые может понести домохозяйство из-за резких неблагоприятных изменений в доходах.

Антикризисное планирование - это комплекс мероприятий, направленных на создание таких условий для жизни домохозяйства, когда финансовые сложности и, как следствие, банкротство, исключаются. **К таким мероприятиям можно отнести:**

- * Ведение личного бюджета
- * Составление финансового плана
- * Знание своих законных прав и обязанностей
- * Направление части своих доходов на сбережения, инвестиции, страхование

2. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗАЕМЩИКА ЗА НАРУШЕНИЕ КРЕДИТНОГО ДОГОВОРА

Кредитование потребителей в России регулируется Федеральным законом №353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)». Закон охватывает все виды потребительского кредитования, кроме ипотеки. Ипотечное кредитование регулируется Федеральным законом №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Согласно Закону о потребительском кредите (займе), основное обязательство заемщика по кредитному договору – в срок и в полном объеме погашать задолженность по кредиту. Кто нарушает обязательства – тот несет ответственность. В статье 14 Закона описаны последствия нарушения заемщиком сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита (займа).

За небольшие просрочки, обычно в пределах 30-60 дней, Кредитор будет начислять штрафные санкции на сумму просроченного платежа. По закону размер неустойки (штрафа, пени) за ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита не может превышать 20% годовых (если проценты на долг за соответствующий период нарушения начисляются) или 0,1% от суммы просроченной задолженности за каждый день «просрочки» (если проценты на долг за соответствующий период нарушения не начисляются).

Если в течение 6 месяцев нарушение обязательств по погашению долга длилось более 60 дней, кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы кредита и причитающихся процентов.

Статья 15 Закона описывает особенности совершения действий, направленных на возврат задолженности по договору потребительского кредита (займа).

Кредитор имеет право передать просроченный долг третьим лицам – взыскателям долгов (коллекторам), но только в том случае, если Вы дали на это свое согласие при заключении кредитного договора. На практике практически все Заемщики соглашаются с таким правом Кредитора, что демонстрирует добросовестность Заемщика, его уверенность в соблюдении условий договора.

Уже после нескольких дней просрочки Кредитор предпринимает действия по возврату долга. Должнику начинают поступать сообщения от взыскателей долгов – долговых коллекторов.

ВЗЫСКАТЕЛИ ДОЛГОВ

КТО ТАКИЕ ВЗЫСКАТЕЛИ ДОЛГОВ:

- * При небольшой просрочке с должником могут взаимодействовать сотрудники отдела взыскания просроченной задолженности самого кредитора;
- * При длительной просрочке (обычно 120-180 дней) кредитор может передать Вашу задолженность на взыскание третьим лицам по агентскому договору. Третьим лицом является профессиональное коллекторское агентство, при этом Вы остаетесь должником кредитора;

* Если Вы не платите по кредиту длительное время, скрываетесь или отказываетесь от общения с кредитором, он может «продать» Ваш долг третьим лицам по договору цессии. Третьим лицом является профессиональное коллекторское агентство, при этом Вы становитесь должником этого лица – к нему переходят права требования по долгу.

КАКИЕ ПРАВА У КОЛЛЕКТОРОВ:

По закону у коллекторов есть право звонить, направлять смс, осуществлять личные встречи с должником, направлять почтовые отправления по месту жительства, а также взаимодействовать с поручителями по кредиту, если такие есть.

КАКИЕ ОБЯЗАННОСТИ У КОЛЛЕКТОРОВ:

Лицо, осуществляющее деятельность по возврату задолженности, обязано представиться, сообщить наименование кредитора и компании, осуществляющей деятельность по возврату задолженности, сообщить адрес места нахождения для направления корреспонденции кредитору и (или) лицу, осуществляющему деятельность по возврату задолженности.

