

Софья КОЛЕСОВА

■ Во время пандемии у многих доходы сократились, а кто-то и вовсе потерял работу. Появились должники, которым нужно возвращать деньги. Как можно снизить свои платежи?

В БАНК ЗА ПОМОЩЬЮ

3 апреля в России появился новый закон (№106-ФЗ), который дал заемщикам возможность получить отсрочку платежей по кредитам и процентам. Шесть месяцев люди могут не вносить никакие платежи банку.

Здесь есть ограничения. На предоставление льготного периода не могут рассчитывать должники с кредитами, превышающими следующие размеры (на момент выдачи):

- потребительский кредит - 250 тысяч рублей
- кредитная карта с лимитом 100 тысяч
- автокредит - 600 тысяч

- ипотечный кредит - 4,5 миллиона рублей для жителей Москвы, 2 миллиона - для регионов.

Уйти на каникулы смогут люди, доход которых снизился не меньше чем на 30 процентов по сравнению с прошлым годом. Конечно, будут нужны документы, это подтверждающие. Например, выписка по форме 2-НДФЛ о зарплате (ее можно получить в личном кабинете на сайте Федеральной налоговой службы), справка о регистрации на бирже труда, официально оформленный больничный и т.д.

- Если при проверке подтверждаю-

КРЕДИТЫ УХОДЯТ НА КАНИКУЛЫ



Владимир ВЕЛЕНГУРИН/Корреспондент

Желаете отсрочку? Докажите, что у вас есть на нее право.

ВАЖНО

Сейчас нежелательно часто выходить из дома. Что делать тем, у кого в это время истекает срок действия банковских карт? Центральный банк рекомендовал кредитным организациям дать возможность людям все равно пользоваться ими до 1 июля 2020 года. Ну а погашать кредиты или пополнять вклад можно онлайн.

щих документов выяснится, что заемщик не соответствует установленным критериям, отсрочка будет отменена, а должнику придется возместить пропущенные платежи и выплатить штрафы с пенями. Информацию о просрочке направят в бюро кредитных историй, что негативно повлияет на возможность получить кредит в будущем, - предупреждает Центробанк.

С конца апреля банки и микрофинансовые организации получили больше 1,5 миллиона заявок на кредитные каникулы. Что интересно,

в первые дни действия закона очень многие обратились к ним за помощью. Потом число желающих резко сократилось. Одна из причин - банки стали активно предлагать должникам собственные программы реструктуризации. Они невыгодны: каникулы здесь предоставляются на менее длительный срок, к тому же ежемесячно нужно вносить какой-то минимальный платеж. Об этом подходе кредитных организаций узнал Центральный банк и выпустил информационное письмо, в котором запретил вводить клиентов в заблуждение и предлагать вместо госпрограмм свои.

Заемщики могут направлять заявки на кредитные каникулы до 30 сентября 2020 года. Тем, у кого есть возможность, лучше во время льготного периода вносить хотя бы небольшие платежи. Ведь после каникул долг не списывается, просто продлевается срок кредитования. Потом придется вернуть банку все деньги с процентами.

А КАК ЖЕ ИПОТЕЧНИКИ?

Ипотечники, которые не подходят под условия этой госпрограммы, могут воспользоваться законом об ипотечных каникулах. Он действует с августа прошлого года. Здесь отсрочку выплат на полгода может получить заемщик с суммой долга до 15 миллионов рублей. Ипотечное жилье

НА ЗАМЕТКУ

Отдавать все равно придется

Адвокат Светлана БУРЦЕВА:

- Предоставление кредитных каникул не означает, что потом платить банку будет не нужно. За это время начисляются проценты, сохраняется основной долг. После окончания периода отсрочки обязательства оплаты все равно лягут тяжким бременем. Если платежеспособность не восстановится через полгода, то можно действовать несколькими способами.

1. Не спешить платить и ждать, когда банк обратится в суд за взысканием. В суде возможно добиться снижения штрафов и пеней, а также подписать с кредитором мировое соглашение. Его условия, вероятно, будут более приемлемыми для заемщика. Убедившись в финансовой несостоятельности должника, банк для того, чтобы не потерять шанс получить деньги обратно, может пойти на уступки.

