Что такое реструктуризация кредита и чем она может вам помочь

Реструктуризация кредита позволит подобрать оптимальный вариант и решить свои финансовые затруднения. Давайте разбираться, что это такое и зачем она нужна.

Содержание статьи:

- Определение и отличие от рефинансирования
- Кому выгодна реструктуризация
- Какие кредиты могут быть реструктуризированы
- Плюсы и минусы реструктуризации
- Как выбрать кредитную организацию для оформления реструктуризации
- 8 основных видов реструктуризации
    - Кредитные каникулы
    - Сокращение ставки
    - Списание пени и штрафов
    - Пролонгация
    - Изменение валюты
    - Комбинированный
    - С использованием господдержки
- Пошаговая инструкция по процессу реструктуризации
- ТОП-8 банков с реструктуризацией кредита
    - Восточный
    - Тинькофф
    - Ренессанс
    - Открытие
    - СКБ банк
    - Альфа-банк
    - Почта-банк
    - ВТБ

Определение и отличие от рефинансирования

Разница между этими понятиями огромна. Давайте разбираться.

Реструктуризация кредита — это действия, связанные с изменения условий погашения задолженности, которые представляет кредитор. Цель данного процесса – это облегчить обслуживание уже имеющегося долга. Распространенный вариант реструктуризации выражается в уменьшении банком процента на погашения кредита или уменьшение ежемесячного платежа.

В итоге общая сумма погашенного долга будет больше, чем та сумма, которая предусматривалась без участия реструктуризации.

В случае, когда банк отказывается от данного облегчения, обращаются к другим финансовым организациям. И вот это уже как раз рефинансирование, или другими словами перекредитование — полное или частичное погашение задолженности перед одним банком/МФО заемными средствами другого банка.

Кому выгодна реструктуризация

Предлагаемые условия реструктуризации кредита бывают разными и проявляются в различных формах. Их выбор напрямую зависит от результатов переговоров с банком и вашей финансовой возможности. В итоге данная процедура будет выгодна обеим сторонам, но с разно отдаче. То есть для банка – это возможность получить большее количество денег. А для заемщика – шанс продлить срок выплаты займа.

Какие кредиты могут быть реструктуризированы

Реструктуризация кредита распространяется на следующие его виды:

- с фиксированной оплатой;
- процентные;
- среднесрочные;
- долгосрочные.

Плюсы и минусы реструктуризации

Перед тем, как настраивать себя на возможность реструктуризировать долг, необходимо узнать о существенных недостатках данного процесса. Рассмотрим их:

- Две стороны одной медали. Банк – это профессиональная финансовая организация, которая никогда не будет работать в ущерб себе. Поэтому, предлагая должнику реструктуризацию, забирает себе достойную выгоду. Такая мера может увеличивать не только срок выплаты, но и существенно отразиться на общей сумме.
- «Кредитные каникулы» при реструктуризации менее выгодны. Такое понятие предусматривает погашение только начисляемых процентов. А срок может продлеваться от нескольких месяцев до одного года. Но банки переворачивают ситуацию в свое благо и преимуществ в таком случае у заемщика становиться гораздо меньше.
- Лимиты выплат. Реструктуризация не распространяет на кредиты, сумма которые превышает 50 тысяч рублей. В этих ситуациях можно наедятся исключительно на свою финансовую силу или обратиться к процессу рефинансирования от других финансовых организаций.
- Существенные риски. Принимая условия реструктуризации кредита, вы обязуетесь не только к погашению своего долга. Также в сумму выплаты будет учитываться процентная ставка, пени, различные неустойки и даже единовременные штрафы. Все это прописывается в договорах, но не всегда учитывается при разговоре о его подписании.

Но также важно выделить преимущество, позволяющие минимизировать начисление на ваше имя большого долга. Благодаря процессу можно значительно отсрочить срок сдачи долга или уменьшить ежемесячную оплату. Так вам не будут начисляться штрафы и взиматься имущество.

Как выбрать кредитную организацию для оформления реструктуризации

Чтобы правильно выбрать банк для реструктуризации, учитываются следующие факторы:

- репутацию кредитной организации;
- комиссия, которая оплачивается во время оформления договора;
- политика банка относительно процесса реструктуризации;
- условия, предлагаемые клиентам.

8 основных видов реструктуризации

Согласовывая вопросы выбора вида реструктуризации, отдается предпочтение одному из восьми вариантов. Чтобы выбрать для себя максимально выгодных и подходящий под индивидуальную финансовую ситуацию, рекомендуем изучить специфику каждого вида.

