

Реструктуризация долга в кредитном потребительском кооперативе по займам (виды, порядок проведения, необходимые документы для заемщиков).

Содержание:

- Что такое реструктуризация займов:
 - Пролонгация действия договора;
 - Отсрочка платежа;
 - Рассрочка платежа.
- В каких случаях может быть оформлена реструктуризация займов.
- Как подтвердить неплатежеспособность?
- Как оформить реструктуризацию задолженности по займам?
- Как правильно составить заявление на реструктуризацию?

«Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» (утв. Банком России 14.12.2017 г.) разработан в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и определяет основные принципы в области защиты прав и интересов получателей финансовых услуг и устанавливает требования, которыми кредитный потребительский кооператив должен руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

В частности, в ст. 2 Базового стандарта разъяснены основные принципы взаимодействия физического лица и кредитного кооператива. А именно,

Статья 2. Основные понятия, используемые в Базовом стандарте.

Для целей вышеуказанного Базового Стандарта используются следующие основные понятия:

1) место оказания финансовой услуги - место нахождения кредитного кооператива или обособленного подразделения кредитного кооператива или третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счёт кредитного кооператива, в том числе на основании гражданско-правового договора или доверенности, официальный сайт кредитного кооператива (при наличии) или иное место, в котором осуществляется заключение договора об оказании финансовой услуги с получателем финансовой услуги;

2) обращение - направленное в кредитный кооператив получателем финансовой услуги, представителем или правопреемником получателя финансовой услуги в письменной форме на бумажном носителе или в виде электронного документа заявление, жалоба, просьба или предложение, касающиеся оказания кредитным кооперативом финансовых услуг;

3) официальный сайт кредитного кооператива - сайт в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», содержащий информацию о деятельности кредитного кооператива, электронный адрес которого включает доменное имя, права на которое принадлежит кредитному кооперативу. При использовании кредитным кооперативом своего официального сайта такой сайт должен находиться в доменной зоне «.rf» или «.ru»;

4) получатель финансовой услуги - физическое (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, являющееся членом кредитного кооператива (пайщиком), а также физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в кредитный кооператив с намерением вступить в кредитный кооператив с целью получения финансовой услуги;

5) реструктуризация задолженности - решение кредитного кооператива в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата или размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа, рассрочка или отсрочка платежа.

То есть, при отсутствии у физического лица знаний и навыков, связанных с финансовой сферой, кредитный кооператив предлагает принципы для принятия разумных финансовых решений, которые дают возможность поддержать и улучшить финансовое благополучие.

Что такое реструктуризация займов?

Под реструктуризацией понимается *изменение условий действующего договора займа с целью уменьшения финансовой нагрузки.*

В ч. 1 и 2 ст. 9 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» перечислены основные требования, предъявляемые кредитным кооперативом к реструктуризации долга.

Статья 9. Реструктуризация задолженности.

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа кредитный кооператив обязан обеспечить получателю финансовой услуги возможность подачи заявления о реструктуризации задолженности, а также иных документов, предусмотренных ч. 4 данной статьи. К порядку рассмотрения кредитным кооперативом заявления о реструктуризации задолженности применяются положения главы 4 вышеуказанного Базового стандарта.

2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые ч. 3 данной статьи, а также подтверждающие такие основания документы, предусмотренные ч. 4 этой статьи.

03 апреля 2020 г. вступил в силу федеральный закон № 106-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа».

Данный федеральный закон определяет подходы к расчёту снижения дохода заёмщика (совокупного дохода всех заёмщиков по договору займа по сравнению со среднемесячным доходом заёмщика (совокупным среднемесячным доходом заемщиков) за 2019 год.

https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200405_in_06_59-49.pdf

Это позволяет заёмщику принять решение по вопросу дилеммы реструктуризации. А именно, какой вид наиболее оптимален для конкретной ситуации физического лица.

