

Чек-лист: как правильно провести реструктуризацию кредитов



1. Оцените ситуацию

Составьте список всех кредитов и займов: банк/МФО; остаток долга; процентная ставка; ежемесячный платеж; дата платежа; срок кредита; наличие просрочки; залог, поручительство, страховка.

Рассчитайте общий ежемесячный платеж. Определите чистый ежемесячный доход семьи. Зафиксируйте обязательные расходы: жилье, питание, коммунальные услуги, лечение, транспорт. Определите сумму, которую реально можно направлять на погашение долгов без риска новых просрочек.

Проверьте кредитную историю и наличие штрафов, пеней, исполнительных производств. Определите причину ухудшения финансового положения: потеря работы, снижение дохода, болезнь, развод, рост расходов и т. п.

- ❏ **Важно:** не соглашайтесь на платеж, который превышает ваши реальные возможности. Реструктуризация должна снижать финансовую нагрузку, а не только временно откладывать проблему.



2. Подготовьте документы

Обычно могут понадобиться:

Личные документы

- Паспорт или другой документ, удостоверяющий личность
- Заявление на реструктуризацию
- Кредитный договор и график платежей

Документы о доходах и занятости

- Справка о доходах
- Трудовая книжка или сведения о занятости
- Документы о сокращении, увольнении или снижении зарплаты

Семейные и медицинские документы

- Медицинские документы при болезни
- Документы о составе семьи и иждивенцах
- Сведения о крупных обязательных расходах

Финансовые и прочие документы

- Документы о задолженности в других банках
- Налоговые или бухгалтерские документы — для предпринимателей
- Подтверждение чрезвычайных обстоятельств, если они повлияли на платежеспособность

Соберите копии документов и сохраняйте подтверждение их передачи кредитору.

3. Свяжитесь с кредиторами заранее

Обратитесь в банк или МФО до возникновения просрочки либо сразу после ее появления. Используйте официальный канал: отделение, личный кабинет, мобильное приложение, заказное письмо.

Объясните причину финансовых трудностей. Укажите сумму, которую вы способны платить ежемесячно. Попросите предоставить доступные варианты реструктуризации.

Получите входящий номер обращения или сохраните электронное подтверждение. Не ограничивайтесь устным разговором с сотрудником кол-центра.

- ❏ Чем раньше подано обращение, тем больше вариантов обычно доступно и тем ниже риск роста штрафов и ухудшения кредитной истории.



4. Рассмотрите возможные варианты

Кредитор может предложить один или несколько вариантов:

Изменение условий

- Увеличение срока кредита
- Уменьшение ежемесячного платежа
- Временная отсрочка платежей
- Кредитные каникулы при наличии законных оснований
- Временное снижение процентной ставки
- Перенос даты платежа
- Изменение графика погашения

Дополнительные меры

- Объединение нескольких платежей
- Списание или уменьшение части штрафов и пеней
- Рефинансирование
- Изменение валюты кредита, если это допустимо
- Продажа заложенного имущества по согласованию с кредитором
- Мировое соглашение — если задолженность уже взыскивается через суд

Важное различие

Реструктуризация

Изменение условий уже существующего кредита.

Рефинансирование

Оформление нового кредита для погашения одного или нескольких старых.

Рефинансирование может снизить платеж, но иногда увеличивает общую переплату из-за нового срока, комиссий и страховки.

5. Сравните предложения

Перед подписанием рассчитайте по каждому варианту:

Платежи и переплата

- Новый ежемесячный платеж
- Общую сумму выплат
- Новую процентную ставку
- Срок кредита
- Размер переплаты

Дополнительные условия

- Комиссии
- Стоимость страховки
- Штрафы за досрочное погашение
- Необходимость залога или поручительства

Последствия и возможности

- Последствия пропуска платежа
- Влияние на кредитную историю
- Возможность досрочного погашения

- ❏ Не ориентируйтесь только на размер ежемесячного платежа: иногда его уменьшение достигается за счет значительного увеличения общей переплаты.



6. Проверьте условия договора

Перед подписанием внимательно изучите:

Условия кредита

- Новый график платежей
- Полную стоимость кредита
- Процентную ставку и порядок ее изменения
- Порядок начисления пеней и штрафов
- Наличие комиссий

Дополнительные условия

- Условия страхования
- Обязательные дополнительные услуги
- Возможность досрочного погашения
- Порядок списания платежей

Риски и обязательства

- Условия при повторной просрочке
- Изменение залога или поручительства
- Пункты о передаче долга коллекторам
- Согласие на обработку персональных данных
- Наличие скрытых платных сервисов

Попросите выдать полный комплект документов для ознакомления до подписания. Не подписывайте документы, содержание которых вам неясно.