ЧТО ЗАПРЕЩЕНО КОЛЛЕКТОРУ ЗАКОНОМ:

Встречаться, звонить и отправлять смс заемщику в ночное время: по рабочим дням - после 22.00 и до 8.00 по местному времени, по выходным дням - после 20.00 и до 9.00 по местному времени.

Взыскатели долгов не вправе совершать действия с намерением причинить вред заемщику (угрозы физического насилия, порча имущества), а также злоупотреблять правом в иных формах.

За нарушения, допущенные коллекторами, к ним может быть применена административная ответственность.

ЧТО ДЕЛАТЬ, ЕСЛИ ВОЗНИКЛА «ПРОСРОЧКА»?

Заклучая кредитный договор, заемщик вступает в гражданско-правовые отношения с кредитором по собственному желанию. Обслуживание и погашение кредита – его ответственность по закону. Кредитор имеет право требовать от заемщика исполнения взятых на себя обязательств по договору.

Но в жизни бывают ситуации, отличные от того, что написано на бумаге. По закону кредитор должен сообщить заемщику о возникшей просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения. Способ обмена информацией между заемщиком и кредитором прописан в кредитном договоре, обычно это телефонный звонок или смс.

Если денег на очередной платеж по кредиту не хватает – надо действовать незамедлительно, чтобы избежать накопления штрафов на просроченную задолженность и других санкций, например, передачу долга коллекторам.

ЧТО НАДО ДЕЛАТЬ?	ЧЕГО НЕ НАДО ДЕЛАТЬ?
<p>Действовать на опережение: самостоятельно сообщить кредитору о предполагаемой просрочке. Инициатива должна исходить от Вас!</p>	<p>Тянуть время, скрываться от кредиторов. Это ухудшит Вашу репутацию в глазах кредитора, испортит кредитную историю, повлечет передачу долга на взыскание.</p>
<p>Кредитор принимает решение на основании Вашего письменного заявления с просьбой о реструктуризации долга и указанием причин. Для принятия решения кредитору надо оценить Вашу реальную финансовую ситуацию, понять, в чем причина ее ухудшения, и в какой срок финансовое положение улучшится. Для этого кредитор может запросить ряд документов, которые необходимо ему предоставить.</p>	<p>Обращаться в сомнительные компании, предлагающие «не платить по кредиту законно» или «погасить долг за Вас».</p>

Пойти Вам навстречу в вопросе реструктуризации или рефинансирования долга – это право кредитора, а не его обязанность! Будьте готовы к ведению переговоров, а также к тому, что Вам могут отказать.

ШАНСЫ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ВЫСОКИ ЕСЛИ:

- * До этого у Вас была хорошая кредитная история;
- * Сложности с исполнением кредитных обязательств обоснованы, документально подтверждены.

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ И РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ДОЛГА

Если возникли сложности с погашением кредита – оптимальным выходом для заемщика является реструктуризация или рефинансирование долга.

Реструктуризация долга – это изменение условий кредитного договора, согласованный между заемщиком и кредитором. По новым условиям заемщик получает более благоприятный режим погашения задолженности.

ВАРИАНТЫ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА:

- * «Платежные каникулы» – несколько месяцев (обычно не более шести), в течение которых заемщик не вносит платежи по кредиту, либо вносит только проценты по долгу.
- * Изменение срока кредита – ежемесячный платеж уменьшается до приемлемых для заемщика сумм, при этом срок кредита увеличивается.
- * Изменение валюты платежа – сумма кредита в валюте и размер ежемесячного платежа пересчитывается по согласованному с кредитором курсу.
- * Иные условия на усмотрение кредитора.

Рефинансирование долга – это погашение кредитной задолженности за счет другого кредита (займа). Для рефинансирования заключается новый кредитный договор – целевой, целью которого является погашение текущей задолженности.

Кредит на рефинансирование задолженности может выдать первоначальный кредитор, либо другой кредитор, у которого есть целевые программы рефинансирования.

РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ИМЕЕТ СМЫСЛ ЕСЛИ:

- * Позволяет досрочно погасить кредитную задолженность по одному или нескольким кредитам (объединить несколько мелких и дорогих кредитов в один крупный и менее дорогой);
- * Вы сможете своевременно вносить ежемесячные платежи по рефинансированному долгу.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ НА РЕСТРУКТУРИЗАЦИЮ:

- * Заявление, в котором необходимо изложить причину неплатежей - потеря работы, ухудшение финансового положения, болезнь и т.д.
- * Копия паспорта;
- * Копия трудовой книжки - для безработных;
- * При потере работы крайне желательна справка о постановке на учет в службу занятости с указанием размера пособия по безработице;
- * Справка НДФЛ-2 с последнего места работы, начиная с года, когда был взят кредит;
- * Копия кредитного договора;
- * Ваше предложение по изменению условий кредитного договора с указанием того, что Вы не отказываетесь от кредитных обязательств и собираетесь их выполнять.

Подавая заявление, сохраните для себя копию с датой и отметкой о принятии заявления кредитором. Возможно, в банке будут уклоняться от принятия заявления. В этом случае отправьте его через Почту России заказным письмом с уведомлением на имя управляющего филиалом или на имя главы банка (генеральный директор, президент и т.д.).

БАНКРОТСТВО ФИЗИЧЕСКОГО ЛИЦА

В 2015 году вступил в силу закон о банкротстве физических лиц. Теперь Кредитор вправе подать иск в суд о банкротстве физического лица, если объем просроченной задолженности перед Кредитором превышает 500 тысяч рублей, а срок просрочки платежей – более 3-х месяцев.

Иск о собственном банкротстве может подать и сам должник, даже если его просроченная задолженность меньше 500 тысяч рублей, но он осознает невозможность ее погашать.

Суд вправе принять иск к рассмотрению или отказать истцу, например, если для ведения дела о банкротстве недостаточно оснований.

Банкротство физического лица - механизм, позволяющий реструктуризировать обязательства должника или полностью погасить их путем реализации имущества должника. Регулируется Главой X «Банкротство гражданина» Федерального закона №127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)». Действует с 1 октября 2015 года.

КТО МОЖЕТ ИНИЦИИРОВАТЬ БАНКРОТСТВО?

- * Сам должник - при просрочке платежей более 90 дней и осознании невозможности погашать имеющуюся просроченную задолженность.
- * Кредиторы - при просрочке платежей более 90 дней и сумме просроченной задолженности более 500 тысяч рублей.
- * Уполномоченные органы (например, Федеральная налоговая служба) - при просрочке платежей более 90 дней и сумме просроченной задолженности более 500 тысяч рублей.
- * Наследники – в случае смерти должника.

КАК ИНИЦИИРУЕТСЯ БАНКРОТСТВО?

Заинтересованная сторона подает в суд Заявление о признании гражданина банкротом.

ПРИМЕРНЫЙ ПЕРЕЧЕНЬ ДОКУМЕНТОВ, НЕОБХОДИМЫХ ДОЛЖНИКУ ДЛЯ ИНИЦИАЦИИ ДЕЛА О БАНКРОТСТВЕ:

1. Заявление о признании гражданина банкротом;
2. Документы, подтверждающие наличие задолженности с обоснованием ее возникновения и неспособности погасить;
3. Списки кредиторов и должников с указанием данных о них и долговых обязательствах;
4. Опись имущества, в том числе заложенного;
5. Документы о правах собственности на имущество или результаты интеллектуального труда;
6. Документы о сделках на сумму свыше 300 тысяч рублей, совершенных за последние 3 года;
7. Сведения о доходах и налогах за последние 3 года;
8. Справка из банка о наличии счетов или вкладов;
9. Страховое свидетельство обязательного пенсионного страхования (СНИЛС);
10. Сведения о лицевом счете в Пенсионном фонде;
11. Дополнительные документы об иных обстоятельствах, на которых основано Заявление.

КАКОЕ РЕШЕНИЕ МОЖЕТ ПРИНЯТЬ СУД?

Суд принимает решение, что делать с долгами:

- * реструктуризировать;
- * погасить за счет реализации имущества должника;
- * стороны в состоянии достичь мирового соглашения.

Если гражданин, подавший заявление о банкротстве, имеет регулярный источник дохода - он может получить рассрочку до 3-х лет для выплаты задолженности. **В этом случае суд утвердит план погашения долгов, в котором будет прописан:**

- * Срок осуществления плана погашения (не более 3-х лет);
- * Ежемесячные платежи, которые будут направляться на погашение требований кредиторов;
- * Размер сумм, ежемесячно оставляемых должнику и членам его семьи для обеспечения жизнедеятельности.

Если реструктуризация долга невозможна, суд может признать физическое лицо банкротом. В этом случае составляется список кредиторов, которые получают часть долга после реализации имущества должника. Однако следует знать, что есть «защищенное» имущество, которое не подлежит реализации.

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РАСХОДЫ ДОЛЖНИКА, СВЯЗАННЫЕ С ПРОЦЕДУРОЙ БАНКРОТСТВА:

По закону процедуру банкротства проводит арбитражный (финансовый) управляющий, назначаемый судом. Управляющий собирает конкурсную массу из имущества должника, оценивает ее с помощью оценщика, проводит торги и за счет вырученных средств погашаются требования кредиторов в порядке очереди.

Управляющий работает за вознаграждение - не менее 10 тысяч рублей (вносятся на депозит суда). Длительность процедуры банкротства может занимать 3-5 месяцев. Практика показывает, что реальная стоимость услуг управляющего составляет несколько десятков тысяч рублей. Без оплаты услуг Управляющего действия по банкротству невозможны. Расходы по процедуре банкротства несет сторона, обратившаяся с заявлением о банкротстве.

ИМУЩЕСТВО, НА КОТОРОЕ НЕ МОЖЕТ БЫТЬ ОБРАЩЕНО ВЗЫСКАНИЕ

Список имущества гражданина, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам, описывается статьей 446 Гражданского процессуального кодекса. **Это:**

- * Жилое помещение (его части), если для должника и членов его семьи, совместно проживающих в принадлежащем помещении, оно является единственным пригодным для постоянного проживания помещением, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- * Земельные участки, на которых расположены объекты, указанные в абзаце втором настоящей части, за исключением указанного в настоящем абзаце имущества, если оно является предметом ипотеки и на него в соответствии с законодательством об ипотеке может быть обращено взыскание;
- * Предметы обычной домашней обстановки и обихода, вещи индивидуального пользования (одежда, обувь и другие), за исключением драгоценностей и других предметов роскоши;
- * Имущество, необходимое для профессиональных занятий должника, за исключением предметов, стоимость которых превышает сто установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда;
- * Используемые для целей, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, племенная, молочный и рабочий скот, олени, кролики, птица, пчелы, корма, необходимые для их содержания до выгона на пастбища (выезда на пасеку), а также хозяйственные строения и сооружения, необходимые для их содержания;
- * Семена, необходимые для очередного посева;
- * Продукты питания и деньги на общую сумму не менее установленной величины прожиточного минимума самого должника и лиц, находящихся на его иждивении;
- * Топливо, необходимое семье должника для приготовления своей ежедневной пищи и отопления в течение отопительного сезона своего жилого помещения;
- * Средства транспорта и другое необходимое должнику в связи с его инвалидностью имущество;
- * Призы, государственные награды, почетные и памятные знаки, которыми награжден должник.

ПОСЛЕДСТВИЯ ПРИЗНАНИЯ ГРАЖДАНИНА БАНКРОТОМ

Что дает банкротство должнику?

