

АНТИКРИЗИСНОЕ ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ*

Презентация к лекции

*** ЗА ПРАВА
ЗАЁМЩИКОВ**



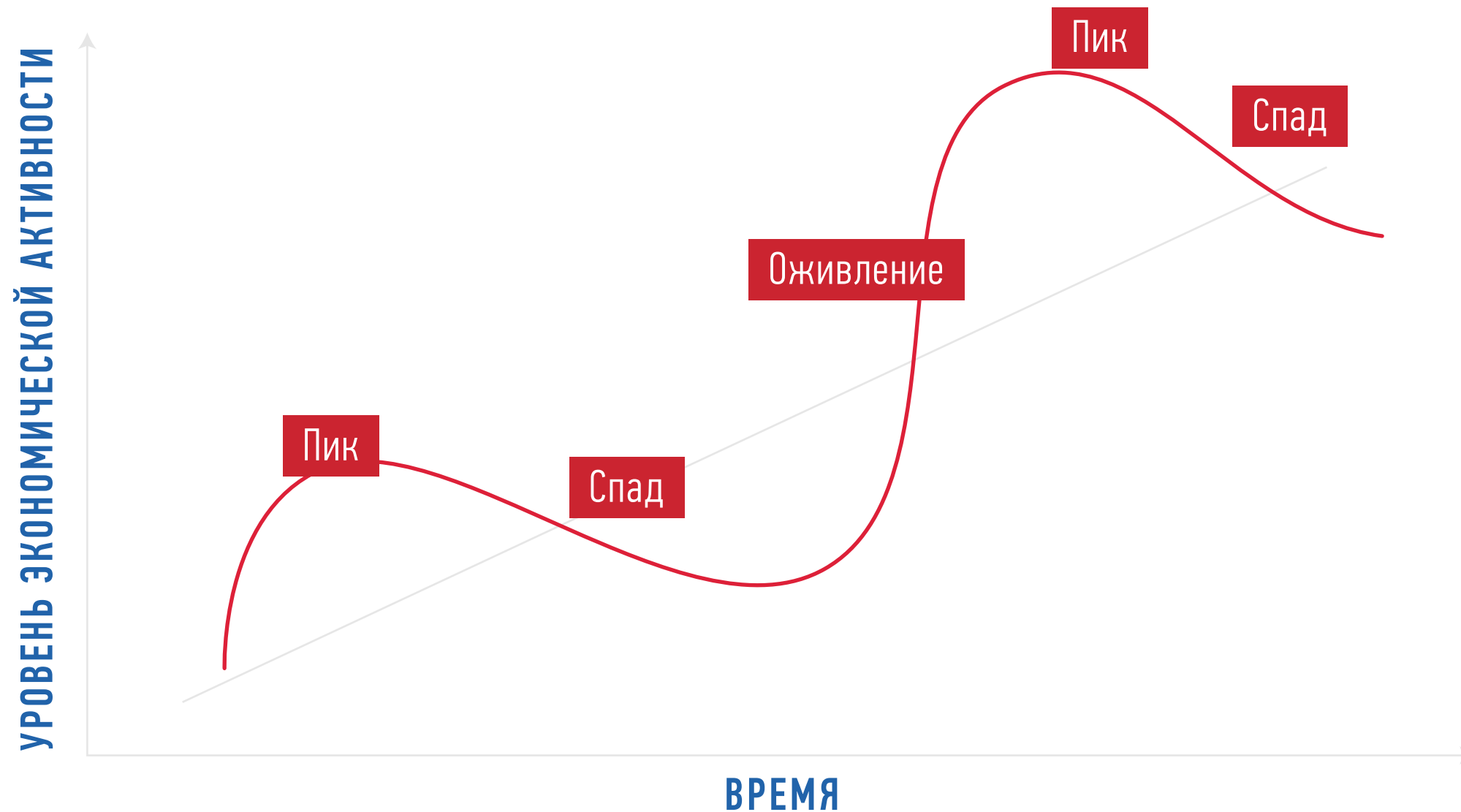
Раздел I Цикличность экономических кризисов

Раздел II Ответственность заемщика за нарушение кредитного договора

- * Взыскатели долгов
- * Что делать, если возникла «просрочка»?
- * Реструктуризация и рефинансирование долга
- * Банкротство физического лица

Раздел III Что такое личный финансовый план и для чего он нужен?