7. Добейтесь письменной фиксации договоренностей

01

Получите письменное решение по заявлению

02

Получите подписанное дополнительное соглашение или новый договор

03

Получите новый график платежей

04

Убедитесь, что предыдущий график признан измененным

05

Проверьте, как будут учтены уже внесенные платежи

06

Уточните, списаны ли или сохранены штрафы и пени

07

Сохраните все письма, заявления, чеки и скриншоты

08

Уточните, когда информация об изменении условий будет передана в бюро кредитных историй

09

Убедитесь, что в личном кабинете отображаются новые условия



Устное обещание сотрудника банка не заменяет официального документа.

8. Если кредитор отказал

- Попросите предоставить мотивированный письменный отказ.
- Уточните, какие документы или условия могут изменить решение.
- Повторно подайте заявление при изменении обстоятельств.
- Обратитесь в службу досудебного урегулирования или финансовому омбудсмену, если такой механизм предусмотрен в вашей стране.
- При нарушениях подайте жалобу финансовому регулятору или в орган защиты прав потребителей.
- Если долг уже передан на взыскание, рассмотрите консультацию юриста.
- При существенной неплатежеспособности изучите предусмотренные законом процедуры банкротства.
- Не берите новый дорогой займ в МФО для погашения старого кредита без четкого плана выхода из долгов.

9. После реструктуризации

Контроль платежей

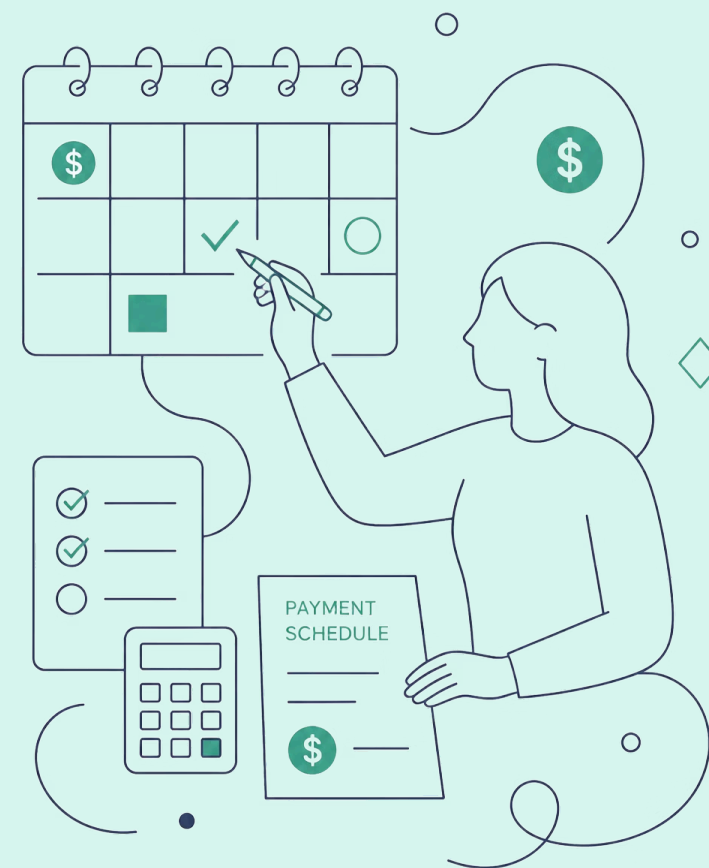
Настройте автоплатеж, но контролируйте списания. Вносите платеж заранее, учитывая выходные и банковские задержки. Храните подтверждения каждого платежа. Ежемесячно сверяйте баланс задолженности.

Финансовая дисциплина

Не допускайте новых кредитов без крайней необходимости. Создайте резерв хотя бы на один платеж. При повторном ухудшении ситуации сразу уведомите кредитора.

Завершение и проверка

После полного погашения получите справку об отсутствии задолженности. Проверьте, что залог снят, а поручительства и страховки прекращены, если это предусмотрено. Через некоторое время проверьте корректность сведений в кредитной истории.



10. Красные флаги

Осторожно, если:

Мошеннические схемы

- Требуют оплатить «комиссию за одобрение» до рассмотрения заявки
- Обещают гарантированное списание долгов за предоплату
- Предлагают оформить кредит на чужое лицо
- Просят передать банковскую карту, логин или пароль
- Договор не предоставляют до подписания

Сомнительные обещания

- Обещают, что кредитную историю можно «удалить»
- Навязывают дорогие дополнительные услуги
- Новый платеж уменьшается, но срок и переплата резко растут

Незаконные требования

- Предлагают скрыть доходы или предоставить недостоверные документы
- Требуют прекратить общение с кредитором без законных оснований