- * С момента признания должника банкротом прекращается начисление финансовых санкций на просроченную задолженность: штрафов, неустоек, процентов.
- * Банкрот на законном основании избавляется от долгов, суд освобождает его от уплаты долгов после процедуры реализации имущества.

Последствия признания гражданина банкротом

- * Банкрот лишается имущества, за исключением имущества, на которое не может быть обращено взыскание;
- * Официальный статус банкротства сохраняется 5 лет. В течение пяти лет нельзя вновь инициировать банкротство, занимать руководящие посты в компаниях, заниматься предпринимательской деятельностью. В течение пяти лет необходимо сообщать о статусе банкрота при обращении за кредитом, приобретении товаров, предусматривающих отсрочку или рассрочку платежа;
- * Суд может запретить должнику выезд за границу до завершения процедуры реализации его имущества.

3. ЧТО ТАКОЕ ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН И ДЛЯ ЧЕГО ОН НУЖЕН?

В современном мире финансовые услуги стали доступны для каждого. Кредиты и вклады, платежные карты, ипотека, страховки, инвестиционные продукты и пенсионные накопления – малая часть того, что предлагают сегодня банки и финансовые компании.

Финансовые продукты сложны и не всегда понятны потребителю. Это влечет двойной риск: их неправильное использование либо отказ от их использования. В обоих случаях потребитель несет потери – прямые или альтернативные.

Для помощи клиентам и продвижения дополнительных услуг поставщики финансовых услуг начали оказывать услуги по финансовому консультированию. В последние 10 лет в мире выросла целая индустрия частных финансовых консультантов. Существуют ассоциации финансовых советников и различные программы их обучения и сертификации. Статистика демонстрирует положительную связь между уровнем развития финансового рынка в стране, индустрией финансового консультирования и благосостоянием ее граждан.

Одна из услуг, которые оказывает финансовый советник – составление личного финансового плана для клиента.

Личный финансовый план – это долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи (доходов и расходов). Он помогает наметить важные и интересные цели, эффективно распределить зарабатываемые деньги. Провести такую оптимизацию расходов в уме невозможно, ведь в течение нескольких лет мы совершаем огромное количество маленьких и больших финансовых операций. А финансовый план позволяет, с одной стороны, увидеть картину своего финансового будущего, а с другой, проработать в деталях любую ее часть.

Можно услышать мнение, что если денег нет, то никакой план ситуацию не изменит. Опыт показывает, что наибольшую пользу финансовое планирование приносит как раз в ситуации, когда денег мало. Ведь именно в этой ситуации «цена» ошибки при принятии финансовых решений особенно высока.

- * План помогает провести анализ того, насколько выполнимы поставленные цели и что нужно изменить в текущей ситуации для их достижения в оптимальные сроки.
- * План позволяет просчитать, как отразятся те или иные финансовые решения на жизни семьи, например, решение о покупке квартиры в кредит, или смене работы, или открытии собственного бизнеса.
- * План является картой денежного потока, при помощи которой удобно управлять движением денег.
- * План помогает отслеживать продвижение в направлении целей, вовремя замечать проблемы, корректировать расходы при изменении ситуации, а также сохранять мотивацию при работе над долгосрочными и сложными целями.

Простой финансовый план можно составить самостоятельно. Для этого надо определить три основных параметра для его составления:

1. Уровень доходов
2. Финансовые цели
3. Временной горизонт достижения этих целей

Планировать временной горизонт удобно, зная модель жизненного цикла домохозяйства:

ВОЗРАСТ ЧЕЛОВЕКА	ЖИЗНЕННЫЕ ПОТРЕБНОСТИ
15-25 лет	Получение образования, начало трудовой деятельности
25-35 лет	Создание семьи, приобретение имущества
35-50 лет	Карьера, дополнительное образование, создание собственного бизнеса, накопление («резервный фонд») и инвестиции, в т.ч. в детей
50-65 лет	Повышение качества жизни, медицинское обслуживание, обеспечение старости
65 лет и более	Передача имущества

4. ИНСТИТУТЫ ЗАЩИТЫ ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ В РОССИИ

Между финансовыми организациями и их клиентами часто возникают споры.

