

# ЗАНИМАТЬ ИЛИ НЕТ: ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ

Памятка для потребителей



**ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – ЭТО НЕ ПОДАРОК, А ВОЗМОЖНОСТЬ БАЛАНСИРОВАТЬ СЕГОДНЯШНИЕ И БУДУЩИЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ДЛЯ БОЛЕЕ РАЦИОНАