

# Как избавиться от кредитов?



## Как законно избавиться от кредита?

По данным Центрального банка РФ 42 миллиона россиян имеют действующие долговые обязательства. Эта цифра постоянно растет. Часто люди не могут расплатиться с кредитами из-за ухудшения здоровья, потери работы, неудавшегося бизнеса. Так на 1 сентября 2020 года, количество просроченных ссуд достигло 12,6 миллиона, что на 13,5 % больше, чем в прошлом году. ***Из-за различных факторов люди не могут выполнить свои финансовые обязательства перед кредиторами. Их долги обрастают штрафами, пени, продаются коллекторам, начинаются судебные тяжбы.***

***Что делать если вы попали в данную ситуацию? Как избавиться от действующих кредитов?*** Прежде всего, не нужно скрываться от кредиторов, это тупиковый путь. В этом случае вас ждет судебный приказ, которые выносятся без присутствия заемщика. Далее в дело вступят приставы, которые имеют право взыскать сумму долга в принудительном порядке.

## Способы избавления от кредита

Если вы попали в трудную ситуацию существует несколько способов освободиться от долговых обязательств. Часть из них позволяет выплатить долг, но на более щадящих условиях или с отсрочкой:

1. **«Кредитные каникулы»** — отсрочка платежей по кредиту. (см. Федеральный закон от 03.04.2020 N 106-ФЗ)

Во многих банках есть услуга, при которой доказав свою неплатежеспособность или финансовые трудности должник может полностью или частично освободиться от погашения кредита на короткий срок.

- *У этого способа есть подводные камни.*
- *Услуга скорее всего будет платной.*
- *Не все кредитные продукты предусматривают такую возможность.*
- *Чаще всего продление договора не происходит, поэтому сумма ежемесячного платежа по окончании отсрочки будет выше.*
- *Максимальная длительность «каникул» обычно достигает 6 месяцев, но в некоторых случаях банк может увеличить этот срок.*
- *Нужно будет доказать, что ваши доходы сократились на 30% по сравнению с предыдущим годом, иначе отсрочку не дадут.*

Кредит не должен превышать лимит: для автокредитов — не более 600 тысяч рублей, для потребительских 250 тысяч, для ипотеки в большинстве регионов не более 2 миллионов, в Москве, Санкт-Петербурге и Дальнем Востоке эта сумма увеличивается. Для ипотеки есть отдельные «ипотечные каникулы» с лимитом в 15 миллионов рублей. Этот способ подойдет тем, кто уверен, что сможет восстановить свое финансовое положение за короткий срок. Он поможет не обрасти штрафами по кредиту и не испортить свою кредитную историю, хотя данные о «кредитных каникулах» будут туда внесены.

2. **Рефинансирование и реструктуризация долга** — изменение условий кредитования на более щадящие.

Рефинансирование — это погашение одного кредита за счет другого, но на более выгодных условиях. Этот способ подойдет тем, кто брал кредит с высокими процентами и нашел предложение лучше, часто это касается ипотеки. Например, когда ЦБ РФ снижает ключевую процентную ставку, человек может рефинансировать ипотеку в другом банке, где она меньше или запросить снижение процентной ставки в своем банке. Однако, ваш банк не обязан снижать процент, поэтому в случае отказа, можно найти предложение в другом банке.

Этот способ также подойдет, когда кредитов несколько. Их можно погасить за счет нового более выгодного кредита.

Реструктуризация долга — это изменение условий действующего кредитного договора, для более удобного погашения. Это можно сделать только в том банке, где он открыт.

К реструктуризации прибегают в исключительных случаях, если уже есть просрочка и совсем нет возможности выплачивать текущий ежемесячный платеж. Для его уменьшения банк может:

- *Снизить процентную ставку.*
- *Продлить срок кредита.*
- *Списать начисленные проценты.*

В большинстве случаев банк продлит договор, чтобы навязать переплату по процентам должнику. Поэтому реструктуризация может решить проблему ежемесячных платежей, но в итоге человек заплатит больше.

### **3. Продажа заложенного имущества** — погашение долга за счет продажи имущества.

Эта процедура позволит быстро погасить задолженность, но при этом вы потеряете имущество, которое было под залогом. Его продажей может заниматься лично должник или банк. При этом нужно понимать, что банку выгодно быстрее скинуть с себя долговые обязательства, а значит имущество в спешке будет продано ниже рыночной цены, если сумма долга меньше чем его стоимость. Поэтому продажей лучше заниматься лично.

Другого выхода нет? Можно прибегнуть и к такому варианту.

Если финансовое положение не позволяет воспользоваться одним из предложенных выше вариантов, есть возможность легально списать долги с помощью процедуры банкротства.

## **Процедура банкротства - единственный законный способ полностью списать долги по кредиту.**

Благодаря Федеральному закону N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» существует возможность официально признать любого человека неспособным выплатить долги и списать их.

