



Совет эксперта по работе с банками

04 Сентября 2020

Банки применяют определенные манипуляции с отсрочками и рефинансированием кредитов. И есть способы, как не увеличить кредитную нагрузку своего домохозяйства. Важно разбираться в деталях, например, в том, чем отличается **рефинансирование долга** от **его реструктуризации**. Об этом «ФедералПресс» рассказал эксперт Национального центра финансовой грамотности, консультант Проекта Минфина России по финансовой грамотности Василий Беллендир:

Важно разделить сразу два совершенно разных термина: реструктуризация и рефинансирование. В рамках реструктуризации всегда заключается допсоглашение к уже действующему кредитному договору с заемщиком с новыми условиями и графиком платежей. А рефинансирование – это совершенно новый кредитный договор. Как правило, это целевой кредит, который подразумевает направление части или всей суммы нового кредита на погашение действующей задолженности.

Реструктуризация применяется в случае невозможности обслуживания в полной мере действующего обязательства заемщика перед кредитором (к ней можно отнести и кредитные каникулы). Она представляет собой или изменение срока кредита, или изменение суммы ежемесячных платежей, либо списание части или всего долга заемщика. Последний вариант подробно рассматривать смысла нет, потому что возникает такая возможность у банка только на основании судебной практики и результатов работы уполномоченных государственных органов или финансовых организаций по взысканию задолженности. Хотя в банковской практике действительно есть случаи, когда банки по кредитам, которые характеризуют для себя как невозвратные, предлагают должникам погасить часть суммы в досудебном порядке, а другую часть суммы списать, но это крайне редкая практика.

Чаще всего банки применяют схемы, при которых заемщик может изменить график платежей в части получения отсрочки по уплате основного долга. Как мы знаем, ежемесячный платеж всегда состоит из основного долга и суммы начисленных процентов, которые являются доходом банка. Отказываться от них или переносить на следующие периоды было бы неразумно, поэтому делают это крайне редко и только при очень весомых аргументах, как правило, сопровождающихся государственной поддержкой банков. Из последних примеров - пандемия и решение правительства о предоставлении кредитных каникул. Но этот случай не следует считать стандартным и применимым в практике всех банков в любое время. Тем более, что не все банки готовы участвовать в этом процессе, единого механизма внедрено не было, а требования банков к таким заемщикам были очень основательные, например, невозможность зарабатывать из-за заболевания COVID-19.

Поэтому при обращении за реструктуризацией стоит рассчитывать на уменьшение платежей в части суммы основного долга. Это тоже может принести желаемый результат в трудный период жизни, но нужно обязательно взвесить все аспекты данного действия. Это может быть комфортно для заемщика, но невыгодно: основной долг при его переносе в любом случае придется платить. Вы будете платить проценты на сумму основного долга, которая не будет меняться, соответственно, это

будет дополнительная переплата, непредусмотренная изначально условиями договора.

Отсрочка предоставляется на 3, 6 или 12 месяцев, при этом новый график платежей может быть изменен следующим образом: либо срок кредита останется прежним, и сумма ежемесячного платежа по истечении отсрочки увеличится пропорционально невыплаченной части долга, и в таком случае нужно быть готовым, что финансовая нагрузка будет еще больше, чем была до оформления реструктуризации. Вторым вариантом подразумевает, что график платежей увеличивается на срок отсрочки, при этом вы просто переплачиваете банку солидную долю процентов и будете вынуждены рассчитываться с кредитом дольше, чем предполагали. Всё это в обмен на то, что в непродолжительный период времени по кредиту можно будет платить меньше.

Для принятия решения о необходимости реструктуризации нужно подробно проконсультироваться с сотрудниками банка, посмотреть график платежей, который будет при положительном решении банка о реструктуризации и оценить, спасет ли это текущее положение и семейный бюджет в перспективе 3, 6 или 12 месяцев. Если вы точно уверены, что сможете и после отсрочки выполнять обязательства перед кредитором, то в этом есть смысл, если сомневаетесь, то, возможно, этот инструмент вам не подойдет.

Чтобы оформить заявку на реструктуризацию, необходимо подать в банк определенный пакет документов и подходить под установленные им условия, о, например, снижении дохода, сокращении, увольнении и т.д. У каждого банка свои условия при принятии решения о предоставлении реструктуризации.

