

Азбука финансов: кредитные обязательства



Продолжаем нашу рубрику "Азбука финансов". На этот раз мы решили поднять весьма актуальную проблему, как для банков, так и для клиентов - невозможность выполнения обязательств по кредитному договору. Специалисты Национального банка помогут разобраться в этом вопросе.

Подписывая кредитный договор в банке, клиент берет на себя обязательство регулярно и в назначенный срок уплачивать кредитору определенную сумму денег.

Согласно статье 137 Банковского кодекса, по кредитному договору банки обязуются **предоставить** денежные средства (кредит) другому лицу в размере и на условиях, определенных договором, а кредитополучатель обязуется **возвратить** кредит и **уплатить проценты** за пользование им.

Жизнь - непредсказуемая штука. Каждый может столкнуться с ситуацией, когда больше нет возможности платить по кредиту. Сегодня кажется, что все хорошо, стабильный доход, постоянная работа и платить по кредиту не представляется затруднительным. Но завтра болезнь, потеря работы, резкое снижение заработной платы и другие жизненные трудности могут заставить вас врасплох и платить по кредиту станет нечем. Что делать, если возникла подобная ситуация? Какие меры применяются к тем, кто не может рассчитаться по кредиту в банке?

Если ранее был застрахован риск невозврата кредита, обязательства по кредиту будут погашены страховой компанией. Оформление страховки является мерой, которая позволяет обезопасить кредитополучателя и его родственников от расходов, связанных с обслуживанием кредита при наступлении чрезвычайных обстоятельств, предусмотренных договором страхования. В этом случае исполнение обязательств по кредиту берет на себя страховая компания.

При оформлении кредита на телевизор или компьютер, сумма кредита, как правило, не так велика. Другое дело, если в кредит приобретен, например, автомобиль, квартира или дача.

В любом случае не стоит паниковать. Нужно не опускать руки и помнить, что выход всегда есть! Самое главное правило – не следует сидеть и ждать, пока начнут звонить сотрудники из банка и напоминать о невыполненных кредитных обязательствах. Надо действовать.

В первую очередь, следует проинформировать банк о невозможности осуществлять платежи по кредиту, с указанием причин. Такие действия будут расцениваться сотрудниками банка, как проявление вашей добросовестности и подтверждением того, что клиент не является «злостным неплательщиком» или мошенником.

Следует обратиться в банк письменно и уведомить его о своих проблемах. Будет лучше приложить к письму документальное подтверждение тех или иных жизненных обстоятельств (ксерокопию страницы трудовой книжки с записью об увольнении, справку с биржи труда о потере работы, справку о состоянии здоровья или другое).

Скрываться, не брать трубку телефона, ничего не предпринимать для решения проблемы в данном случае не имеет смысла. От штрафов это не спасет, они будут нарастать, увеличивая сумму долга, и по ним все равно придется расплачиваться. Тем более такое поведение может быть расценено банком, как намеренное уклонение от исполнения обязательств по кредитному договору.

Помните, что все просроченные платежи по кредиту, будут отражаться в кредитной истории, и в дальнейшем это может привести к трудностям при оформлении нового кредита.

Таким образом, самая главная ваша задача – провести переговоры с банком и просить о возможной реструктуризации кредита, заключении дополнительного соглашения к кредитному договору, которое бы предусматривало предоставление банком отсрочки по погашению кредита, увеличение срока кредита, снижение процентной ставки. Т.е. необходимо совместно с банком искать взаимоприемлемый выход из сложившейся

ситуации. Все это позволит снизить кредитную нагрузку в данный момент времени.

Чаще всего применяются рассрочка и отсрочка выплаты основного долга, увеличение срока кредита для снижения размера ежемесячного взноса. Реже всего – снижение процентной ставки по кредиту.

Банк, скорее всего, пойдет навстречу клиенту, если он раньше добросовестно платил по кредиту, тем более, если причина ухудшения финансового состояния уважительная. Хотя, конечно, банки самостоятельно принимают решение, идти на уступки или нет.

Далее, самое главное. Необходимо искать источники дохода для погашения кредита, новую работу, где бы платили в достаточном размере для погашения кредита.

Если сумма кредита не так велика, то можно попробовать занять у друзей, родственников, знакомых и, по возможности, погасить кредит. Покрыть кредит с высокой процентной ставкой денежными средствами, взятыми в долг — очень хорошее решение. Если, конечно, имеется, у кого их занять.

А что, если банк все же не согласен на изменение условий по кредиту?

В первую очередь, неплательщику напоминают о задолженности сотрудники банка посредством телефонных звонков или письменных уведомлений.

При просроченных платежах клиентом и его поручителями начнут интересоваться работники службы безопасности и юридическая служба банка. Служба безопасности банка занимается проверкой того, есть ли в наличии у кредитополучателя или его поручителя какое-либо имущество. В дальнейшем банк обращается в суд с заявлением о расторжении кредитного договора и взыскании задолженности и штрафных санкций.

В заключение отметим, что для того, чтобы не столкнуться со сложностями и проблемами, связанными с выплатой кредита, важно изначально очень тщательно оценить свои возможности, жизненные обстоятельства, правильно управлять своими доходами и расходами, хорошо обдумать решение о необходимости приобретения того или иного товара в кредит.

Это поможет не попасть в долговую яму. И, конечно же, не стоит забывать о сбережениях на «черный день», которые позволят вам не только пережить тяжелый период и без задержек выплачивать кредит, но и вовсе избежать заключения кредитного договора с банком.