Кредитные каникулы

Ваши платежи в такие случаи берут «выходные». Другими словами, вам не придется вносить оплату в качестве погашения задолженности на протяжении конкретного времени. Такие «каникулы» могут длиться от несколько месяцев до года. Оформляется данная отсрочка в связи со следующими причинами, которые являются самыми распространенными:

- появление в семье ребенка;
- утрата постоянного места работы или жилья;
- призыв в армию;
- проблемы со здоровьем, которые отражаются на работоспособности.

За период «каникул» заемщики могут решить свои финансовые затруднения, и возобновить возможность оплачивать ранее взятый кредит. Таким способом можно временно «избавиться» от банка, который требует ежемесячную оплату по оговоренной стоимости и процентной ставке.

Сокращение ставки

Еще один вариант реструктуризации, который предусматривает уменьшение процентной ставки. Вариант возможен исключительно для тех, кто предоставляет чистую кредитную историю. Размер оплаты в такие случаи меньше не станет. Чаще всего даже увеличивается в несколько раз. При этом вам снизят сумму ежемесячной оплаты, что позволит решить финансовые затруднения.

Списание пени и штрафов

Многие банки предлагают списание неустойки. Она представляется общей стоимостью всех штрафных внесений и пени. Редко используется рассрочка в данном методе.

> **А знаете ли вы?**
>
> Списание пени и штрафов лучше использовать в крайние ситуации. От вас

потребуется документальное подтверждение сложившейся ситуации, которая провоцирует обратиться к возможности реструктуризации кредита. Это может быть бумага, подтверждающая финансовые сложности или официальное объявление о признании юридического лица банкротом.

Пролонгация

Термин обозначает увеличение срока, отведенного на погашение задолженности в банке или микрофинансовой организации. Характеризуется уменьшением платежа каждый месяц. Позволит получить значительную отсрочку на погашение кредита. Так можно сохранить платежи, и увеличить период решения вопроса с долгом.

Обратите внимание!

Реструктуризация в виде пролонгации может привести к увеличению переплаты по кредиту.

Изменение валюты

До начала кризисной ситуации оформление кредита велось с участием иностранной валюты. Но увеличение курса многие должники отдают предпочтение конвертации в рубли. Это выгодно для заемщиков. Но со стороны банка могут встретиться убыток. Это объясняет редкое использование данного метода реструктуризации кредита.

Сокращение размеров платежа

Метод переплетается с пролонгацией. Другими словами – увеличивается срок погашения кредита. Главное отличие двух методов – это особенности оформления процедуры.

Важно знать!

Рассмотрение реструктуризации подразумевает увеличение срока займа. Также возрастет совокупная цена оплаты. Это объясняют тем, что заемщик выплачивает те же проценты на общую сумму долга.

Комбинированный

Сочетает в себе отдельные черты нескольких видов реструктуризации. Процедура сложная и неопытным будет сложно разобраться во всех тонкостях. Также доступна не в каждой финансовой организации. Чтобы воспользоваться комбинированной реструктуризацией, необходимо предоставить серьезные причины.

С использованием господдержки

Можно провести реструктуризацию ипотеки с участием государства. В такой ситуации государство окажет финансовую поддержку тому, кто не может самостоятельно осилить погашение долга. Главное правильно оформить заявку на получение государственной помощи и дождаться положительного ответа.

Необходимо документальное подтверждение вашей финансовой несостоятельности. Ипотечный долг может быть снижен до тридцати процентов. На процент вашей «скидки» будут влиять семейные ситуации (более двух детей) или финансовые проблемы (отсутствие работы, проблемы со здоровьем, мешающие работе).

Пошаговая инструкция по процессу реструктуризации

Мы разобрались, что такое реструктуризация. Теперь необходимо изучить пошаговую инструкцию данного процесса:

1. **Составление анкеты**. В банке вы сможете получить анкету для заполнения. Многие организации предоставляют такие бланки на официальных сайтах, и нет потребности посещать конкретные отделения. В анкету необходимо вписывать информацию не только о своей личности. Но и о займе в целом. А также причину реструктуризации. Необходимо указать сумму, которую вы оплачиваете каждый месяц и остаток необходимый к уплате. Если заполняется анкета ипотечного кредита, то добавляется документация, подтверждающая наличие залогового имущества.
2. **Отправление заполненной анкеты в банк**. Передают бланк с указанием всех моментов в организацию, которая выдала кредит. Это можно сделать в отделение офиса или через интернет на официальном сайте банка.
3. **Приглашение в банк для обсуждения**. Вам предложат прийти в финансовую организацию для уточнения всех деталей. В процессе общения необходимо обсудить сложность вашей ситуации. Далее на общем согласии решается принятие схемы, которая удовлетворит обе стороны. В результате выбирается оптимальная схема реструктуризации.
4. **Работа с документами**. После согласования метода переходят на вопрос о документах. Такой перечень будет вмещать в себя: заявление на процесс реструктуризации, оригинал и копии паспорта, кредитный договор, подтверждение финансовой ситуации, послужившей причиной взятия реструктуризации.

