Просроченная задолженность по кредитам: как избавиться? Стратегии поведения.

Кредит – удобный финансовый инструмент, к которому прибегают 85% россиян. При стабильном доходе, успехах в работе и бизнесе заемщики полагают, что могут выполнить обязательства перед банком.

Однако жизнь вносит свои коррективы – предприятия закрываются, работа рушится, а займы остаются. Рассмотрим, как решить проблему с долгами.

Что такое **просроченная задолженность по кредиту**?

Точное определение этого термина содержится в ст.395 ГК РФ – это деньги, которые заемщик не выплатил в установленное время, плюс пени (штрафы) за просрочку. ГК РФ дает банку право начислять проценты на сумму долга (пеню), а также взыскивать штрафы – единовременные платежи за нарушение сроков. Такие санкции содержатся в договоре.

*Важно: Даже если кредитор не предусмотрел наказания для должника при составлении соглашения, все равно будут начисляться проценты в размере ключевой ставки ЦБ РФ (ст. 395 ГК РФ).*

Виды задолженности по кредиту

**Просрочка по банковским займам** бывает:

* технической;
* незначительной;
* ситуационной;
* проблемной;
* долгосрочной (безнадежной или сомнительной).

Долг по техническим причинам возникает, когда заемщик вовремя внес платеж, а деньги вернулись или вовсе не поступили на нужный счет. В этом случае достаточно предоставить в банк квитанцию об плате или скриншот, если операция совершалась онлайн. Это позволит избежать штрафных санкций. Однако, если кредитор уже передал данные в Бюро Кредитных Историй, придется письменно ходатайствовать об аннулировании такой информации.

Если должник вносит деньги в последний момент, то это не признается техническим сбоем. Платежи могут обрабатываться системой до 3-х дней, о чем клиента предупреждают заранее. Такую просрочку признают незначительной: большинство банков прощает ее. Но если ситуация повторяется неоднократно информацию могут передать в БКИ.

Ситуационный долг – это задержка платежа более 3-х дней, возникшая ввиду непредвиденных обстоятельств: внезапной болезни, задержки зарплаты.

*Важно: Если предоставить подтверждающие документы (больничный лист, справку с места работы), есть шанс, что кредитная история останется положительной.*

**Задолженность по займу** признается проблемной, если ее срок превышает 30 дней. На этом этапе банк начинает выяснять у клиента точные причины просрочки и предупреждает о последствиях невыплат по текущим обязательствам. Происходит начисление пеней и штрафов.

**Долгосрочная задолженность** – это невыплата денег более 3-х месяцев. Она может быть признана безнадежной: при признании физлица банкротом, его смерти и отсутствии наследников. Либо сомнительной – когда у должника есть имущество или доход. Взыскать долгосрочную задолженность финансовая организация может через суд с дальнейшей передачей исполнительного листа судебным приставам. Или продав долг коллекторскому агентству.

Задолженность по кредиту: что делать?

Если просрочка техническая, ситуационная или незначительная, её нужно погасить и не допускать повторного возникновения. Для этого достаточно:

* вносить платеж в рабочие дни до 18:00, чтобы система успела его обработать;
* не переносить погашение на последний день срока;
* откладывать деньги на займ сразу после получения дохода. Желательно, чтобы между датой зарплаты/получения прибыли и платежа в запасе было от 3 до 7 дней.

Ситуационная просрочка требует открытого общения с банком. Если человеку нечего скрывать и у него есть объективные **причины не платить по займу** (заболел или потерял работу), стоит изложить их письменно. Финансовая организация может пойти навстречу, предложив кредитные каникулы или рефинансирование.

**Проблемная и долгосрочная просрочки по кредитам** чреваты серьезными последствиями. Поэтому стратегия, когда должник не сотрудничает с финансовой организацией, никогда не срабатывает.

*Важно: Даже если организация не спешит подавать в суд, то это только потому, что ждет, когда накопится определенная сумма пени и штрафов. Это делается, чтобы оправдать судебные расходы. Практика показывает, что чем выше сумма займа, тем больше вероятность судебного разбирательства.*

Но и с выплатой небольших кредитов затягивать не нужно – их перепродают коллекторам. Последние используют незаконные методы «выбивания» долгов, нарушая права человека.

