

Т.В. Мелехова

РЕСТРУКТУРИЗАЦИЯ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ ПЕРЕД БАНКОМ

Данная статья посвящена реструктуризации задолженности физических лиц перед банком. Особое внимание уделяется документам, которые необходимо предъявить заемщику банку для реструктуризации своей задолженности. Автор детально рассматривает условия, при которых заемщик может воспользоваться реструктуризацией задолженности, и обосновывает их. Также автор излагает основные типы программ реструктуризации задолженности физических лиц перед банком и анализирует виды кредитных операций, предлагаемых программой реструктуризации. Автор статьи убедительно описывает преимущества реструктуризации для заемщиков и обосновывает ее положительные стороны.

Ключевые слова: реструктуризация задолженности, заемщик, банк, кредит.

UDC 336.717

T.V. Melekhova

DEBTS RE-STRUCTURING OF PHYSICAL PERSONS BEFORE THE BANK

The article is devoted to debts re-structuring of physical persons before the bank. Special attention is paid to the documents which it are necessary to show to the borrower of the bank to re-structure the debts. The author considers conditions at which the borrower can take advantage of debts re-structuring in details and proves them. Besides, the author gives the account of the basic programs types of physical persons debts re-structuring before the bank and analyzes the kinds of credit operations offered by the re-structuring program. The author of article convincingly describes the advantages of re-structuring for borrowers and proves them.

Keywords: debts re-structuring, borrower, bank, credit.

Услугами кредитной системы сейчас пользуются очень многие. Это выгодно как банкам, которые получают свой процент по кредиту, так и обычным людям, которые приобретают товары в кредит и платят долг небольшими суммами в течение определенного срока.

Финансовый кризис коснулся практически каждого жителя нашей страны. Кого-то сократили на работе, кому-то резко уменьшили зарплату, у кого-то остановилось развитие бизнеса. У многих имеются невыплаченные кредиты - и потребительские, и автокредиты, а то и ипотека – и зачастую это весьма солидные суммы.

В такие непростые времена каждый сам решает для себя, как ему поступить в сложившейся ситуации: одни пытаются проблему игнорировать, как будто от этого она перестанет существовать, другие впадают в панику, совершая необдуманные, а порой и рискованные поступки. Это не решает проблемы, а скорее наоборот - усугубляет положение заемщика.

Массовый дефолт по кредитам, вызванный негативным развитием событий на рынке труда, имеет временный характер, поэтому в интересах банковских структур, активно развивать схемы работы с временно проблемными заемщиками, идти им навстречу в части снижения долговой нагрузки, реструктуризации долгов, сохраняя тем самым лояльную клиентуру и работая на будущее.

В условиях экономического кризиса сотрудничество кредитных организаций, временно проблемных заемщиков и коллекторов выходит на новый уровень и имеет массу отличий от классической схемы.

Если говорить о традиционной схеме взаимодействия «банк — коллектор — должник», то в условиях активно развивающегося рынка розничного кредитования банки, как правило, передавали профессиональным взыскателям изначально злостных неплательщиков со значительными сроками просрочки, к которым практически сразу начинали применяться классические методы взыскания. Надо отметить, что докризисные показатели по норме невозврата по каждому виду кредитов достаточно точно прогнозировались и изначально включались в стоимость кредита. То есть банк, выводя на рынок новый продукт, рассчитывал его стоимость исходя из установленного норматива потерь, увеличивая на него свою эффективную ставку. Таким образом, добросовестные заемщики расплачивались за недобросовестных, и банк нес минимальные потери, продолжая наращивать объемы кредитования.

События 2008–2009 гг. и текущая ситуация подорвали на корню эффективность упомянутой схемы и показали ее крайнюю уязвимость. Массовый дефолт по обязательствам ранее добросовестных заемщиков разрушил установленный коридор допустимых потерь и привел к следующей ситуации: дефолт заемщика — ухудшение качества кредита на балансе банка — увеличение резервирования под кредит, по которому не выполняются ключевые условия договора между кредитором и заемщиком — проблемы с ликвидностью — сворачивание программ кредитования. При этом стоит учитывать, что норма резервирования постоянно увеличивается параллельно ухудшению качества актива, отвлекая крайне дефицитные для банка ресурсы, особенно в период не лучшей рыночной конъюнктуры.

