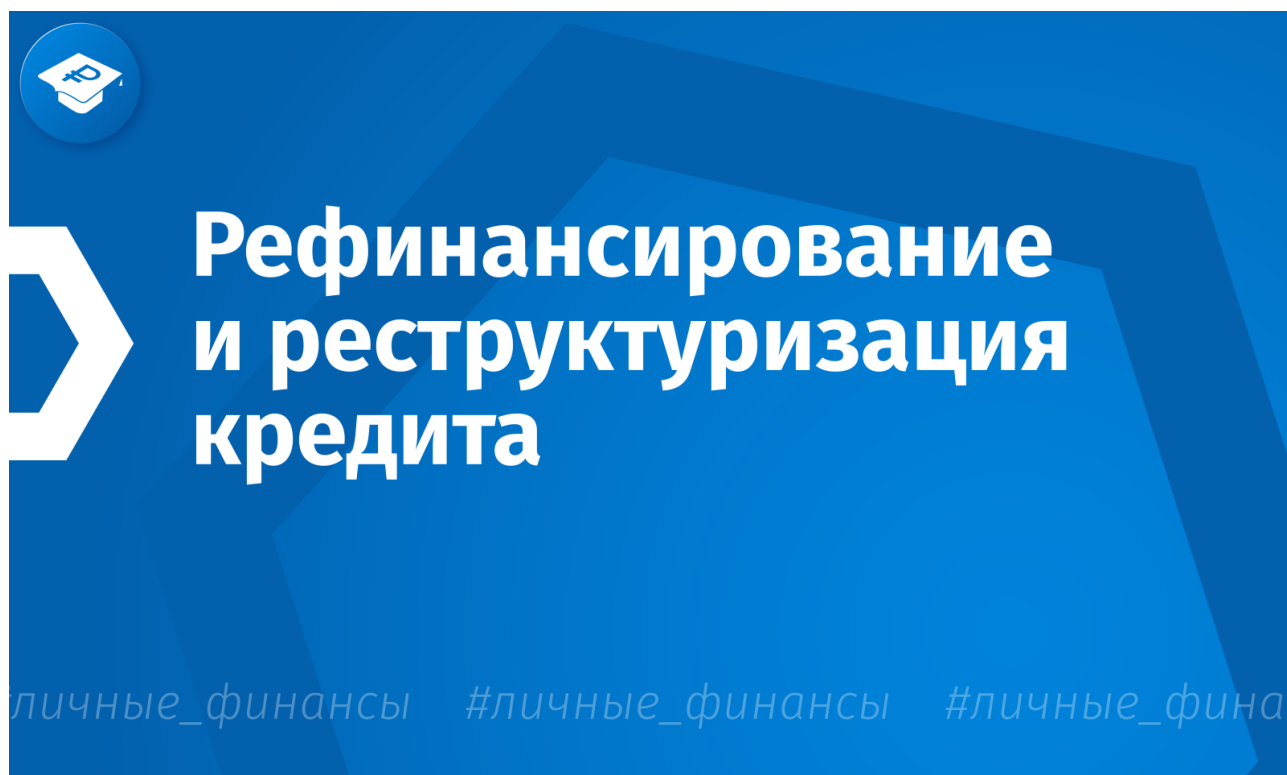


4 ОКТЯБРЯ, СРЕДА

Открытый бюджет города Москвы

Чем рефинансирование кредита отличается от реструктуризации



При заключении кредитного договора гражданин принимает на себя обязательства, невыполнение которых может привести к серьезным финансовым последствиям – начислению пени, ухудшению кредитной истории или досрочному расторжению кредитного договора. Во избежание проблем заемщик вправе обратиться за рефинансированием или реструктуризацией задолженности.

Рефинансирование – это заключение нового кредитного договора с целью погашения ранее полученных в кредит денежных средств. С помощью данной услуги заемщик, в случае снижения процентной ставки, может уменьшить ежемесячные выплаты или объединить несколько кредитов в один и вносить платежи в соответствии с новым графиком.

