ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

ПРОСРОЧКА ПО КРЕДИТУ - ТИПЫ, ПРИЧИНЫ, ПОШАГОВАЯ ИНСТРУКЦИЯ

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Просрочка по кредиту влечет за собой штрафы и повышенный процент на сумму задолженности. Существует несколько видов просрочки, которые можно решить законным путем.

Кредитование физических и юридических лиц сопряжено с рисками для обеих сторон. Каждый кредитор дает взаймы собственные деньги под определенный процент, а заемщик обязуется вернуть все до остатка в установленный договором срок.

Долгосрочный займ больше сопряжен с рисками, чем краткосрочный. Не справляясь с погашением задолженности, основной долг «обрастает» штрафами. Несвоевременно внесенный платеж по кредиту приводит к просрочке. Это не приговор, а проблема, которую нужно решать.

Содержание статьи:

- Действия кредитора и заемщика во время просрочки
- Что означает просрочка?
- Виды просрочек
  - Техническая
  - Незначительная
  - Ситуационная
  - Проблемная
  - Долгосрочная
- Последствия просрочки для заемщика
- Сколько можно не платить по кредиту?
- Как избавиться от просроченного кредита?
  - Объявить банкротство
  - Кредитная амнистия
  - Реструктуризация
  - Рефинансирование
  - Кредитные каникулы
  - Профессиональная помощь
- Как избежать пени и штрафов?
- Как правильно гасить просроченный займ?

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Действия кредитора и заемщика во время просрочки

Вид просрочки	Заемщик	Кредитор
Техническая	Предоставить банку квитанцию об оплате. Написать заявление в банк о направлении прошения в НКБИ	
Незначительная	Предоставить банку квитанцию об оплате. Написать заявление в банк о направлении прошения в НКБИ	
Ситуационная	1. Предоставить банку квитанции об оплате, больничный лист или выписку о задержанной з/п. 2. Воспользоваться страховкой или кредитными каникулами.	• Фиксирует просрочку. • Направляет информацию в НКБИ, тем самым ухудшает КИ. • Начисляет штрафы и пени.
Проблемная	1. Заплатить проченный кредит и текущий платеж. 2. Реструктуризировать. 3. Рефинансировать. 4. Продлить кредит, чтобы уменьшить сумму обязательного платежа. 5. Воспользоваться страховкой. 6. Попросить кредитные каникулы	
Долгосрочная	Воспользоваться всеми способами из предыдущего пункта. Если банк подал в суд или передал долг коллекторам, нанять юриста и обратиться в антиколлекторское агентство.	• Фиксирует просрочку. • Направляет информацию в НКБИ, тем самым ухудшает КИ. • Начисляет штрафы и пени. • Подает в суд прошение о взыскании долга с заемщика. • Вместо судебного разбирательства передает право на долг коллекторам.

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Что означает просрочка?

Просрочка по кредиту – денежные средства, которые заемщик не смог вовремя выплачивать. Согласно договору должник должен вносить ежемесячный платеж. Если деньги не поступили до назначенной даты, кредитор вправе руководствоваться положениями договора и ст. 395 Гражданского кодекса РФ. Он может начислять повышенный процент на сумму задолженности и облагать ее штрафными санкциями.

> *Вот тут можно прочитать, где и как можно взять кредит под залог недвижимости*

Потребительский кредит, кредитная карта, заем наличными, автокредит и ипотека на собственное жилье – популярные услуги, которые дает банк. Они востребованы среди населения и ежегодно находят новых заемщиков. Любой банковский продукт должны выдавать по договору, в котором прописана ответственность заемщика за неуплату.

Отдельный раздел говорит о том, сколько нужно платить, о неустойке, ее размере, сроках начисления и порядке погашения задолженности. Зачастую банки используют следующую схему погашения задолженности при наличии просрочки:

- штраф и пеня;
- просроченная выплата;
- проценты по текущему платежу;
- текущий платеж.