Клиент – физическое лицо считается слабой стороной договора, поскольку именно финансовая организация формирует условия кредитного договора. Поэтому защитой прав потребителей финансовых услуг занимаются профессиональные организации, как государственные, так и независимые.

Деятельность финансовых организаций регламентируется законами и нормативными актами. Надзор за деятельностью осуществляет мегарегулятор финансового рынка – Центральный банк (Банк России). Знание законов поможет Вам при использовании финансовых услуг. В случае, если Ваши права были нарушены, Вы можете обратиться с жалобой в следующие организации:

1. Банк России
2. Роспотребнадзор
3. Финансовый омбудсмен
4. Правозащитные организации (Финпотребсоюз, КонфОП и др.)
5. Саморегулируемые организации (НАПКА, МиР, ЦРФИН и др.)
6. Правоохранительные органы (Полиция, Генеральная прокуратура и др.)

ИНФОГРАФИКА ПО ТЕМЕ

КАК ВЕСТИ СЕБЯ СО ВЗЫСКАТЕЛЯМИ ДОЛГОВ?

По закону, нарушение заемщиком сроков возврата основной суммы долга и процентов по договору потребительского кредита (займа) влечет ответственность. У кредитора появляется право потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы кредита вместе с причитающимися процентами.

Уже после нескольких дней просрочки кредитор предпринимает действия по возврату долга. Должнику начинают поступать сообщения от взыскателей долгов – долговых коллекторов.



Кто может инициировать банкротство?

- При небольшой просрочке с должником могут взаимодействовать сотрудники отдела взыскания просроченной задолженности самого кредитора;
- При длительной просрочке (обычно 120-180 дней) кредитор может передать Вашу задолженность на взыскание третьим лицам по агентскому договору. Третьим лицом является профессиональное коллекторское агентство, при этом Вы остаетесь должником кредитора;
- Если Вы не платите по кредиту длительное время, скрываетесь или отказываетесь от общения с кредитором, он может «продать» Ваш долг третьим лицам по договору цессии. Третьим лицом является профессиональное коллекторское агентство, при этом Вы становитесь должником этого лица – к нему переходят права требования по долгу.



Что запрещено коллектору законом:

- Встречаться, звонить и отправлять смс заемщику в ночное время: по рабочим дням - после 22.00 и до 8.00 по местному времени, по выходным дням - после 20.00 и до 9.00 по местному времени.
- Взыскатели долгов не вправе совершать действия с намерением причинить вред заемщику (угрозы физического насилия, порча имущества), а также злоупотреблять правом в иных формах.
- За нарушения, допущенные коллекторами, к ним может быть применена административная ответственность.



Что надо делать?

- Держать эмоции под контролем. Коллекторы просто выполняют свою работу. Все разговоры коллекторские агентства, как правило, записывают. Вы также имеете право осуществлять видео- и аудиозапись общения с коллекторами.
- Предпринимать меры по погашению задолженности.
- Если у Вас возникают сомнения в правомерности действий коллектора, у Вас есть право запросить копии документов о передаче Вашего долга от банка коллекторскому агентству.
- В случае, если, Ваши права нарушаются или в Ваш адрес поступают угрозы, Вы можете обратиться в полицию.



Что не надо делать?

- Обращаться в сомнительные компании, предлагающие «не платить по кредиту законно» или «погасить долг за Вас».
- Обращаться в сомнительные компании, предлагающие избавить Вас от назойливых звонков коллекторов за определенную плату.

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ

ЧТО ДЕЛАТЬ ЕСЛИ ВОЗНИКЛА «ПРОСРОЧКА»?