5. **Оформление договора**. После одобрения собранных документов и заявления банком, оформляется договор. В данном документе указывается вся нужная информация о реструктуризации, включая ежемесячную оплату, отсрочку и срок погашения кредита. А также схема, выбранная на переговорах с банком.

ТОП-8 банков с реструктуризацией кредита

Предлагаем ознакомиться с рейтингом банков, предоставляющие реструктуризацию долга.

Восточный

Взять кредит в Восточном →

Главные условия:

- наличие пакета документов (паспорт, заявления, бумаги, подтверждающие финансовые сложности);
- возраст от 21 года;
- срок ожидания до пяти дней.

Предлагаемые кредиты:

- «Легкий». Ставка 9.50% в год;
- «На любые цели». Ставка 7,90% в год;
- «Простой и удобный». Ставка 9.90% в год.

Тинькофф

Взять кредит в Тинькофф Банке →

Лимит кредита составляет триста тысяч рублей. Ставка от 12%. Беспроцентное погашение доступно на протяжении 55 дней. Предлагается использование кредитной карты, цена которой от 590 рублей в год. Для реструктуризации потребуется подтверждение личности, оформление заявки. Доступно лицам от 18 лет. Рассматривается предложение до пяти дней.

Ренессанс

Взять кредит в Ренессансе →

Обязательно необходимо предоставлять документы, подтверждающие истинные причины о невозможности платить кредит. Следующие условия таковы:

- сумма до пяти миллионов рублей;
- процент до 12.9 %;
- срок до 40 месяцев;
- время рассмотрение от одного до десяти дней;

- возраст: от 21-го года.

Открытие

Взять кредит в банке Открытие нет →

Общая сумма кредита, подлежащему реструктуризации составляет 39 миллиардов рублей. Ставка составляет до 10%. Погашение может быть продлено до одного года. Для этого необходима подача заявления с сопровождающими документами, являющимися поводом для процесса реструктуризации. Процесс разрешен лицам от 21-го года. А заявление рассматривается на протяжении двух-трех рабочих дней.

СКБ банк

Взять кредит в СКБ-Банке →

Предлагает условия погашения на сумму до 5000000 рублей. Срок погашения от одного дня до десяти лет. Услуги предлагаются лицам, достигших совершеннолетия. Поданные заявки рассматриваются на протяжении пяти рабочих дней. Ставка зависит от выбранного кредита. Популярные предложения:

- «Для своих». Ставка – 9,9%;
- «Простой и удобный». Ставка – 9.9%;
- «Индивидуальный». Ставка 15.9%.

Альфа-банк

Взять кредит в Альфа-Банке →

- сумма до 500 тысяч рублей;
- процент до 7.5 %;
- срок до одного года;
- время рассмотрение от одного до трех дней;
- возраст: старше 18-ти лет.

Почта-банк

Взять кредит в Почта-Банке →

- сумма до одного миллиона рублей;
- процент до 14.9 %;
- срок до 60 месяцев;
- время рассмотрение от одного до пяти дней;
- возраст: от 21-го года.

ВТБ

Предоставляет услуги по реструктуризации, а также оформление кредитов. Для этого

оформляется заявка, позволяющая отсрочить выплату. Также предлагаются условия реструктуризации с государственным вмешательством. Выделяют следующие преимущества ВТБ Банка Москвы:

- добровольный порядок страхования;
- свободный выбор схемы реструктуризации;
- возможность оформить долгие «каникулы».

Оформляется на сумму от 500 тысяч рублей с процентами 10.9 – 19.9, а от 100 тысяч рублей с процентами 11.7 – 19.9. Услуга доступна гражданином старше двадцати одного года. Заявка рассматривается на протяжение одно-трех дней. Сроки погашения будут завесить от выбранной схемы реструктуризации и суммы долга. Уточнить вопрос можно в любом отделении банка.