Следовательно, если не внесли деньги, то в следующем месяце у вас должен быть не один, а два платежа: должный и текущий. Помимо этого клиент обязан оплатить начисленные проценты и покрыть штраф. Избежать удвоенной процентной ставки, неустойки и штрафов можно лишь при соблюдении долговых обязательств.

Виды просрочек

Задержка выплаты чаще всего возникает из-за плохого финансового состояния и невнимательности клиента, реже – умышленно. Любые просроченные кредиты негативно отражаются на репутации клиента. Если незначительная задержка заставит вас покраснеть, то отказ от погашения задолженности грозит нервотрепкой, судебным разбирательствам и лишением имущества. Итак, если уже есть просрочки по кредиту, что делать должнику?

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Техническая

Такая просрочка обусловлена длительной обработкой платежей и когда долго происходит зачисление средств на РС. Фактически должник ничего не задолжал. Он внес деньги, но они поступили в банк позже назначенного срока. Такая проблема возникает из-за технических сбоев, медленного трансфера и возврата денег на счет отправителя.

Столкнувшись с технической задолженностью по кредиту что делать должнику? Лучше всего оплачивать раньше срока. Старайтесь не допускать и оспорить просрочку. Напишите заявление в банк и предоставьте квитанцию об оплате. Чтобы не портить КИ, составьте прошение. На основании этого документа кредитор направляет официальный запрос в НБКИ об аннуляции записи, связанной с просрочкой по кредитам.

Незначительная

Своего рода это вид предыдущей просрочки, когда был внесен платеж, а его обработка заняла несколько дней. На перевод средств с одного расчетного счета на другой уходит от 3-х рабочих дней.

Под понятие незначительной задержки попадает просрочка по кредиту 1 день. Одни банки могут делать учет короткой задержки и вносить ее в кредитную историю, другие более благосклонны к клиентам и не берут однодневную просрочку в расчет.

Ситуационная

Если задержка платежа не превышает еще 3-х дней, просрочку можно считать ситуационной. Такой вид неуплат реже встречается, чем технический. Он бывает при временной потери трудоспособности, задержке заработной платы и других причинах. Чтобы объяснить задержку выплаты, предоставьте в банк больничный лист и другое объяснение обстоятельств. В таком случае банк может отменить штрафные санкции и не отправлять запрос в НБКИ о просроченном кредите.

> ***Важно!***
>
> *Если вы не смогли оплатить долг до назначенного срока, не стоит оттягивать момент платежа и ждать санкций. Любая задержка, которая длится от двух недель до месяца, дает повод думать об умышленной неуплате. В большинстве случаев вы испортите КИ, задержав платеж свыше 14 дней.*

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Проблемная

Этот статус достается всем неуплатам, которые превысили срок в 30 дней. Спустя месяц, если человек не находит денег на выплату, ему не избежать начисления пени, штрафов и удвоенной процентной ставки. Заемщику нужно срочно найти денежные средства на покрытие долга. Если ситуация безвыходная и нет денег на возврат кредита, обратитесь в банк. Вам предоставят помощь и решение проблемы.

Многие банки идут навстречу клиентам. При оформлении кредита предлагают страховку, которая может покрыть долг при плохом финансовом состоянии. Также многие банковские структуры предлагают кредитные каникулы – период, в котором можно не вносить платежи, при этом не ухудшать кредитную историю. Если страховки и отсрочки нет, доступно перекредитование или рефинансирование долга. Даже если вы не можете покрыть всю сумму долга, не скрывайтесь от кредитора.

Долгосрочная

Последняя стадия перед падением в долговую яму. Заемщик, скрывающийся от банка и нарушающий условия договора, стремится стать завсегдатаем черного списка кредитора. Долгосрочной просрочкой может считаться любая задержка выплаты, которая превышает больше 90 дней. Спустя 3 месяца после того, как возникла просрочка, банк имеет право идти в суд. Судебное разбирательство позволяет взыскать с должника выданный кредит.

