

## 5 вариантов выхода из кредитной ямы

Если вы попали в сложную ситуацию и не можете оплачивать кредит, выход найдется. Это может быть как помощь банка, так и поддержка государства. Более того, можно полностью избавиться от долга, если будет признана ваша финансовая несостоятельность.

### Вариант №1. Рефинансирование кредита

Многие банки предлагают рефинансирование ипотеки или иных кредитов, чем вы и можете воспользоваться. Если коротко: вы берете ссуду в ином банке и погашаете этими средствами проблемный кредит. Рефинансирование - строго целевая ссуда. Новый договор заключается на более весомый срок, чтобы ежемесячный платеж был меньше.

Особенности рефинансирования:

- за счет увеличения срока неминуемо увеличивается переплата (обычно в 2-3 раза);
- перекрыть можно только ту ссуду, по которой просрочек нет;
- граждане с плохой кредитной историей воспользоваться услугой не могут;
- проводят рефинансирование банки на свое усмотрение, заявителю могут и отказать.

Важно! Если речь о действующих просрочках, на рефинансирование можно не надеяться.

### Вариант №2. Реструктуризация долга

Это вид помощи, который банки предлагают своим заемщикам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации. Реструктуризация - изменение действующего графика платежей на более удобный заемщику, чтобы он смог оплачивать ссуду посильными платежами. Обычно банк просто увеличивает срок возврата займа, снижая тем самым ежемесячную долговую нагрузку на клиента.

Особенности реструктуризации кредита:

- в итоге увеличивается переплата;
- услуга предоставляется на усмотрение банка, могут и отказать;
- нужно документально доказать сложность своего финансового положения;
- при наличии просрочек получить услугу удастся не всегда.

Важно! На практике банки крайне редко одобряют реструктуризацию, так как не заинтересованы в проведении такой процедуры.

### Вариант №3. Судебная реструктуризация

Если банк отказал в проведении этой операции, можно направить иск в суд, чтобы добиться желаемого именно в судебном порядке. Для этого необходимо сначала обратиться с просьбой о реструктуризации в банк и при отказе получить соответствующую бумагу, доказывающую факт отрицательного решения. После можно обращаться в суд.

Особенности судебной реструктуризации:

- суд может признать требование необоснованным;
- требуется документальное подтверждение того, что гражданин находится в сложной финансовой ситуации;
- процесс может занять несколько месяцев, и в случае отказа заемщику придется погашать все пени и проценты, начисленные за этот период.

#### **Вариант №4. Частичное списание долгов по кредитам**

Списание долгов физических лиц в частичном объеме возможно в суде. Если просрочка большая, за ее срок на ссуду набежали большие пени, их и можно частично убрать через суд. Списание долгов возможно только в том случае, если набежавшие пени будут признаны несоразмерными выданной в долг сумме, и если клиент признается несостоятельным для гашения взыскиваемой ссуды.

Особенности частичного списания долгов физических лиц через суд:

- нужно позаботиться о доказательной базе (доказать, что без этого вы не сможете выплатить кредит);
- банк может оспорить решение судьи, принятое в пользу должника;
- Позволяет значительно уменьшить сумму долга, за счет списания пени и штрафов

#### **Вариант №5. Полное списание долгов (Признание финансовой несостоятельности)**

Списание долгов в 2018 и последующих годах можно провести полностью законно. Законодательно предусмотрена возможность граждан признать себя финансово несостоятельным (В соответствии с 127 ФЗ "О финансовой несостоятельности"). После получения этого статуса должник полностью избавляется от кредитного бремени, все долги списываются.

Особенности этого варианта:

- Вы освобождаетесь от выплаты всех своих долгов (да именно так, всех долгов)
- В течении 5 лет, если понадобятся кредиты, необходимо указать, что проходили процедуру несостоятельности
- Надо собрать полный пакет документов (около 26 документов); В Юридической Компании все заявления для сбора документов юристы подготавливают за Вас.

#### **Заключение**

Если сравнить все возможные варианты, оптимальным будет проведение процедуры признания финансовой несостоятельности. Да, придется потратить много времени и нести некоторые финансовые затраты, но взамен вы получите полное избавление от кредитов и звонков коллекторов. Это особо актуально, если проблемных долгов много: вы разом избавитесь от них, причем полностью законно.

К сожалению, многие люди, когда наступают сложности, видят решение только рефинансирование и реструктуризация, однако фактически эти действия не избавляют от долгов, они только увеличивают общую переплату по кредиту.