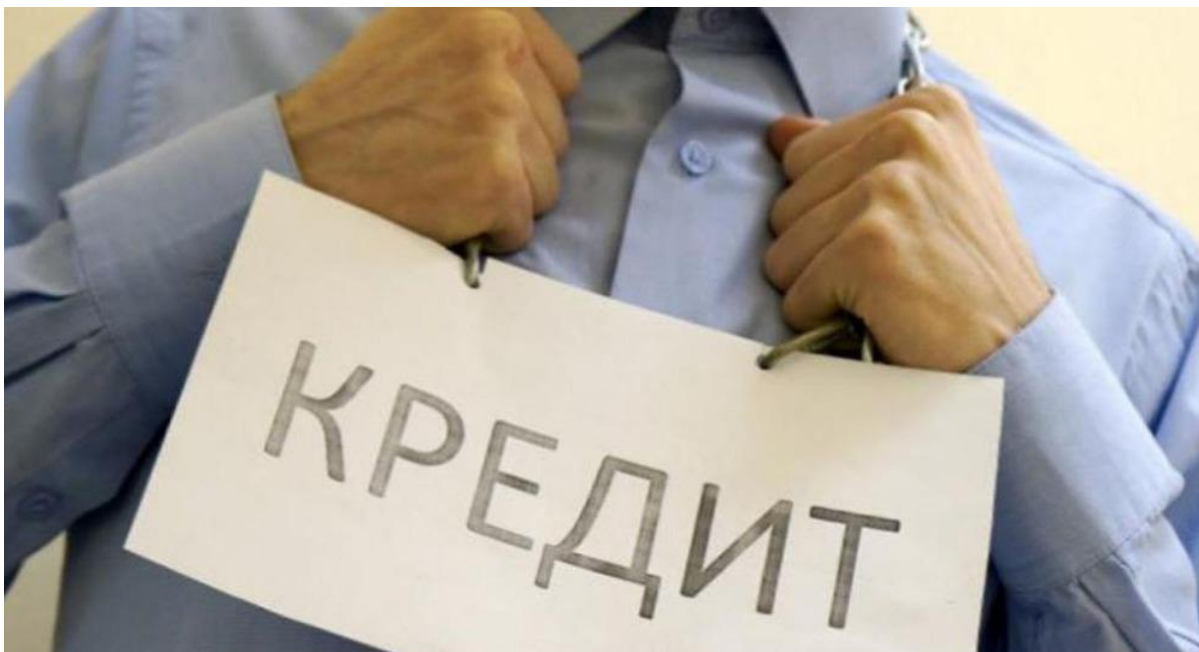


Как списать долги по кредитам



Как списать долги по кредитам? Этот вопрос мучает многих должников, которые не могут обслуживать свои обязательства своевременно. В этой статье мы рассмотрим все способы списания долгов, которые существуют в настоящий момент, а так же дадим им оценку.

Ипотека на покупку долгожданного жилья, кредит на обучение ребенка, займ на срочное лечение, потребительские кредиты на ремонт, покупку бытовой техники—поводов взять на себя дополнительную финансовую нагрузку с каждым днем становится все больше.

Tinkoff Journal проанализировав ситуацию на кредитном рынке пришел к выводу о том, что долговая нагрузка россиян почти достигла уровня расходов государства за год – 17,6 против 19,5 трлн рублей! И это только банковские кредиты без учета долгов перед микрофинансовыми организациями – краткосрочные займы имеют высокий показатель оборота: их выдают быстро и на короткие сроки. Статистика показывает, что долги россиян по микрозаймам составляют 165 млрд рублей – 1% от общей массы долговых обязательств.

В долг в основном берут те, у кого доход ниже среднего, и им приходится тратить на погашение долгов минимум 20% общего бюджета – чаще всего нагрузка по возврату долга становится непосильной и возникает вопрос о том, как списать долги по кредитам.

Все ли долги можно списать?

Под словом «долг» понимаются не только долги по кредитам и займам, но и задолженности по коммунальным платежам, долги перед физическими лицами, задолженности по уплате штрафов и многие другие. Но, ввиду особенностей возникновения задолженностей, далеко не все из них можно бесследно списать.

К обязательствам, по которым нельзя списать долги, относятся:

- Возникающие из причинения вреда жизни или здоровья (например, если вы попали в ДТП, причинили вред жизни или здоровью второго участника, и решением суда на вас возложена обязанность по возмещению вреда в денежном эквиваленте);
- Возникающие из трудовых правоотношений (долги работодателя перед работниками по заработной плате и иным платежам);
- Возникающие из причинения морального вреда (по аналогии с причинением вреда жизни или здоровью – должны быть установлены решением суда);
- Алименты;
- Возникающие из требований, неразрывно связанных с личностью должника, например, о возмещении вреда, причиненного преступлением или правонарушением (выплата денежных средств на ремонт автомобиля, который пострадал при угоне по вине преступников);
- В рамках субсидиарной ответственности (ответственность учредителя по долгам юридического лица);
- Возникающие из умышленного причинения убытков юридическому лицу его участником;
- Возникающие из недействительных сделок (если решением суда сделка была признана недействительной, стороны должны вернуть полученное по такой сделке);
- Возникающих из умышленного или по грубой неосторожности причинения вреда имуществу.