- 1) **Пролонгация действия договора займа**- продление срока действия займа после даты его окончания (срока возврата займа). Пролонгация распространяется на основную сумму долга по договору займа. Процентная ставка после пролонгации не может расти. Продление действия договора займа можно использовать после уплаты процентов за период пользования заёмными средствами. Максимальный срок действия услуги до 30 (тридцати) дней.
- 2) **Отсрочка платежа** - предоставление необходимого времени 3 - 4 (три - четыре) месяца для накопления или получения денежных средств, которые нужно выплатить в счёт погашения действующей задолженности с последующим полным возмещением.
- 3) **Рассрочка платежа**-способ оплаты задолженности по договору займа, при котором платёж производится не единовременно в полном объёме, а частями. Рассрочка распространяется на сумму долга по договору займа. Процентная ставка после рассрочки платежа не может расти. Максимальный срок действия услуги до 12 (двенадцати) месяцев.

В каких случаях может быть оформлена реструктуризация займов?

В ч. 3 ст. 9 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» перечислены жизненные ситуации, при которых можно оформить реструктуризацию долга в кредитном кооперативе.

Статья 9. Реструктуризация задолженности.

3. Кредитный кооператив рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед кредитным кооперативом по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги, в случае если наследник умершего получателя финансовых услуг принят в члены кредитного кооператива (пайщики);
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателю финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовых услуг, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовых услуг ограниченно дееспособным либо недееспособным;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовых услуг;
- 7) потеря работы получателем финансовых услуг в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если получатель финансовых услуг имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовых услуг в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовых услуг статуса единственного кормильца в семье;
- 9) призыв получателя финансовых услуг в Вооруженные силы Российской Федерации;
- 10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовых услуг, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;
- 11) произошедшее не по воле получателя финансовых услуг существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовых услуг и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

Как подтвердить неплатежеспособность?

В ч. 4 ст. 9 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы» указаны основания к оформлению реструктуризации долга в кредитном кооперативе.

4. Указанные в ч. 3 данной статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными

организациями, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Кредитный кооператив обязан в доступной форме довести до сведения получателей финансовых услуг информации о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовых услуг, в случае если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов.

Предоставляем перечень документов для подтверждения неплатежеспособности заёмщику, который лично или через законного представителя предоставляется заёмщиком в кредитный кооператив:

1. паспорт гражданина или другой, заменяющий его документ;
2. копия трудовой книжки с отметкой об увольнении;
3. справка о доходах за последние 6 (шесть) месяцев;
4. справка из центра занятости о постановке на учёт, с размером выплачиваемых пособий;
5. справка об инвалидности, с указанием группы и размером пенсионных выплат;
6. справка медицинского учреждения о подтверждении наличия COVID-19;

Перечень является неполным. Кредитный кооператив вправе запросить и другие документы.

Как оформить реструктуризацию задолженности по займам?

1. посетить офис кредитного кооператива, где необходимо объяснить сложившуюся ситуацию и подтвердить её с помощью вышеперечисленных документов;
2. согласовать со специалистом кредитного кооператива возможный вариант разрешения ситуации;
3. подать заявление о реструктуризации задолженности;
4. дождаться решения по заявлению, подписать необходимую документацию по внесению изменений в действующий договор займа.

Как правильно составить заявление на реструктуризацию?

В заявлении на реструктуризацию займа (об изменении условий договора займа) необходимо указать следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии);
- сведения из паспорта (идентичного документа) гражданина;
- номер договора займа;
- контактные данные заёмщика;
- причины появления просрочки погашения сумм займа;
- реальный уровень дохода домовладения;

- желаемый размер последующих платежей.

Образец заявления на реструктуризацию долга прилагается.

По итогам рассмотрения заявления получателя финансовых услуг о реструктуризации кредитный кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации (*ч. 5 ст. 9* «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы»).

В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовых услуг кредитный кооператив предлагает получателю финансовых услуг заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и получателем финансовых услуг по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет получателю финансовых услуг вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в соответствии со статьей 7 Базового Стандарта (*ч. 6 ст. 9* «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы»).

Кредитный кооператив вправе оказать содействие в сборе документов, предусмотренных ч. 4 данной статьи (*ч. 7 ст. 9* «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы»).

Обращайтесь за реструктуризацией, когда просрочка по займу еще не допущена или она незначительна. Кредитный кооператив всегда идёт навстречу дисциплинированным заемщикам.

Реструктуризация - **прав**окооператива, а не его обязанность. Кредитный кооператив может рассмотреть документы заемщика, счесть доказательства необходимости реструктуризации неубедительными и отказать в изменении условий погашения займа.