Очень важно уведомить банк о необходимости реструктуризации до момента возникновения просроченной задолженности. Важно понимать, пока клиент качественно обслуживает свой долг перед кредитором, отношение к нему наиболее лояльное, а вот при возникновении просрочки, особенно длительной, банк может предложить уже менее выгодные и безальтернативные варианты реструктуризации. Также, пока у клиента имеется просроченная задолженность, банк больше всего заинтересован в её погашении, а уже потом – в реструктуризации, поэтому, как правило, банк перед заключением договоренности о реструктуризации требует клиента погасить текущую просроченную задолженность.

Погашение просроченной задолженности по договорам, заключенным после июля 2014 года, согласно действующим нормам должно происходить так: сначала гасятся текущие просроченные проценты по кредиту, далее просроченный основной долг и пени, штрафы за просроченную задолженность.

Важно также обратить внимание, что реструктуризация не должна повлиять на кредитную историю. Этот момент важно держать на контроле, так как при исполнении новых условий, вы не допускаете просрочки, а просто руководствуетесь новым графиком платежей. Это можно сделать во время или после погашения обязательства, по которому был применен механизм реструктуризации, путем запроса своей кредитной истории в бюро кредитных историй. Момент важный, потому что на практике у финансовых организаций часто формальная гибкость к сопровождению кредитного портфеля, и были случаи, когда клиенты качественно выполняли свои обязательства по кредитным договорам после реструктуризации, а в бюро кредитных историй сведения отображались как недоплаты или просроченная задолженность, что может безвозвратно испортить кредитную историю. За этим последуют длительные разбирательства с кредитором, много потраченного времени и нервов.

Рефинансирование – это целевой кредит на погашение действующих кредитных обязательств перед другим или этим же кредитором с возможностью взять дополнительную сумму на неотложные нужды. В период высокой закредитованности

населения – это очень эффективный инструмент банков нарастить свой кредитный портфель. Тем более, что клиенты, которые обращаются за рефинансированием, как правило, опытные пользователи кредитных продуктов, ответственно подходящие к исполнению своих обязательств перед банками.

При этом важно понимать, что договор рефинансирования – это очередной кредитный продукт банка, на котором он зарабатывает, а значит, такой вид кредита оформляется под ставку, равную или чуть меньше, чем средневзвешенная ставка по потребительскому кредиту. Кроме того, часто в таком случае банки могут навязывать дополнительные услуги, например, в виде страхования жизни и здоровья, причем даже в случаях, когда клиент уже был застрахован по рефинансируемому кредиту.

Рефинансирование может быть выгодным, если ранее ставка по кредиту была действительно высокой, а актуальное предложение не увеличит долговую нагрузку, то есть вы будете выплачивать новый кредит в течение того же срока, сумма остатка основного долга не увеличится, а платежи будут меньше. К сожалению, в современных реалиях так бывает крайне редко, поэтому говорить о выгодности рефинансирования сложно.

Зато это может быть действительно комфортным, если, например, объединить несколько кредитов в один большой и платить по своим обязательствам одним платежом либо перевести все обязательства в банк, с которым вам комфортнее сотрудничать. Такой вариант может быть удобнее, если вам требуется дополнительные средства: все банки хотят нарастить свой кредитный портфель, поэтому к программе рефинансирования почти всегда предлагают опцию получения дополнительных средств на неотложные нужды, а условия по таким займам могут быть лучше, чем условия по потребительскому кредитованию.

Комфортнее для вашего бюджета рефинансирование также может быть потому, что можно подобрать новый срок кредита и уменьшить ежемесячный платеж, а, соответственно, и нагрузку на семейный бюджет. Важно посчитать целесообразность выгоды такого решения: внимательно изучить не только процентную ставку, но и срок кредита, удобство его обслуживания, наличие дополнительных продуктов, посмотреть на графике сумму ежемесячного платежа и общую переплату. Например, вы оформляете кредит на сумму 1,2 млн рублей, из которых банк автоматически удерживает 150 тысяч в пользу страхования жизни и здоровья, и вы получаете 1050 000 под 15 % годовых на 60 месяцев. Если вы решите рефинансировать кредит под 13,5% годовых на 60 месяцев, то банк снова удержит комиссию в сумме 140000 рублей, то есть застрахованы вы будете один раз, но за 290000 рублей, и платить первоначальный кредит придется на 6 месяцев дольше.

Источник: РИА «[ФедералПресс](#)»