Проблемы обвального дефолта по обязательствам коснулись всей кредитной розничной линейки вне зависимости от степени рисковости каждого продукта: начиная от традиционно высокорискованных целевых кредитов на товары и услуги, затем кредитов наличными, кредитных карт, автокредитов и заканчивая ипотекой. Перед банками встала масштабная задача по систематизации образовавшегося массива проблемных долгов, налаживания контактов с должниками, работы с залогами в форс-мажорном порядке и в объемах, значительно превышающих ресурсные и организационные возможности большинства кредитных организаций [1].

С проблемой невыплаченного кредита, теоретически, может столкнуться любой человек. И причины проблем с погашением кредита могут быть весьма разнообразны. Реструктуризация задолженности по кредиту является одним из самых эффективных, и главное, законных методов решения проблемы.

Реструктуризация задолженности по кредиту предполагает отслеживание информации о государственной поддержке заемщиков, поиск дополнительных источников дохода, планирование бюджета, а также самостоятельное обращение в банковское учреждение с целью рассмотрения вопросов, связанных с возникшими проблемами по погашению кредита. Реструктуризация задолженности по кредиту предусматривает реструктуризацию долга или предоставление залогодателем отсрочки по выплатам. Также, одной из главных задач реструктуризации является недопущение начисления банком штрафных санкций, которые могут значительно увеличить сумму выплат [2].

Реструктуризация задолженности по кредиту также предусматривает согласование между заемщиком и банком новой схемы погашения кредита. Лицо, получившее кредит, обращается в банк с соответствующим заявлением о реструктуризации долга, а также предоставляет в финансовое учреждение необходимые документы, которыми являются: заявление-анкета, копия паспорта заемщика и членов его семьи, копия кредитного договора или договора займа со всеми дополнительными соглашениями, копия закладной (при ее наличии), копия трудовой книжки. Если заемщик временно не работает, то в банк представляют документ о постановке на учет в службу занятости населения [7].

Также в банк необходимо предоставить выписку из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) «На недвижимое имущество и сделок с ним», выписку из Единого государственного реестра прав (ЕГРП) «Об обобщенных правах отдельного лица» для заемщика и каждого члена семьи. Данная выписка подтверждает факт отсутствия в собственности семьи заемщика другого недвижимого имущества. Реструктуризация задолженности по кредиту, а точнее, ее оформление, предусматривает предоставление и некоторых дополнительных документов, которыми могут являться справка от работодателя по форме 2-НДФЛ, копия договора об ипотеке, заключение оценщика о стоимости жилого помещения на момент выдачи кредита, документ, подтверждающий уплату страховых взносов [3].

Заявление заемщика о реструктуризации рассматривается банком строго в индивидуальном порядке, и если, финансовым учреждением будет принято положительное решение, то с заемщиком будет подписано дополнительное соглашение.

Реструктуризация задолженности по кредиту будет банком принята лишь в том случае, если причины проблем с погашением кредита являются действительно уважительными, например, болезнь или потеря работы. Услугой реструктуризации задолженности по кредиту могут воспользоваться должники, если на момент кредитного договора имеют обоснованное материальное затруднение. Обоснованием может служить [4]:

- снижение ежемесячных доходов;
- сокращение на работе, по причине кризисного состояния организации;
- частные ситуации (рождение ребенка, смерть близкого и т.п.)

Каждое заявление заемщика рассматривается индивидуально, после чего оператор банка в обязательном порядке его оповещает. Рассмотрение заявления может продлиться до 25 рабочих дней.

Реструктуризация задолженности по кредиту имеет два основных типа программ:

- Рефинансирование. Данный вид программы позволяет заемщику оформить новый кредитный договор, который позволяет погасить первый. Второй кредитный договор, с целью рефинансирования, оформляется в любой другом банке, который согласен оформить этот кредитный договор.

- Консолидация. Эта программа разработана для тех заемщиков, которые имеют несколько кредитных договоров. Они могут воспользоваться правом, оформить «итоговый кредит», который позволит погасить уже имеющиеся кредиты, заменив их одним - единым.

