



Дмитрий БЕОКТИСОВ/ТАСС

КАНИКУЛЫ КРЕДИТНОГО РЕЖИМА

Евгений БЕЛЯКОВ

■ Из-за нового финансового кризиса российские и белорусские банки могут дать заемщикам отсрочки по выплатам долгов.

РЕКОМЕНДАЦИИ ИЗ ЦЕНТРА

Пандемия коронавируса по всему миру уже отражается на экономике. Часть людей перевели на удаленную работу. А некоторых - в бессрочные неоплачиваемые отпуска. Но как быть тем, у кого кредиты? Собираются ли власти компенсировать упущенный доход или обязать банки давать кредитные каникулы? Мы решили выяснить, как обстоят дела по обе стороны союзной границы.

Власти всех стран мира, принимая экстренные меры для сдерживания эпидемии, уже начинают задумываться о том, что стоило бы поддержать и граждан, которые станут испытывать финансовые проблемы из-за карантина или других ограничений.

К примеру, в Банке России решили дать кредитные послабления тем, кто заразился новой вирусной инфекцией. Регулятор рекомендовал банкам лояльнее относиться к таким клиентам. А именно: не начислять пени и штрафы, не отнимать квартиры. Более того, по возможности реструктурировать кредит. Например, дать кредитные каникулы или уменьшить ежемесячный платеж за счет увеличения срока. Но только в том случае, если человек сможет официально подтвердить, что переболел.

Этот пакет мер, вполне возможно, будет расширяться и дополняться в зависимости от развития событий. Исходим из того, что банки будут учитывать, в какую сложную ситуацию попали люди. Даем им стимулы для этого, - пояснила глава ЦБ Эльвира Набиуллина.

А вот в Беларуси пошли дальше. Нацбанк республики попросил банки пойти навстречу всем заемщикам, у которых возникнут финансовые трудности из-за сложной эпидемиологической и экономической ситуации. Например, в том случае, если их отправят в социальные отпуска с частичным сохранением или и вовсе без выплаты зарплаты.

В целях снижения кредитной нагрузки на граждан рекомендуем банкам рассмотреть возможность предоставления отсрочки погашения кредита и уплаты процентов, - говорится в сообщении Нацбанка РБ.

А МОЖНО ПОМЯГЧЕ?

В принципе обратиться в свой банк за реструктуризацией кредита сейчас может любой заемщик. Например, если у него резко упали доходы или он не способен работать по состоянию здоровья. Банк может пойти навстречу. Но далеко не во всех случаях. Реструктуризация - это добрая воля кредитной организации. Дружба дружбой, а доходы врозь. Но если вы не можете платить, то ждать, пока накопится просрочка, не стоит. Как только почувствовали, что не справляетесь и не можете найти деньги на ближайший платеж, сразу бейте тревогу.

Я бы предложил следующий алгоритм действий. Первое - как можно быстрее обратиться с проблемой в банк. Второе - там вместе с вами должны оценить, насколько ситуация для вас критична. Третье - если проблемы краткосрочны и путем реструктуризации заемщик рано или поздно найдет выход на нормальное погашение кредита, то нужно выбирать реструктуризацию, - говорит Владимир Таранушенко, начальник управления кредитования Банка БМББ. Четвертое - если ситуация совсем плачевная, можно предложить продать часть имущества, например, автомобиль. При этом клиент сэкономит на несостоявшихся судебных тяжбах, реализации имущества и так далее. Мировое соглашение всегда обходится дешевле.

Банк может предложить несколько вариантов. Первый - предоставить отсрочку по основным платежам на пару-тройку месяцев или даже полгода. Платить вы будете только проценты по кредиту. Это называется «кредитными каникулами». Другой вариант - банк уменьшит ежемесячный платеж, а взамен продлит срок погашения кредита. По сути, это уже новый кредитный договор с полным пересмотром суммы, срока и графика платежей.

В КРАЙНЕМ СЛУЧАЕ

КАК СТАТЬ БАНКРОТОМ?

С 1 октября 2015 года любой россиянин имеет право объявить себя банкротом. Запускать такую процедуру можно через суд раз в пять лет. Но есть несколько важных нюансов.

- ❖ Долг гражданина должен быть не меньше пятисот тысяч рублей.
- ❖ Просрочка по нему - не меньше трех месяцев.
- ❖ Нужно доказать, что вы действительно не можете платить по счетам. Например, предоставить свидетельства об отсутствии имущества, выписки с банковского счета, справки обо всех кредитных обязательствах и многое другое.
- ❖ Общие расходы на процедуру составляют, как правило, сорок - пятьдесят тысяч рублей. Сюда входит госпошлина, оплата услуг финансового управляющего, почтовые расходы и другие траты.

Если суд признает человека банкротом, запускается процедура продажи имущества на электронных торгах. Реализации подлежит все, кроме единственной квартиры и предметов домашнего обихода на сумму до десяти тысяч рублей. Должнику оставят деньги на счетах в размере прожиточного минимума, одежду, обувь и прочие личные вещи за исключением драгоценностей и предметов роскоши.

Информация о банкротстве хранится в кредитной истории пять лет. Поэтому на новые кредиты в течение этого времени можно не рассчитывать. Могут возникнуть также проблемы при устройстве на работу. При этом банкроту три года запрещено занимать управленческие должности и заниматься бизнесом.

P.S. В Беларуси закона о банкротстве физлиц нет. Еще в 2012 году с инициативой введения такого института выступал тогдашний председатель Высшего Хозяйственного Суда РБ Виктор Каменков. Но от этой идеи отказались. Если нынешний кризис затянется и задолженность по кредитам примет угрожающий для экономики характер, не исключено, что к вопросу власти в Беларуси могут вернуться.

ИПОТЕЧНИКАМ ДАЮТ ПЕРЕДЫШКУ

Хуже всего в кризис приходится «счастливым» обладателям кредита на покупку жилья. Долг у них большой, а срок - длинный. Поэтому российское правительство еще в прошлом году приняло специальный закон об ипотечных каникулах. Он вступил в силу с 31 июля 2019 года.

Любой заемщик сможет один раз в течение срока кредита получить отсрочку по платежам банку - максимум на полгода. Нововведение касается всех договоров - как новых, так и действующих. Есть лишь два ограничения.

Во-первых, жилье, на которое оформлен залог, должно быть единственным.

Во-вторых, заемщику необходима веская причина. В частности, трудная жизненная ситуация: потеря кормильца, временная нетрудоспособность, признание инвалидом I или II группы, увольнение, снижение семейного дохода больше, чем на тридцать процентов и рост доли платежа по ипотеке выше пятидесяти процентов от доходов семьи, рождение детей и снижение доходов более чем на двадцать процентов.



По данным Банка России и Нацбанка РБ.

СКОЛЬКО ДОЛЖНА СРЕДНЯЯ СЕМЬЯ В РОССИИ