Не стоит пугаться такому обширному перечню «запрещенки» - большинство долгов не могут быть списаны из-за прямой связи обязательства с личностью должника - их списание шло бы вразрез с целями возложения ответственности. Как родитель должен содержать своего ребенка во что бы ни было, так и учредитель общества должен отвечать за свои действия.

Перечень обязательств, долги по которым могут быть безвозвратно списаны также достаточно широк:

- *Кредиты и займы (в том числе и целевого характера);*
- *Денежные обязательства физических лиц по распискам;*
- *По уплате коммунальных платежей;*
- *По уплате налогов и сборов в бюджет*;*
- *Штрафы за нарушение ПДД*.*

*Официальное списание налоговой недоимки и штрафов за нарушение ПДД стало возможным в 2020 году после введения п.п.2.1 п. 2 ст. 47.2 Бюджетного кодекса РФ.

Банк не поможет списать долги

Списать долги – значит полностью освободиться от долговой нагрузки. Многие считают, что можно избавиться от долгового бремени путем рефинансирования или реструктуризации долга.

Эти механизмы не влекут за собой полного освобождения от задолженностей – они лишь облегчают для заемщика процесс погашения кредита.

Разберемся, что же такое реструктуризация и рефинансирование:

- Рефинансирование – получение в банке нового кредита для погашения уже имеющихся обязательств полностью или частично.
- Реструктуризация – процедура, при которой изменяются условия исполнения обязательства: уменьшается размер платежей за счет увеличения срока кредитования или предоставляется льготный период, в который заемщик выплачивает только проценты или основной долг.

К сожалению, как и большинство «возможностей», которые представляет своим гражданам государство, в этих процедурах есть много нюансов, основной из которых – усмотрение банка. С одной стороны, намного проще договориться с заемщиком, попавшим в трудную финансовую ситуацию и постепенно получить свои деньги в полном объеме, чем начинать судебные тяжбы. Однако, практика не раз показала, что кредиторы в большинстве случаев в этом не заинтересованы. Обязывая граждан предоставлять значительный массив документов в обоснование невозможности исполнения обязанности и давая отрицательные заключения по заявлениям на выдачу новых кредитов или проведение реструктуризации без объяснения причин, банки подрывают свою репутацию у населения.

Сомнительные способы списания долгов

1. ВЫКУП ДОЛГА

Выкупить долг у банка может не только коллекторское агентство, но и любое третье лицо. Механизм прост: после того, как банк признает задолженность безнадежной ко взысканию, он продает долг третьему лицу за 10-20% от суммы задолженности, чтобы выручить хоть какие-то деньги. Впоследствии покупатель может перепродать долг либо попытаться самостоятельно взыскать его с должника.

На просторах сети множество компаний предлагают услуги по выкупу долгов за «небольшое вознаграждение» – мы не советуем этого делать. Никто не даст гарантию,

что долг реально будет выкуплен, как и гарантию того, что недобросовестный посредник не решит через какое-то время предъявить его ко взысканию.

2. СКРЫТЬСЯ ОТ КРЕДИТОРА

Кроме обращения за содействием к банкам, граждане, которые не могут справиться с долговой нагрузкой, полагают, что наилучшим выходом из ситуации будет не платить и не выходить на связь с банком – после трех лет (а именно такой срок исковой давности установлен законом) безуспешных попыток найти должника банку, по их мнению, будет проще списать долг и забыть про него. Такие заемщики ошибочно полагают, что все можно решить так просто: постоянные звонки и письма кредиторов и коллекторов, судебные тяжбы, взаимодействие с судебными приставами – это минимальный набор отрицательных последствий, которые ждут вас, если решите скрыться от кредитора. Кроме того, если вы выдержите три года с момента заключения кредитного договора и вам повезет, и банк не обратится за взысканием долга в течение этого времени, - это не означает, что долги будут списаны. Подробнее об особенностях трехгодичного срока предъявления требований в судебном порядке читайте далее.

3. СПИСАНИЕ ДОЛГОВ ЧЕРЕЗ 3 ГОДА

Многие клиенты приходят к нам с вопросом *«Почему банк обратился в суд через 3 года после того, как я взял кредит, а иск все равно удовлетворили?»*, имея в виду не применение судьей общего правила о трехгодичном сроке исковой давности. В соответствии со ст. 169 Гражданского кодекса РФ – срок, за пределами которого нельзя обратиться в суд без уважительных причин, составляет 3 года. Однако это правило в отношении кредитов работает несколько иначе. Любой кредитный договор предусматривает наличие графика платежей, где определены даты и размер ежемесячного платежа. В связи с этим, к ним применяется правило о применении срока исковой давности к каждому отдельному просроченному платежу:

15.07.2020 – 3 000 руб. – срок для подачи заявления о взыскании заканчивается 15.07.2023
15.08.2020 – 3 000 руб.– срок для подачи заявления о взыскании заканчивается 15.08.2023.