Правила поведения при просроченной задолженности: 3 ошибки

Если у вас есть долги, придерживайтесь следующих рекомендаций:

1. не прячьтесь. Клиенты, которые идут на контакт, прямо сообщают о своих проблемах, вызывают больше симпатии у менеджеров организации. Им охотнее помогают в решении проблем. Если вы понимаете, что финансовые трудности временные, выберите такую стратегию;

2. не ждите истечения срока давности. Во-первых, **сроки давности просроченной задолженности по кредиту** могут исчисляться по-разному, в зависимости от обстоятельств. Во-вторых, банк вправе обратиться в суд с просьбой восстановить уже истекший срок. Как правило, закон в этом случае на стороне кредитора.

3. не бойтесь банкротства физлиц. Вопреки распространенным страхам люди, прошедшие через признание финансовой несостоятельности, продолжают жить как раньше. При грамотном ведении дела можно добиться минимальных потерь имущества, путешествовать заграницу и даже брать новый займ с учетом указания факта банкротства.

Кроме того, через 3 года по завершении процедуры можно продолжать предпринимательскую деятельность и занимать руководящие должности. Банкротство стало доступным физлицам с октября 2015 года. Это единственный законный способ **списания просроченной задолженности по кредитам**.

Однако процедура признания финансовой несостоятельности содержит множество нюансов и «подводных камней». Разобраться в них помогут юристы компании PRAVDA. Мы работаем с 2014 года. В нашей копилке более 1500 успешно завершенных дел и 1 млрд. рублей уже списанных долгов.

Обратитесь к нам – и мы поможем вам освободиться от финансового бремени быстро, легко и абсолютно законно.

Родственник не платит кредит: чем это грозит и что делать?

Вы не брали займов, а вам постоянно звонят из банка или коллекторского агентства и просят отдать долг за близкого – жену, дядю, родителя. А **должны ли родственники платить кредит?**

Все зависит от обстоятельств дела. Рассмотрим три случая. При первом займ все-таки придется погасить. Во втором рекомендуется это сделать ради собственной выгоды. А в третьем платить точно не нужно.

Когда родственники должны платить кредит?

Банк может требовать с вас уплату долга за родственника если:

1. вы – поручитель;
2. вы получили наследство;
3. вы – созаемщик.

Что такое поручительство?

Согласно ст. 361 ГК РФ под поручительством понимается подписание дополнительного (акцессорного) соглашения между кредитором и вами. Это значит, что вы несете те же обязательства, что и должник. Поэтому звонки финансовой организации и требования вернуть деньги вполне законны.

Гражданским законодательством предусмотрены ситуации, в которых поручительство заканчивается:

* исполнение договора – уплата долга, признание финансовой несостоятельности заемщика, предоставление отступного;
* изменение условий кредитования без согласия поручителя;
* перевод займа на другое лицо (за исключением ситуаций, когда в договоре содержится условие, что должником может быть любой человек);
* окончание срока истребования долга, указанного в соглашении, если он там не обговорен – то 1 год с запланированной даты платежа.

*Важно: Взыскать кредит с поручителя банк может только при наличии решения суда и открытого в ФССП исполнительного производства.*

Судебные приставы могут арестовать счета и имущество, требовать уплаты штрафов и пеней за просрочку долга.

Возврат кредита за умершего родственника

Ст. 1175 ГК РФ четко определяет рамки ответственности наследника по обязательствам усопшего. Вместе с имуществом вам достаются и все кредиты – в юриспруденции это называется принципом универсального правопреемства.

При этом, следует учитывать следующие моменты:

* если вы отказались от наследства (или его нет), банк не может требовать платить долги за умершего родственника;
* ответственность ограничивается стоимостью наследства;
* долг делится между наследниками не пополам, а соответственно их долям.

Кроме того, смерть не останавливает срока исковой давности. Но в течение полугода (с момента смерти заемщика до вступления наследства) нельзя начислять штрафы и пени.

