

# **Реструктуризация долга в микрокредитной компании 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 микрофинансовые организации» (утв. Банком России 22.06.2017 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 микрокредитная компания должна руководствоваться в процессе осуществления своей деятельности.

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

## **Статья 2. Основные понятия, используемые в Базовом стандарте.**

Для целей вышеуказанного Базового Стандарта используются следующие основные понятия:

5) получатель финансовой услуги- физическое лицо (в том числе зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя) или юридическое лицо, обратившееся в микрофинансовую организацию с намерением получить, получающее или получившее финансовую услугу;

7) реструктуризация задолженности- решение микрофинансовой организации в отношении задолженности получателя финансовой услуги, влекущее изменение порядка и (или) срока возврата и (или) размера задолженности, в том числе полное или частичное прощение суммы основного долга и (или) начисленных процентов, уменьшение или неприменение неустойки (штрафа, пени) за несвоевременный возврат суммы займа (в том числе микрозайма), рассрочка и (или) отсрочка платежа, отказ от применения мер по взысканию задолженности без ее прощения.

То есть, при отсутствии у физического лица знаний и навыков, связанных с финансовой сферой, микрокредитная компания 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. 12 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» перечислены основные требования, предъявляемые микрокредитной компанией к реструктуризации долга.

### **Статья 12. Реструктуризация задолженности.**

1. В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа получатель финансовой услуги (его правопреемник, представитель) вправе обратиться в микрофинансовую организацию с заявлением о реструктуризации задолженности.

2. В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, микрофинансовая организация обязана рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении факты, а также подтверждающие такие факты документы в порядке, установленном данной статьей.

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 заёмщиков) за 2019 год.

[https://www.cbr.ru/StaticHtml/File/59420/20200405\\_in\\_06\\_59-49.pdf](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. 12 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» перечислены жизненные ситуации, при которых можно оформить реструктуризацию долга в микрокредитной компании.

#### **Статья 12. Реструктуризация задолженности.**

3. Микрофинансовая организация рассматривает вопрос о возможности реструктуризации задолженности получателя финансовой услуги перед микрофинансовой организацией по договору потребительского займа в следующих случаях, наступивших после получения получателем финансовой услуги суммы потребительского займа:

- 1) смерть получателя финансовой услуги;
- 2) несчастный случай, повлекший причинение тяжкого вреда здоровью получателя финансовой услуги или его близких родственников;
- 3) присвоение получателю финансовой услуги инвалидности 1-2 группы после заключения договора об оказании финансовой услуги;
- 4) тяжелое заболевание получателя финансовой услуги, длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;
- 5) вынесение судом решения о признании получателя финансовой услуги недееспособным или ограниченным в дееспособности;
- 6) единовременная утрата имущества на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей получателем финансовой услуги по договору потребительского займа;
- 7) потеря работы или иного источника дохода получателем финансовой услуги в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более в случае, если получатель финансовой услуги имеет несовершеннолетних детей либо семья получателя финансовой услуги в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных;
- 8) обретение получателем финансовой услуги статуса единственного кормильца в семье;

9) призыв получателя финансовой услуги в Вооруженные Силы Российской Федерации;

10) вступление в законную силу приговора суда в отношении получателя финансовой услуги, устанавливающего наказание в виде лишения свободы;

11) произошедшее не по воле получателя финансовой услуги существенное ухудшение финансового положения, не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода получателя финансовой услуги и (или) его способность исполнять обязательства по договору об оказании финансовой услуги.

### Как подтвердить неплатежеспособность?

В ч. 4 ст. 12 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации» указаны основания к оформлению реструктуризации долга в микрокредитной компании.

4. Указанные в ч. 3 данной статьи факты требуют подтверждения документами, выданными государственными органами или уполномоченными организациями, если иное решение не принято микрофинансовой организацией. Микрофинансовая организация обязана в доступной форме, в том числе посредством размещения соответствующей информации на своем официальном сайте, довести до сведения получателей финансовых услуг информацию о необходимости предоставления подтверждающих документов вместе с заявлением о реструктуризации, а также запросить недостающие документы у получателя финансовой услуги в случае, если заявление о реструктуризации было направлено без указанных документов и микрофинансовой организацией не принято решение о рассмотрении заявления о реструктуризации без представления документов.

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

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

Перечень является неполным. Микрофинансовая компания вправе запросить и другие документы.

## Как оформить реструктуризацию задолженности по займам?

1. посетить офис микрокредитной компании, где необходимо объяснить сложившуюся ситуацию и подтвердить её с помощью вышеперечисленных документов;
2. согласовать со специалистом микрокредитной компании 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 финансовой услуги о реструктуризации микрофинансовая организация принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет получателю финансовой услуги ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации в порядке и в сроки, указанные в ч. 3 ст. 19 Базового Стандарта (ч. 5 ст. 12 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»).

В случае принятия микрофинансовой организацией решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе получателю финансовой услуги микрофинансовая организация предлагает получателю финансовой услуги заключить соответствующее соглашение между микрофинансовой организацией и получателем финансовой услуги в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации (ч. 6 ст. 12 «Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей

финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации»).

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

Реструктуризация -**право** микрокредитной компании, а не её обязанность. Микрокредитная компания может рассмотреть документы заемщика, счесть доказательства необходимости реструктуризации неубедительными и отказать в изменении условий погашения займа.