Закключая кредитный договор, заемщик вступает в гражданско-правовые отношения с кредитором по собственному желанию. Обслуживание и погашение кредита – его ответственность по закону. Кредитор имеет право требовать от заемщика исполнения взятых на себя обязательств по договору. Но в жизни бывают ситуации, отличные от того, что написано на бумаге. Если денег на очередной платеж по кредиту не хватает – надо действовать незамедлительно, чтобы избежать накопления штрафов на просроченную задолженность и других санкций, например, передачу долга третьим лицам – взыскателям долгов (коллекторам).



Что надо делать?

- Действовать на опережение: самостоятельно сообщить кредитору о предполагаемой просрочке. Инициатива должна исходить от Вас!
- Кредитор принимает решение на основании Вашего письменного заявления с просьбой о реструктуризации долга и указанием причин. Для принятия решения кредитору надо оценить Вашу реальную финансовую ситуацию, понять, в чем причина ее ухудшения, и в какой срок финансовое положение улучшится. Для этого кредитор может запросить ряд документов, которые необходимо ему предоставить.



Что не надо делать?

- Тратить время, скрываться от кредиторов. Это ухудшит Вашу репутацию в глазах кредитора, испортит кредитную историю, повлечет передачу долга на взыскание.
- Обращаться в сомнительные компании, предлагающие «не платить по кредиту законно» или «погасить долг за Вас».

Пойти Вам навстречу в вопросе реструктуризации или рефинансирования долга – это право кредитора, а не его обязанность! Будьте готовы к ведению переговоров, а также к тому, что Вам могут отказать.

Шансы на предоставление реструктуризации высоки если:



До этого у Вас была хорошая кредитная история



Сложности с исполнением кредитных обязательств обоснованы, документально подтверждены

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ И РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ДОЛГА

Если возникли сложности с погашением кредита – оптимальным выходом для заемщика является реструктуризация или рефинансирование долга.



Реструктуризация долга –

это изменение условий кредитного договора, согласованный между заемщиком и кредитором. По новым условиям заемщик получает более благоприятный режим погашения задолженности.

Варианты реструктуризации долга:

- «Платежные каникулы» – несколько месяцев (обычно не более шести), в течение которых заемщик не вносит платежи по кредиту, либо вносит только проценты по долгу.
- Изменение срока кредита – ежемесячный платеж уменьшается до приемлемых для заемщика сумм, при этом срок кредита увеличивается.
- Изменение валюты платежа – сумма кредита в валюте и размер ежемесячного платежа пересчитывается по согласованному с кредитором курсу.
- Иные условия на усмотрение кредитора.



Рефинансирование долга –

это погашение кредитной задолженности за счет другого кредита (займа). Для рефинансирования заключается новый кредитный договор – целевой, целью которого является погашение текущей задолженности.

Кредит на рефинансирование задолженности может выдать первоначальный кредитор, либо другой кредитор, у которого есть целевые программы рефинансирования.

Рефинансирование имеет смысл если:

- Позволяет досрочно погасить кредитную задолженность по одному или нескольким кредитам;
- Вы сможете своевременно вносить ежемесячные платежи по рефинансированному долгу, которые как правило меньше, чем по рефинансированным кредитам.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ И РЕФИНАНСИРОВАНИЕ ДОЛГА

Если возникли сложности с погашением кредита – оптимальным выходом для заемщика является реструктуризация или рефинансирование долга.



Реструктуризация долга –

это изменение условий кредитного договора, согласованный между заемщиком и кредитором. По новым условиям заемщик получает более благоприятный режим погашения задолженности.

Варианты реструктуризации долга:

- «Платенные каникулы» – несколько месяцев (обычно не более шести), в течение которых заемщик не вносит платежи по кредиту, либо вносит только проценты по долгу.
- Изменение срока кредита – ежемесячный платеж уменьшается до приемлемых для заемщика сумм, при этом срок кредита увеличивается.
- Изменение валюты платежа – сумма кредита в валюте и размер ежемесячного платежа пересчитывается по согласованному с кредитором курсу.
- Иные условия на усмотрение кредитора.