Процедура банкротства физического лица предусматривает несколько вариантов:

- Реструктуризация задолженности
- Реализация имущества — то есть продажа собственности должника с аукциона.

Большинство дел по банкротству заканчиваются именно реализацией, поэтому этот вариант подойдет тем, кто не обладает большим количеством ценного имущества: драгоценностями, ценными бумагами, недвижимостью и автомобилями.

***Не все имущество подлежит реализации.***

**У вас не отнимут:**

- Единственное жилье, если оно не в ипотеке.

- Вещи личного пользования, не имеющие большой ценности.
- Государственные награды.
- Денежные средства в размере прожиточного минимума, в том числе на лиц находящихся на иждивении.
- Вещи необходимые для организации жизни инвалидов
- Вещи необходимые для профессиональной деятельности.
- Семена для посевной и домашний скот.

Это хороший вариант, также и для тех, чья сумма долга превышает ценность имеющейся собственности, ведь оставшиеся долги скорее всего спишут. Например, если ваш долг около 1 млн. рублей легче потерять автомобиль стоимостью 400 тысяч рублей и списать по решению суда остальную задолженность.

## Помощь в избавлении от кредита

У неподготовленного человека голова пойдет кругом от огромного количества тонкостей в проведении процедуры банкротства.

Именно поэтому лучше обращаться к профессионалам. Пройти процедуру банкротства с минимальными потерями и затратами помогут специалисты компании «БФЛ Финанс».

Конечно, услуги юристов платные, но несмотря на это процедура остается выгодной для должника, поскольку сумма списанного долга, гораздо больше расходов на организацию процесса банкротства. [Первая консультация проводится бесплатно](#), а специалисты компании «БФЛ Финанс» помогут оценить является ли процедура выгодной для должника.

## Как избавиться от кредита без банкротства?

Существует еще несколько способов избавиться от кредита. Но они достаточно сомнительны это выкуп долга и списание долгов по истечении срока давности. Почему эти способы являются ненадежными?

**1. Банк может продать долг третьим лицам:** коллекторским агентствам или любому физическому лицу по низкой стоимости. Обычно это всего 10-20% от суммы задолженности. Можно попробовать выкупить свой долг через доверенных лиц или обратиться в специальное агентство, предоставляющее такие услуги. Но в таких случаях сложно гарантировать успех данной процедуры, так как такие организации могут потребовать достаточно большую сумму с должника и разбить ее на более мелкие платежи. Тем самым человек, пытаясь выбраться из долговой ямы попадает в новую. Однако, если в вашем окружении есть человек, который сведущ в этой сфере, он может постараться выкупить долг у банка, а вы будете возвращать сумму переуступки.

**2. У любого долга есть срок исковой давности** — 3 года с момента последнего платежа по кредиту. Его определяет 12 глава ГК РФ, но маловероятен вариант, что банк за это время не обратится в суд или не продаст долг коллекторам. Даже если выдержать осаду коллекторских агентств, скрываться от приставов и всячески игнорировать платежи нет гарантии, что после истечения 3 лет долг спишут. Так как кредитор может ходатайствовать о возобновлении взыскания, если в течении 3 лет уже обращался в суд.

## Как избавиться от кредитов бесплатно?

Есть возможность избавиться от кредитов вообще без финансовых затрат. Закон от 31 июля 2020 №289-ФЗ предусматривает процедуру упрощенного внесудебного банкротства через МФЦ. **Для оформления этой процедуры нужно соответствовать нескольким требованиям:**

- Задолженность должна быть на сумму от 50.000 до 500.000 рублей.
- Закончено исполнительное производство, то есть доказано, что у должника нет имущества, которое можно продать с аукциона.
- Не должно быть начато новое исполнительное производство.

Процедура довольно простая, поскольку нужно иметь всего лишь два документа: заявление и список кредиторов и занимает определенный срок — 6 месяцев, но подходят под эти условия далеко не все.

## Что делать если вы не можете платить по кредитам?

- Не устраивают текущие условия договора или не хватает средств платить именно по ним? Поможет реструктуризация и рефинансирование.
- Если финансовые трудности носят временный характер, подойдут кредитные каникулы.
- Если повезет можно попробовать выкупить долг у банка с помощью третьих лиц.
- Если ваш долг от 50.000 до 500.000 тысяч, а по решению суда у вас нет имущества или доходов для его погашения, пробуйте упрощенное внесудебное банкротство.
- Нет никакой возможности платить по долгам и полностью нужно списать их сумму? Стоит задуматься о проведении процедуры банкротства.

**Помните! Не бывает безвыходных ситуаций, а *квалифицированные юристы компании «БФЛ Финанс» помогут выйти из долгового тупика с минимальными потерями.***