Последствия просрочки для заемщика

Помимо материальных затрат многие забывают о том, что банки сотрудничают с Национальным бюро кредитных историй. В НБКИ поступают данные о кредитовании и соблюдения договора. Когда банк не получает деньги и видит, что заемщик намеренно уклоняется от уплаты, он информирует бюро.

НБКИ хранит данные о всех кредитах, которые брал человек и его платежеспособности. Если просрочка становится закономерностью, у человека ухудшается кредитная история. Плохая КИ – дорога в черный список кредиторов. Злостный неплательщик рискует репутацией добросовестного клиента и лишается возможности брать кредиты в следующий раз. Банки оценивают просрочки по кредитной карте и решают что делать: выдавать займ или нет?

Скрываться от кредитора не имеет смысла. Наоборот, банк пойдет навстречу, если увидит желание погашать задолженность. Решив уклоняться от ответственности, ждите звонков, повестки в суд, а порой и знакомство с коллектором.

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Сколько можно не платить по кредиту?

Просрочки до 14 дней, которые имеют документальное подтверждение причины неуплаты или появились из-за технических проблем, можно ликвидировать. **Две недели – это допустимый срок**, когда можно решить вопрос полюбовно. Основной платеж внести придется, но вот о штрафах и пени можно будет забыть. В остальных случаях придется заплатить и платеж, и проценты, и штрафы.

Не ждите пока пройдет год, и не доводите до суда. Пробуйте реструктуризировать или рефинансировать кредит. Также воспользуйтесь пролонгацией кредита, если такую услугу предоставляет учреждение. Она заключается в продлении срока кредитования и уменьшении размера ежемесячного платежа.

Как избавиться от просроченного кредита?

Когда не знаете, что делать если просрочили кредит, действуйте по закону. Когда возврат займа становится непосильной ношей, выбирают один из следующих вариантов решения проблемы.

Объявить банкротство

Физические лица признаются финансово несостоятельными, если общая сумма долга превышает больше 0,5 млн руб, стоимость имущества не покрывает долг и нет источников дохода. Это единственный выход, когда у вас большой долг и полное отсутствие финансовых возможностей.

Обратиться к профессионалам

Кредитная амнистия

Такая процедура подразумевает выплату основного долга. Банк может списывать начисленные проценты, штрафы и пени.

Реструктуризация

В таком случае изменяют условия договора о сроках кредита и уменьшения обязательной выплаты. Решение принимается в индивидуальном порядке и после того, как были пропущены 6 платежей.

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ

Рефинансирование

Процесс, когда человек может взять займ под самый низкий процент, чтобы закрывать уже открытые кредиты.

Кредитные каникулы

Услуга от банка, которая подразумевает определенный период времени, когда человек свободен от долговых обязательств.

Профессиональная помощь

Юридическое сопровождение и услуги антиколлекторов для урегулирования вопроса с кредитором.

Как избежать пени и штрафов?

Вносите платеж за несколько дней до установленного срока, чтобы дать фору денежному переводу. К тому же старайтесь оплачивать через терминал или кассу банка, где был оформлен кредит. Используя сторонние ресурсы или другие учреждения, вносите средства раньше на 3-4 дня.

Как правильно гасить просроченный займ?

Из сложившейся ситуации всегда есть законный выход. Должнику, который просрочил выплату, нужно правильно рассчитать финансы и объективно оценить свое положение. Чтобы не сталкиваться с последствиями просрочки, пробуйте договариваться с банком и вносить досрочные платежи заранее.

Лучше не обращаться в микрофинансовые организации, если только не собираетесь отдать все очень быстро и точно в срок. В МФО можно оформлять займ только по паспорту и даже с очень плохой КИ. Клиент может получить кредит в интернете за считанные минуты, но за всеми преимуществами кроются немалые проценты (как вариант, можно попробовать обратиться в Каспи банк для рефинансирования на выгодных условиях).

ОСТАВИТЬ ЗАЯВКУ