

Последствия неплатежей по кредиту.

Не всегда, оформляя кредит в банке или микрофинансовой организации, заемщик просчитывает возможные риски такие как потеря работы, длительная болезнь, либо возникают другие непредвиденные обстоятельства. Что следует ожидать должнику? Какие могут быть последствия?

Если вы вовремя не оплатили ежемесячный платёж, банк может начислить штраф. Кроме того, даже небольшие просрочки могут негативно сказаться на вашей кредитной истории, что повлечет определенные сложности с оформлением последующих кредитов - вам могут отказать, либо одобряют меньшую сумму и на менее выгодных условиях. Штрафные санкции за пропуск платежа указываются в кредитном договоре.

Согласно ст. 14 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)» в случае нарушения заемщиком условий договора потребительского кредита в отношении сроков возврата сумм основного долга и уплаты процентов продолжительностью более чем шестьдесят календарных дней в течение последних ста восьмидесяти календарных дней **кредитор вправе потребовать досрочного возврата оставшейся суммы потребительского кредита вместе с причитающимися процентами, уведомив об этом заемщика способом, установленным договором, и установив разумный срок возврата оставшейся суммы потребительского кредита, который не может быть менее чем тридцать календарных дней с момента направления кредитором уведомления. То есть, если в течение трех месяцев, перерыв между взносами заемщика составил более 60 дней, то банк вправе расторгнуть договор, срок возврата всей суммы кредита с процентами должен быть установлен не менее одного месяца**

Что делать, когда нечем платить?

Первым делом нужно оценить возникшую ситуацию и понять, как долго вы не сможете осуществлять свои обязательства перед банком. Если финансовые сложности временные, нужно сразу сообщить об этом в банк до даты очередного ежемесячного платежа и попросить о реструктуризации кредита – изменении графика платежей, сокращении ежемесячного платежа за счет увеличения срока кредитования, предоставлении отсрочки в оплате основного долга (кредитные каникулы). Реструктуризировать задолженность можно только при наличии уважительных причин, которые заемщик сможет подтвердить документально.

Как правило, вопросы об изменении условий кредитного договора принимаются банками в индивидуальном порядке, с учетом сложившейся ситуации у заемщика. При принятии решения банк оценивает не только платежеспособность заемщика, но и сумму долга, наличие у него имущества, семейное положение.

Если речь идет об ипотеке, заемщик имеет право оформить кредитные каникулы. Оформить их можно один раз, если ипотечное жилье является единственным, размер задолженности не превышает 15 млн рублей и заемщик попал в одну из перечисленных в законе ситуаций (потеря работы, получение инвалидности, существенное снижение дохода и т.д.) и предоставил в банк подтверждающие документы. Максимальный период каникул – 6 месяцев.

Если же вы понимаете, что уровень дохода не восстановится и вы больше не сможете погашать кредит, можно воспользоваться процедурой банкротства. При долге от 50 до 500 тыс. рублей ее можно провести без суда, подав заявление в МФЦ. При долге свыше 500 тыс. рублей — только через суд.

Если не платить по кредиту, банк рано или поздно примет меры – будет требовать долг самостоятельно, продаст коллекторам или попытается вернуть деньги через суд.

Передать долг коллекторам банк вправе только в том случае, если данное условие прописано в договоре. Коллекторы не могут принудить к какому-либо действию, снять денежные средства со счетов должника, их основная цель – убедить вернуть долг. Чаще всего в ход идут звонки по телефону, смс, сообщения в мессенджерах, письма, личные встречи.

Коллекторы не имеют права: применять насилие или угрозы; использовать выражения и совершать действия, унижающие честь и достоинство человека; входить в дом должника без разрешения; нарушать регламент общения с должником, который прописан в законе: встречаться лично можно лишь 1 раз в неделю, звонить 1 раз в день и не более 8 раз в месяц, электронные послания могут быть отправлены не чаще 16 раз в месяц; в ночное время какое-либо общение запрещено. Через 4 месяца просрочки платежей должник может и вовсе отказаться от взаимодействия с коллекторами. Оформляется такой отказ письмом в адрес коллекторского агентства.

При решении дела о задолженности по кредиту в суде и принятии решения о его принудительном погашении, исполнительный лист передается в Федеральную службу судебных приставов (ФССП). Сотрудники ФССП не занимаются убеждениями, они взыщут долг в принудительном порядке. С момента предъявления должнику исполнительного листа у должника есть 5 дней на добровольное погашение задолженности.

Долги не исчезают сами собой, если возникли какие-то трудности и нет возможности оплачивать кредит, то рекомендуем не ждать, а обращаться в банк и пытаться договориться.

*Информация подготовлена специалистами
консультационного центра по защите прав потребителей
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Иркутской
области» с использованием материалов сайта «моифинансы.рф»*

НАШИ КОНТАКТЫ:
г. Иркутск, ул. Трилиссера 51, каб. 113
тел.: 8 (395-2) 22-23-88,
г. Иркутск, Пушкина 8, каб. 404
тел.: 8 (395-2) 63-66-22,
e-mail: zpp@sesoirkutsk.ru