Рефинансирование долга –

это погашение кредитной задолженности за счет другого кредита (займа). Для рефинансирования заключается новый кредитный договор – целевой, целью которого является погашение текущей задолженности.

Кредит на рефинансирование задолженности может выдать первоначальный кредитор, либо другой кредитор, у которого есть целевые программы рефинансирования.

Рефинансирование имеет смысл если:

- Позволяет досрочно погасить кредитную задолженность по одному или нескольким кредитам;
- Вы сможете своевременно вносить ежемесячные платежи по рефинансированному долгу, которые как правило меньше, чем по рефинансированным кредитам.

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

ЛИЧНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

Современный успешный человек не представляет свою жизнь без финансового планирования и управления личными финансами.

Личный финансовый план – это документ, в котором описаны Ваши финансовые цели и желательные сроки их достижения, посчитано Ваше текущее финансовое положение (анализ доходов и расходов), описаны и посчитаны Ваши активы (имущество, приносящее доход) и обязательства (выплаты по кредитам и т.п.).

Срок, на который составляется финансовый план, Вы можете выбирать сами. Как правило, личный финансовый план составляется на срок от 5 до 10 лет. Периодически в него могут вноситься изменения, дополнения и корректировки.



Человек с экономическим образованием может справиться с составлением личного финансового плана сам. Для других есть специальные помощники – финансовые консультанты – которые за небольшую плату составят и проанализируют Ваше финансовое состояние и дадут рекомендации по достижению финансовых целей.

В Интернете есть масса информации о личном финансовом планировании и управлении личными финансами, начиная от онлайн-курсов и заканчивая специальными приложениями для мобильных телефонов.

Составлять личный финансовый план очень интересно, ведь речь идет о Вашем благосостоянии. Попробуйте вместе со своей семьей сформулировать свои финансовые цели и составить личный финансовый план!



По итогам составления и анализа личного финансового плана, Вы сможете ответить себе на ряд важных вопросов, например, таких:

- Что предпринять для достижения финансовых целей?
- Требуется ли сократить расходы? Как?
- Можно ли увеличить доходы? Как?
- Какие финансовые инструменты наиболее подходят для достижения тех или иных финансовых целей (кредиты, вклады, инвестиции, страхование и т.п.)?
- Можно ли получить налоговые вычеты, льготы, субсидии по программам государственной поддержки потребителей, которые в настоящий момент доступны?

**ОБЩЕРОССИЙСКАЯ ПРОГРАММА
ПО ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ**

ПОЛЕЗНЫЕ ССЫЛКИ

Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_166040/

Банк России, информационный раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов»

<http://cbr.ru/finmarkets/?Prtd=protection>

Интернет-приемная Банка России, где можно подать жалобу, задать вопрос, получить информацию

<http://cbr.ru/Reception/>

Информация о среднерыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа)

<http://www.cbr.ru/analytics/?Prtd=inf>

Банковская азбука: потребительский кредит (займ)

http://cbr.ru/Reception/alphabet_03.pdf

Сайт Роспотребнадзора

<http://rospotrebnadzor.ru/feedback/>

Сайт Агентства по страхованию вкладов

<http://www.asv.org.ru/>

Страница Финансового омбудсмана на сайте Ассоциации Российских Банков

<http://arb.ru/b2c/abuse/>

Сайт Национальной Ассоциации Профессиональных Коллекторских Агентств

<http://www.napca.ru/>

Сайт «За права заемщиков» Общероссийского Народного Фронта

<http://zapravazaemshikov.ru/>

*** ЗА ПРАВА ЗАЁМЩИКОВ**

При реализации проекта используются средства государственной поддержки, выделенные в качестве гранта в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 01.04.2015 № 79-рп и на основании конкурса, проведенного Обществом «Знание» России