Созаемщики – одна ответственность на двоих

Термин «созаемщик» не упоминается в законодательстве и пришел из банковской практики. Однако его обязанности строго регламентированы ГК РФ – ст. 322 «солидарная ответственность» и ст. 323 «права кредитора при солидарной обязанности».

Фактически созаемщик несет те же функции, что и основной должник. Обязанность у него одна – платить по кредиту вместе с родственником или вместо него. В отличие от поручительства, при солидарном долге банк может требовать деньги и без судебного решения.

Существует два варианта совместного займа:

* созаемщики платят в равных долях с начала и до конца действия кредитного договора;
* дополнительный должник привлекается только при недополучении банком оплаты от основного.

*Важно: Нередко созаемщик становится жертвой аферы – близкий человек просит помощи. Если его доход не позволяет взять нужную сумму самому, требуется солидарный заемщик. По устной договоренности родственник обещает справляться самостоятельно. А затем сообщает, что не может выполнить свои обязательства. Так что вам придется отвечать,****если родственник не платит кредит****, даже если у вас был «уговор».*

Родственник взял кредит и не платит: 2 случая, когда лучше погасить долг самому

Вы не поручитель, не созаемщик и не наследник, но вам все равно звонят из банка? Не торопитесь отказываться от выплат. Есть 2 ситуации, когда лучше согласиться с требованиями кредитора:

1. вы пользуетесь имуществом должника;

2. родственник владеет частью вашей собственности.

Если вы пользуетесь автомобилем или жильем близкого человека, есть смысл помочь ему с погашением долга. В противном случае имущество отнимут в судебном порядке. При этом цена будет намного ниже рыночной.

Аналогично стоит поступить и если у вас совместное имущество. С вашей долей ничего не случится – кредитор не имеет права обращать на нее взыскание. Но он может продать с торгов часть должника, что может обернуться проблемами.

Например, если вы совместно с заемщиком владеете квартирой и ее часть реализуют, то есть шанс, что туда заселятся новые жильцы. Конечно, сначала выкупить долю предложат вам, но не всегда есть возможность тратить деньги на недвижимость.

Когда точно можно не платить по чужим долгам?

Если вы не подписывали никаких бумаг, а должник сам указал вас как поручителя без предупреждения, вы никак не связаны с кредитором. Соответственно, предъявлять к вам какие-либо требования, звонить и пытаться связаться лично он не имеет права – вас не касается, платят ли родственники кредит.

*Важно: Факт родства не обязывает погашать долги за членов семьи. Формулировка «Вы – близкий человек должника» не имеет правовых оснований.*

Если банк или коллекторы давят на вас, а вы не знаете **обязаны ли вы платить по займу родственника** – обратитесь за юридической помощью в юридическую компанию PRAVDA. Мы работаем с финансовыми организациями как в претензионном, так и в судебном порядке.

При необходимости мы поможем оформить процедуру банкротства – единственный законный способ списать долги. После признания несостоятельности вы сможете вести прежнюю жизнь – ездить за границу, заниматься предпринимательством и работать на руководящих должностях (спустя 3 года).

За плечами наших юристов 1500 успешно завершенных дел и более 1 млрд. рублей списанных кредитов! Обратитесь к нам – и мы поможем вам освободиться от долгов легко, быстро и абсолютно законно.

Как снять запрет на выезд за границу: практические советы

**Запрет выезда за границу** – одна из мер, применяемых к должникам. Она позволяет гарантировать кредитору, что заемщик не скроется в другом государстве и не вывезет свое имущество. Такое ограничение может привести к серьезным проблемам: человек не сможет поехать в отпуск или отправиться в командировку.

Чтобы узнать, как снять запрет на путешествия за рубеж, рассмотрим основные понятия, связанные с этой процедурой.

Что такое запрет на выезд за границу?

Согласно Конституции РФ каждый гражданин может отправляться на отдых или в деловые поездки в другие страны (с условием оформления требуемых документов). Однако, при наличии задолженности или невыполненных обязательств неимущественного характера передвижение может быть ограничено.

