Далеко не каждый может точно оценить финансовое положение на следующий год. Иногда возникает ошибка в расчётах и некоторые обстоятельства просто исчезают из поля зрения. И из-за этого во время выплат кредита может случится так что не будет возможности совершить своевременную выплату. А теперь - о том кто такой злостный неплательщик и как им не стать.

**Почему заёмщик может стать проблемным клиентом:**

Результат зависит от продолжительности и суммы просроченной задолженности заемщика. Возможно, он ошибся при переводе денег, не заплатил еще 100 рублей или опоздал на 1-5 дней - такие задержки называются техническими. Они длятся менее 30 дней и почти не влияют на вашу кредитную историю. Но они все равно могут повлиять на кредитный рейтинг, и вам нужно убедиться, что они не регулярны.

Если просрочка превышает 90 дней, кредитор будет уделять должнику особое внимание. Сначала банк постарается договориться. Кредитный договор содержит пункт, который определяет ответственность за несоблюдение условий договора. Если должник игнорирует запросы банка, кредитная организация регистрирует его в списке проблемных должников.

**Почему банк не торопится с судом:**

Банки зарабатывают на процентах и им невыгодно терять клиентов или продавать активы, когда заёмщики становятся неплатёжеспособными для кредитора. Поэтому банку невыгодно сразу обращаться в суд. Задача банка - вернуть деньги с процентами. Поэтому при обращении заёмщика они предложат различные варианты решения вопроса.

**Что делать, если вы не можете погасить кредит:**

Сообщите кредитору заранее, что у вас нет средств, чтобы погасить кредит. Если вы потеряли работу, получите справку с биржи труда. Такие ваши действия покажут, что вы готовы сотрудничать с кредитором из-за того что не можете выполнить свои финансовые обязательства. Так вы не понесёте уголовную ответственность, если дело дойдёт до суда. Есть несколько способов отсрочить или уменьшить платежи, не считаясь при этом злостным неплательщиком:

1. **Взять кредитный отпуск.** Если вы потеряли работу на какое-то время и финансовые проблемы носят временный характер, воспользуйтесь кредитным отпуском. Во время кредитных каникул заёмщик откладывает выплату кредита на срок до одного года. При этом банк не налагает штрафы и пени, а пользователь начинает погашать кредит через обговорённый промежуток времени.

2. **Рефинансирование.** Еще один вариант списания долгов — рефинансирование. Идеально подходит для тех, кто хочет уменьшить свои ежемесячные платежи. Рефинансирование снижает процентные ставки и, в конечном счёте, уменьшает вашу переплату. Помните, что для рефинансирования нельзя допускать просрочки платежей, иначе вам будет отказано в ней.

3. **Банкротство.** Вам следует задуматься о банкротстве, когда у вас недостаточно денег, чтобы выплатить долги, и вы не имеете работы. Если сумма кредита превышает 500 000 руб. процедура банкротства будет проходить по стандартной схеме.

**Как не стать злостным неплательщиком для банка:**

Самое главное, при возникновении финансовых проблем не пытайтесь скрыться от банковских служащих, только для того чтобы приостановить выплаты. Открытая отчётность перед банком по текущим финансовым делам очень облегчат работу служащих банка. В таких случаях кредитная организация проводит процедуру реструктуризации или рефинансирования долга. Важно помнить, что банк не заинтересован в длительных разборках и решает проблемы занимателя быстро, успешно и выгодно для обеих сторон. Помочь заёмщику восстановить кредитоспособность, спасая клиента, достаточно просто при условии что вы используете кредитные средства по назначению и ненарушая условий договора с банком в любых мельчайших аспектах.