Право воспользоваться реструктуризацией задолженности по кредиту имеет любой заемщик, если соответствует всем банковским требованиям. В случае неудовлетворения требований, банк вправе отказать в запросе заемщику. Предпочтение отдается заемщикам, у которых кредитный долг не максимальный и заемщикам, проявившим себя, за период кредитного договора, как добросовестные плательщики.

Программа реструктуризации долга предлагает несколько видов кредитных операций:

1. Продление кредитного договора. Если уровень дохода у добросовестного заемщика резко снизился по обоснованным причинам и стал ниже требуемого для кредитного договора, то банк-кредитор дает ему возможность продлить срок кредитования. В данном случае, обычный потребительский кредит может быть продлен до двух лет, ипотечный кредит допускается продлить до тридцати лет [3].

2. Временная отсрочка выплаты кредита или «платежные каникулы». Данной программе подлежат следующие виды кредитов: потребительский кредит, ипотечный кредит и автокредит. Также как и в первом варианте, если у заемщика возникли обоснованные финансовые затруднения, и он проявил себя как добросовестный плательщик, ему разрешается отсрочить выплату кредита на определенный срок. После оформления необходи-

мых документов заемщику на определенный срок предоставляется право выплачивать только процентные ставки либо 50% от положенной ежемесячной суммы. Порядок выплаты устанавливается общим договором.

3. Возможность изменить вид кредитной валюты. Если заемщик первоначально оформлял кредит в зарубежной или отечественной валюте, то вследствие определенных причин он получает право поменять вид кредитной валюты, на более оптимальный для него.

4. Смена порядка выплаты кредита. Определяется оптимальный порядок выплаты кредитного договора и процентных ставок. Но как и во всех вариантах, для этого требуется оформление специального договора и его рассмотрение.

5. Изменение ежемесячного кредитного платежа. Данный вид реструктуризации рассчитан только для заемщиков по кредитным картам. Он позволяет снизить ежемесячную выплату кредитного платежа. На период до одного года ежемесячная плата может быть сокращена до 5% от первоначальных 10% [4].

6. Досрочная полная выплата кредитного долга. Этим видом реструктуризации могут воспользоваться заемщики кредита – «БЫСТРОКредит» – это кредит, выдаваемый в короткие сроки при минимальном пакете документов. По желанию клиента банк предоставляет право досрочной выплаты без комиссионных надбавок и штрафа.

При каждом из рассмотренных вариантов реструктуризации задолженности по кредиту юридическому лицу предстоит выплатить 100% кредита от полученных заемных средств.

Реструктуризовать кредит можно с привлечением материнского капитала в соответствии со вступившим в силу 1 января 2009 года Федеральным законом №288-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» [5].

Перед тем, как взять кредит, нужно поинтересоваться, имеются ли в банке программы по реструктуризации долгов, и узнать реструктуризируют ли долги этого банка другие кредитные учреждения. Такие программы существуют, например, у Сбербанка, ВТБ 24, НБ «Траст», Юниаструм Банка [6].

При реструктуризации долга заемщики обращаются в банк с просьбой продлить (пролонгировать) срок кредита, сократить или отменить штрафы за несвоевременное погашение очередного транша по кредиту, не брать определенное время транша по погашению основной суммы кредита с обязательной уплатой периодических процентных платежей.

Чаще всего в банк обращаются заемщики для реструктуризации ипотеки, потому что трудно предусмотреть и учесть свое финансово-материальное положение на 10-15 лет вперед. Однако заемщику нужно иметь в виду, что пролонгация будет вести в конечном итоге к существенной переплате. В случае реструктуризации по ипотеке, со стороны банка возможны так же ужесточение условий залогового обременения и введение дополнительных страховок для заемщика.