Банки предлагают различные программы рефинансирования кредитов при условии соответствия определенным показателям, в числе которых:

- возраст;
- трудовой стаж;
- постоянная регистрация в регионе обслуживания банка;
- уровень дохода;

- платежная дисциплина заемщика.

В случае одобрения заявки заемщик заключает с кредитной организацией договор рефинансирования и получает на счет денежные средства для погашения существующей задолженности. В зависимости от программы рефинансирования, а также условий в самой кредитной организации банк либо сам переведет деньги по указанным в справках реквизитам предыдущих кредиторов, либо выдаст кредит наличными, и заемщик самостоятельно закроет сторонние обязательства.

С помощью рефинансирования заемщик может снизить текущую кредитную нагрузку. Именно поэтому перед принятием решения следует рассчитать потенциальную выгоду от перекредитования, сравнив суммы переплат по текущему и новому кредитам. Также стоит учитывать, что рефинансирование – это платная процедура, которая может повлечь дополнительные расходы, например новую оценку недвижимости или комиссию за перевод денежных средств в другой банк.

Необходимо также обратить внимание на срок кредита и размер задолженности. Рефинансирование выгодно, если разница между новой и прежней ставкой составляет несколько процентных пунктов, а с момента оформления кредита прошло не более половины платежного периода.

Рефинансировать долговые обязательства можно либо в банке, где заемщиком оформлен кредит, либо в других кредитных организациях.

Как правило, рефинансирование одобряют только аккуратным плательщикам. Шансы, что заемщику с плохой кредитной историей, просрочками и штрафами выдадут новую ссуду, крайне низкие.



Реструктуризация – изменение условий действующего кредитного договора в целях снижения финансовой нагрузки заемщика. Банки предлагают программы реструктуризации для клиентов, оказавшихся в сложной финансовой ситуации, в том числе и для тех, кем уже нарушен график платежей.

Для реструктуризации долга необходимо обратиться в банк, с которым заключен кредитный договор, и представить документы, подтверждающие наличие финансовых трудностей, например:

- справки о полученных доходах (НДФЛ-2, НДФЛ-3) – их можно запросить у бывшего работодателя, а также на Госуслугах (за последние 3 года). В личном кабинете на сайте ФНС – за последние 5 лет. Справка о доходах, полученная на Госуслугах и в личном кабинете на сайте ФНС, имеет такую же юридическую силу, как и бумажная с подписью и печатью работодателя;
- копию решения государственной службы занятости населения о признании гражданина безработным;
- копию свидетельства о рождении ребенка;
- иные документы, подтверждающие финансовые трудности (например, больничные листы, счета на оплату лечения и др.).

Кредитная организация в индивидуальном порядке подберет оптимальные условия реструктуризации, зависящие от кредитной истории клиента:

- увеличит срок кредитования;
- реструктурирует часть начисленных процентов;
- пересмотрит график платежей.

Реструктуризация не потребует оформления нового кредитного договора. Изменение его условий отражается в **плане реструктуризации**, рассчитанном с учетом доходов должника, его кредитной истории и суммы задолженности. Чаще всего уменьшается платеж, и это происходит за счет увеличения срока кредита, например с 3 до 5 или с 5 до 7 лет. Однако банк не станет растягивать ваш двухлетний кредит на 20 лет.

Бывают и другие варианты реструктуризации — все зависит от банка. Например, вам могут разрешить в течение определенного периода времени выплачивать только проценты по кредиту или, наоборот, только основной долг.

Следует учитывать, что при увеличении срока кредитования размер ежемесячного платежа может снизиться, но при этом увеличится общий размер переплаты по кредиту. Кроме того, реструктуризация долга – право, а не обязанность банка.



Отличия реструктуризации и рефинансирования. При рефинансировании заемщик рассматривает для себя более комфортные условия для выплаты долга, например уменьшение размера текущих платежей или объединение нескольких займов в один.

К реструктуризации, как правило, заемщик прибегает при ухудшении своего финансового положения. С помощью нее можно снизить долговую нагрузку, восстановить платёжеспособность и погасить задолженность перед кредитором.