

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Абсолютно каждый человек может столкнуться с непредвиденными обстоятельствами, которые могут помешать ему своевременно и в полном объеме выполнить свои финансовые обязательства перед кредитной организацией. Реструктуризацию может предложить банк или должник.



Реструктуризация долгов гражданина в первую очередь хорошая возможность должника избежать проблем, возникающих вследствие наступления неблагоприятных финансовых трудностей. Реструктуризация - это реабилитационная процедура, применяемая к должнику в целях восстановления его платежеспособности и погашения задолженности перед кредиторами в соответствии с установленным планом реструктуризации долгов. Реструктурировать долг означает пересмотреть порядок выплаты и кредитные условия.

Заявки на реструктуризацию рассматриваются при следующих обстоятельствах:

- Ранее вы не обращались пересмотром сроков, хотя кредиты были.
- Причина ухудшения материального положения подтверждена документами.
- Подходящий возраст — вам еще не исполнилось 70 лет.
- Ранее не возникало просрочек по кредитам.

Решение о реструктуризации долга по кредиту всегда принимается *в индивидуальном порядке*.

В случае если должник своевременно обращается в банк (до того как кредитная организация обращается в суд о взыскании с должника задолженности), он может рассчитывать на следующие варианты реструктуризации кредитной задолженности:

- **продлонгация кредита** (в данном случае увеличивается срок кредитного договора, снижается плановый ежемесячный платеж с одновременным увеличением суммы переплаты по кредиту);
- **предоставление кредитных каникул** (осуществляется по основной сумме займа кредита или только по процентам, либо каникулы предполагают избавление должника на время от любых платежей по кредиту).
- **изменение валюты кредитования;**
- **снижение ставки по кредиту**- такой вид реструктуризации относится к программам рефинансирования, но зачастую используется при условии идеальной кредитной истории должника;
- **списание неустойки**- иногда банки дают должнику отсрочку на уплату штрафов и пени или вовсе списывают эти суммы (банкротство гражданина или объективная тяжелая жизненная ситуация должника с документальным подтверждением наступления таких событий).

Необходимо учитывать, что реструктуризация долга является правом кредитора, а не его обязанностью.

В соответствии со [ст. 309](#), [310](#) ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона. Односторонний отказ от исполнения обязательства не допускается. Само по себе обращение должника-заемщика в кредитную организацию с заявлением о реструктуризации кредита не служит основанием для освобождения его от исполнения обязательств перед кредитором по возврату кредита и процентов за пользование им.

В случае обращения должника в банк с заявлением о реструктуризации должнику следует представить доказательства того, что причина действительно уважительная (сложная финансовая ситуация, вызванная потерей работы, болезнью и т.п.) и он не отказывается исполнять свои обязательства. Реструктуризация изменяет сроки и суммы выплат, но не освобождает должника от обязательств.

Каждый кредитор выдвигает собственный перечень требований к иницилирующему реструктуризацию клиенту.

К основным документам относятся:

Копия паспорта заемщика (оригинал предъявляется во время подписания обновленного договора);

Документы, подтверждающие наличие веских оснований для проведения реструктуризации;

Справка о доходах, выписка со счетов или иной подтверждающий платежеспособность документ;

Выписка из трудовой книжки, справка от работодателя или заверенная копия договора о трудоустройстве. Собрав документы для реструктуризации, должник должен заполнить заявление на получение услуги.

(Информация подготовлена с использованием информационно- правовой системы Консультант Плюс "Банковское обозрение. Приложение "БанкНадзор", 2017, N1; информации размещенной в сети- Интернет).