**Запрет на выезд за границу** строго регулируется законодательством. Так, обязательными условиями для применения санкции служат:

* наличие исполнительного документа (чаще всего – решения суда). Положение о запрете выносит суд или судебный пристав-исполнитель, а не банк или другой кредитор – он может лишь ходатайствовать о применении такой меры;
* минимальная сумма по долгам должна быть более 30 000 руб., а в случае уклонения от выплаты алиментов и компенсаций за причинение вреда здоровью или имуществу – 10 000 руб.

Есть ли у меня запрет на выезд за границу: как проверить?

После вынесения ограничения судебный пристав обязан уведомить должника не позднее, чем на следующий день после принятия решения о применении запрета. Но это не всегда возможно – если должник избегает общения, или у сотрудника высокая загруженность, документ отправляют по почте.

Даже в случае возврата невскрытого конверта почтовой службой, лицо считается уведомленным (ст. 165.1 ГК РФ). Поэтому перед поездкой нужно проверить, **есть ли запрет на выезд за границу.**

Для этого необходимо позвонить приставу, который ведет ваше дело или прийти в отделение ФССП по месту жительства лично.

Если это невозможно, узнать о наличии ограничения можно онлайн – перейдите на сайт ФССП в раздел «Банк ИП» и введите свои данные.

*Важно: Получить данные можно также через приложения «ФССП» или «ГосДолги» - достаточно скачать их на смартфон.*

Как долго действует запрет на выезд за границу?

Согласно внутренним инструкциям ФССП запрет длится до 6 месяцев. По истечении этого времени постановление автоматически прекращает свое действие.

Если должник так и не исполнил своих обязательств, судебный пристав-исполнитель вправе вынести новый документ о недопущении выезда с территории РФ.

Как снять ограничения?

Единственный способ аннулировать санкцию и отправиться в путешествие – погасить задолженность. Для этого:

* оплатите кредит любым удобным способом (наличными, через терминал, онлайн-банк, через пристава или на сайте ФССП);
* предоставьте квитанцию в ФССП;
* получите постановление о снятии ограничения.

Если лицо проходит процедуру банкротства, то запрет действует во время рассмотрения дела до даты, когда будет вынесено окончательное решение.

Когда у гражданина есть уважительные причины для выезда – например, заболел близкий родственник, то он вправе ходатайствовать в суде о досрочном снятии санкции. Документ следует предварительно согласовать с кредитором и финансовым управляющим.

Если человек признан финансово несостоятельным, ограничение снимается автоматически, поскольку сам факт посещения других стран банкротом не запрещен законом.

*Важно: В этом случае суд может вынести дополнительное****постановление о запрете передвижения банкрота****за пределами РФ.*

В некоторых ситуациях можно оспорить постановление:

* когда сумма задолженности по нескольким исполнительным листам менее 10 000 или 30 000 рублей (в зависимости от характера долга);
* если документ оформлен с ошибками в информации о физлице;
* постановление не прошло процедуру утверждения у старшего судебного пристава;
* должник не уведомлен о вынесении постановления.

Через какое время после оплаты долга можно выезжать?

Юридически **запрет на пересечение границы** действует до погашения долга – сразу после процедуры пристав закрывает дело и снимает ограничение.

Для этого ему отводится срок не позднее дня, следующего за датой опубликования информации об оплате долга в системе о госплатежах. Затем он направляет данные в ФМС и ФСБ.

Срок получения и обработки документов этими ведомствами может составлять до 2-3 недель. Так что должнику придется дождаться подтверждающее уведомление от ФССП, прежде чем отправляться в поездку.

Можно ли путешествовать за границу с долгами в 2020 году?

Если вовремя оплатить долги и **снять ограничение на выезд** не получается, то придется оставаться дома. Неисполнение решения суда карается как административной, так и уголовной ответственностью. Да и пройти мимо пограничного поста, где пробивают данные выезжающих по всем базам, не получится.

Но существуют случаи, когда поездку разрешат. К ним относятся уважительные причины:

* болезнь родственника;
* вступление в наследство;
* необходимость срочного лечения.