Единственный вариант, при котором суд полностью откажет в иске о взыскании задолженности по договору – если банк обратится с иском по истечении трех лет с момента самого последнего платежа по кредиту, но процесс работы банковских организаций уже давно автоматизирован, и шанс того, что робот «забудет» о просрочке стремится к нулю.

Банкротство - единственный способ полностью списать долги

Как же списать долги по кредитам полностью? На сегодняшний день единственный способ законно, без рисков и неожиданных последствий списать долги – пройти процедуру банкротства.

До 2015 года признать себя несостоятельным (банкротом) могли только юридические лица как участники кредитно-финансовых отношений. Быстрая динамика роста долговой нагрузки россиян, повышение рисков мошенничества – эти факторы повлияли на принятие законодателем решения о внесении изменений Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» и предоставлении добросовестным заемщикам, попавшим в трудную ситуацию, возможности законно списать долги.

Процедура банкротства – процесс не быстрый (с момента подачи заявления до признания гражданина банкротом может пройти от нескольких недель до нескольких месяцев, а до завершения процедуры не менее полугода), достаточно сложный и требующий профессиональной юридической помощи, но эффективный.

В зависимости от платежеспособности должника может быть введена как процедура реструктуризации задолженности, так и процедура реализации имущества. Не нужно бояться сложности процедуры – до введения процедуры рационально обратиться к юристу-специалисту в сфере банкротства, а саму процедуру будет сопровождать финансовый управляющий.

Банкротство – это дорого? Да, прохождение процедуры банкротства потребует некоторых финансовых затрат: на оплату услуг юриста в сфере банкротства и на оплату судебных расходов (государственной пошлины, почтовых расходов, расходов на оплату услуг арбитражного управляющего и т.д.). Но *сумма списанной задолженности зачастую превышает расходы на процедуру в несколько раз, а психическое равновесие после того, как прекратятся звонки коллекторов, и вовсе нельзя оценить.*

Процедура признания гражданина несостоятельным не пройдет бесследно для должника – она имеет ряд последствий. Подробнее о последствиях банкротства читайте в нашем блоге.

Процедура банкротства подойдет вам и в случае, если вы имеете возможность платить, но не на первоначальных условиях банка. Для этого в рамках процесса по заявлению о несостоятельности может быть введена процедура реструктуризации.

Мы говорили о том, что банки редко соглашаются на введение реструктуризации, но ведь реструктуризация может быть произведена и в судебном порядке – в рамках процедуры банкротства. В практике нашей компании есть живые примеры – клиенты, которые не смогли договориться с банком об изменении условий кредитования для облегчения кредитной нагрузки, хотя были готовы и имели возможность исполнять

обязательства по кредиту, и пришли к соглашению с кредитором только в процедуре банкротства.

“У клиента А. высокий уровень дохода – но недостаточный, чтобы вносить платежи по кредиту, взятому на развитие бизнеса, в прежнем режиме. Как добросовестный заемщик он обратился за содействием к банку, попросив изменить условия погашения долга, но получил отказ. Впоследствии, А. вносил деньги в счет платежа не полностью и несколько раз просрочил платеж, после чего банк оперативно начал присылать тревожные письма о необходимости погасить сначала просроченную задолженность, а потом уже погашении долга в полном объеме, угрожая обращением в суд.”

Изучив документы клиента, его кредитную историю и сведения о доходе, объективно оценив его платежеспособность, специалисты нашей компании пришли к выводу о возможности погашения задолженности в трехлетний срок (как того требует закон при введении реструктуризации долга) и инициировали процедуру банкротства.

Конечно, кредитор не рад такому повороту событий – ведь он был настроен на взыскание всей суммы долга через суд в полном объеме и ее последующем взыскании при содействии судебных приставов, пусть и через реализацию имущества. Но суд, выступив, как и надлежит, в роли арбитра, обоснованно ввел процедуру реструктуризации и принял приемлемый для обеих сторон вариант погашения задолженности. В настоящий момент А. продолжает погашать задолженность на лучших для себя условиях и не испытывает никаких лишений.

Банкротство гражданина – это хорошо отработанный и понятный юридический механизм, и его алгоритм человеку с опытом довольно легко предсказать. ***Если у вас проблемы с долгами, нечем платить по кредиту, имеются неразрешимые финансовые сложности, обращайтесь в нашу компанию, и, в ходе бесплатной консультации, мы ответим на любые вопросы и поможем законно освободиться от обязательств.***

Оставьте заявку на бесплатную консультацию

Мы перезвоним Вам в ближайшее время