2. Обратиться в банк с заявлением о переходе на более удобный режим выплат задолженности. Это называется реструктуризацией и является правом, а не обязанностью кредитора. Банк может предоставить ее только тем, у кого «чистая» кредитная история, а причина ухудшения финансового положения уважительная.

должно быть у него единственным. Среди условий - сокращение доходов как минимум на треть, потеря работы с обязательной регистрацией на бирже труда, признание заемщика инвалидом I или II группы, временная нетрудоспособность больше двух месяцев.

Центробанк рекомендовал кредиторам до 30 сентября 2020 года приостановить принудительное выселение заемщиков из жилья, на которое суд разрешил обратиться взыскание. Напомним, если ипотечник не может возвращать кредит, банк имеет право выставить его квартиру на торги.

- Нужно понимать, что кредитные каникулы и реструктуризация - лишь отсрочка проблемы. Если платежеспособность не восстановится, искать выход придется вместе с банком, - говорит инвестиционный стратег «БКС Премьер» Александр Бахтин. - Ипотечникам в крайнем случае придется продать квартиру.

ОСОБЫЙ СЛУЧАЙ

СТРАХОВКА НА ВКЛАДЫ ПОДРОСЛА

В настоящее время вклады физлиц в банках застрахованы на 1,4 миллиона рублей. Если у банка отзовут лицензию, то вкладчикам вернут их деньги, не превышающие эту сумму.

Президент РФ подписал закон, который повышает размер страховки до 10 миллионов. Изменения вступят в силу с 1 октября 2020 года. Действовать новое правило будет только в определенных ситуациях. Например, если человек перевел на депозит в банке крупное наследство или деньги от продажи квартиры.

Страховаться на 10 миллионов вклады будут только в течение трех месяцев с момента поступления на счет. Например, если человек продал недвижимость за 10 миллионов в январе, а в апреле у банка отозвали лицензию, то при банкротстве кредитной организации ему вернут только 1,4 миллиона. А если это произойдет в марте, то десять.

ДЕЛО №

ПОЗДРАВЛЯЕМ, ВЫ БАНКРОТ!

Если заемщик понимает, что расплатиться с кредитором не сможет, имеет смысл объявить себя банкротом. Правда, сейчас эта процедура непростая. Нужно собрать много документов, потом подать заявление в суд. С этого момента перестанут начисляться штрафы и пени.

Если требование удовлетворят, то больше заемщик не будет ничего должен банку. Но его имущество распродадут для расчета с кредитором. Обратиться взыскание не смогут на квартиру, если она является единственным жильем, одежду, предметы домашней обстановки, кроме драгоценностей.

Процедура банкротства не бесплатна. Нужно заплатить финансовому управляющему около 25 тысяч рублей. Еще будут расходы на размещение объявлений о банкротстве, оплату услуг юристов. Сумма набегает немаленькая.

КОМПЕНСАЦИИ НЕ ОГРАНИЧИВАЮТ

■ В конце марта Национальный банк Беларуси тоже предложил банкам предоставлять заемщикам каникулы.

В пресс-службе Нацбанка РБ рассказали, что в течение марта-апреля кредитные организации приняли 2,9 тысячи решений о реструктуризации задолженности. Из них 1,6 тысячи - кредитные договоры юрлиц, 1,3 тысячи - физлиц.

Есть несколько способов реструктуризации:

- изменение графика платежей
- предоставление отсрочки

погашения кредита и процентов

- снижение процентной ставки
- невзыскание повышенных процентов, начисленных за просрочки.

Чаще всего физлицам отказывают в реструктуризации из-за того, что они не предоставляют в банк документы, подтверждающие, что наступила трудная ситуация.

Действие системы госстрахования вкладов могут распространить на индивидуальных предпринимателей. Такой законопроект был недавно разработан.

- Регулятор изучил опыт зарубежных систем страхования вкладов, касающийся возмещения вкладов

юрлиц - субъектов малого предпринимательства. Оценивая преимущества этих систем, следует иметь в виду, что в них всегда ограничены суммы возмещения для всех вкладчиков. Эти и иные условия введения защиты депозитов юрлиц требуют всесторонней и глубокой оценки с точки зрения последствий их реализации для системы страхования вкладов, - сообщили в Нацбанке.

Сохранность депозитов физлиц в Беларуси, как и в России, гарантирует государство. Ограничений по размеру компенсации здесь нет.

У СОСЕДЕЙ