Раздел IV Институты защиты прав потребителей финансовых услуг в России



- * Среднесрочный экономический цикл длится **7-11 лет**
- * В условиях экономического спада **ухудшается** финансовое здоровье домохозяйств

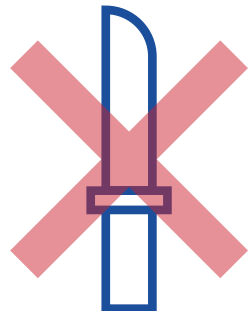
- * Основное обязательство заемщика по кредитному договору – **в срок и в полном объеме** погашать задолженность по кредиту
- * Размер неустойки за просрочку платежа по закону **не может превышать 20% годовых или 0,1% в день** (размер неустойки прописан в кредитном договоре)
- * Кредитор **может потребовать** досрочного возврата оставшейся суммы кредита и причитающихся процентов
- * Кредитор может передать просроченный долг **третьим лицам** – взыскателям долгов (коллекторам)

- * **Отдел взыскания просроченной задолженности кредитора:** небольшая просрочка платежей
- * **Взыскатели долгов, работающие с Кредитором по агентскому договору:** просрочка платежей 120-180 дней
- * **Взыскатели долгов, работающие с Кредитором по договору уступки прав требования (цессии):** от 180 дней и более

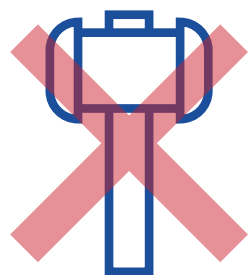




Встречаться, звонить и отправлять смс заемщику в ночное время: по рабочим дням – после 22.00 и до 8.00 по местному времени, по выходным дням – после 20.00 и до 9.00 по местному времени.



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 и уголовная ответственность.**

**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?**

- Тянуть 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».

Шансы на предоставление реструктуризации высоки если:



До этого у Вас была хорошая кредитная история



Сложности с исполнением кредитных обязательств обоснованы, документально подтверждены

*** Реструктуризация долга —**

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

*** Рефинансирование долга —**

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



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.



Какое решение может принять суд?

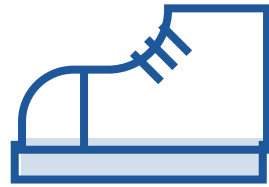
Суд принимает решение, что делать с долгами:

- реструктуризировать;
- погасить за счет имущества гражданина;
- стороны в состоянии достичь мирового соглашения.



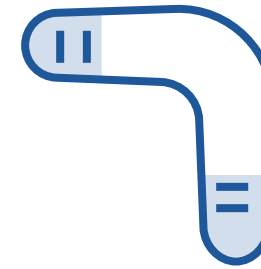
Что дает банкротство должнику?

- 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.



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.



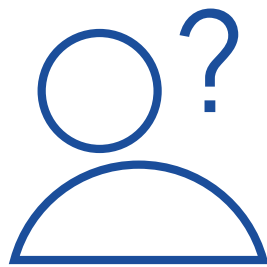
Последствия признания гражданина банкротом

- 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.

*** Личный финансовый план —**

это долгосрочный прогноз финансовых потоков семьи (доходов и расходов).

Он помогает наметить важные и интересные цели, эффективно распределить зарабатываемые деньги. Позволяет, с одной стороны, увидеть картину своего финансового будущего, а с другой, проработать в деталях любую ее часть.