При реструктуризации долгов по кредитам банк предоставляет льготный период для выплаты долга. После окончания льготного периода регулярные платежи, естественно, возрастут: восстановится прежний размер взносов, но срок погашения кредита увеличится пропорционально льготному периоду, чтобы были возвращены все недоплаты. Также может увеличиться в размере ежемесячный платеж по отношению к первоначальному, при этом срок, оставшийся от погашения кредита, не увеличится, либо сумма взносов по остаткам кредита и срок возврата будут постепенно увеличиваться в зависимости от финансовых возможностей заемщика. График и увеличение сроков погашения кредита в этом случае обсуждается с кредитором или с агентством, которое выкупило кредит.

При реструктуризации обязательства заемщика должны быть обеспечены страховкой.

Таким образом, одним из плюсов реструктуризации кредита является то, что условия подбираются индивидуально для каждого заемщика. Самое пристальное внимание банк уделяет оценке финансового положения заемщика, оценивает как его сегодняшнюю ситуацию, так и его финансовые возможности в обозримом будущем.

Реструктуризация – это попытка вывести кредитные отношения банка и заемщика из проблемной зоны, чтобы не допустить дефолта данного кредита.

Реструктуризация кредита имеет большие преимущества для заемщиков, поскольку позволяет в максимально щадящем режиме пережить трудные времена и сохранить положительную кредитную историю для банков, решающих проблему собственной ликвидности и сохранения качественной клиентской базы. Для коллекторов реструктуризация позволяет обеспечивать высокую норму положительно урегулированных дел при более низких издержках на классическое взыскание.

Несмотря на все преимущества, конечную эффективность предлагаемого и принимаемого комплекса мер покажет только среднесрочная практика его использования. Данный сегмент долгового розничного рынка находится в начале своего развития, и практика применения механизма реструктуризации неизбежно будет распространяться все шире и шире.

Список литературы:

1. Адамова, М. И. Как реструктурировать кредит [Электронный ресурс] /М.И. Адамов. – Режим доступа: http://www.molnet.ru/mos/ru/survive/n_67/o_8594. Дата обращения: 15.03.2012.
2. Комиссаров, И.Ю.: Реструктуризация задолженности: работа на будущее [Электронный ресурс] /И.Ю. Комиссаров. – Режим доступа: <http://bankir.ru/tehnologii/s/restryktyrizaciya-zadoljennosti-rabota-na-bydyschee-6099746/>. Дата обращения: 15.03.2012.

3. Реструктуризация задолженности по кредиту [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.investliga.ru/stati/dengi-i-kredity/restrukturizatsiya-zadolzhennosti-po-kreditu.html>. Дата обращения: 15.03.2012.
4. Реструктуризация задолженности по кредиту [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://tatar-news.ru/restrukturizatsiya-zadolzhennosti-po-kreditu.html>. Дата обращения: 15.03.2012.
5. Реструктуризация долга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.kreditblog.ru/?p=82>. Дата обращения: 15.03.2012.
6. Реструктуризация долга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.potrebc.ru/faq/restrukturizatsiya.html>. Дата обращения: 15.03.2012.
7. Реструктуризация долгов – решение проблем с кредитами [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://auctiondarkhorse.ru/restrukturizatsiya-dolga.html>. Дата обращения: 15.03.2012.
8. Реструктуризация долга по кредиту [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://odaljivaidengi-gramotno.ru/kak-vernut-dolg/restrukturizatsiya-dolga-po-kreditu>. Дата обращения: 15.03.2012.
9. Реструктуризация долга по кредиту [Электронный ресурс]. - Режим доступа: http://bankir.me/blog/credit_fl/286.html. Дата обращения: 15.03.2012.
10. Реструктуризация кредита, как способ сохранить безупречную кредитную историю [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.bankinform.ru/news/SingleNews.aspx?newsid=28091>. Дата обращения: 15.03.2012.
11. Что нужно знать о реструктуризации задолженности по кредиту [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.vinfopark.ru/chto-nuzhno-znat-o-restrukturizatsii-zadolzhennosti-po-kreditu.html>. Дата обращения: 15.03.2012.

***Мелехова Татьяна Владимировна**
студентка 3 курса факультета управления
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: grigoriy0603@mail.ru*

*Научный руководитель:
Ильин Иван Владимирович
к.э.н., старший преподаватель кафедры менеджмента,
Орловского государственного института экономики и торговли
e-mail: ivan_i@orel.ru*