Финансовые продукты
сложны и не всегда
понятны потребителю

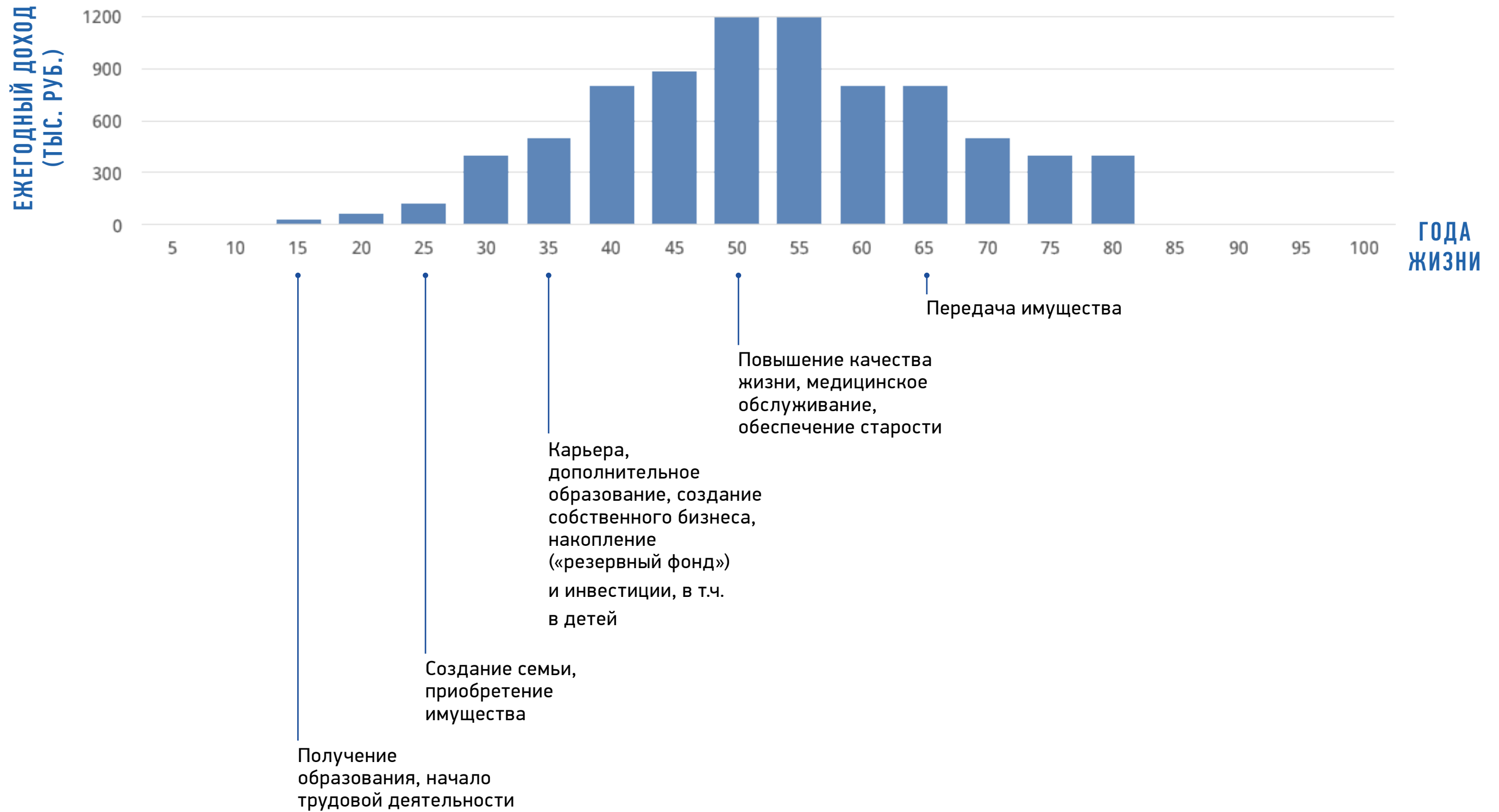


В последние годы
в мире выросла индустрия
частных финансовых
консультантов



Одна из услуг
финансовых советников –
составление личного финансового
плана для клиента

МОДЕЛЬ ЖИЗНЕННОГО ЦИКЛА ДОМОХОЗЯЙСТВА



Знание законов поможет Вам при использовании финансовых услуг.

В случае, если Ваши права были нарушены, Вы можете обратиться с жалобой в следующие организации:

- * Банк России
- * Роспотребнадзор
- * Финансовый омбудсмен
- * Правозащитные организации (Финпотребсоюз, КонфОП и др.)
- * Саморегулируемые организации (НАПКА, Мир, ЦРФИН и др.)
- * Правоохранительные органы (Полиция, Генеральная прокуратура и др.)

- * Информационный раздел «Защита прав потребителей финансовых услуг и инвесторов»
<http://cbr.ru/finmarkets/?Prtd=protection>
- * Интернет-приемная, 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/IReception/alphabet_03.pdf



СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ! *

*** ЗА ПРАВА
ЗАЁМЩИКОВ**

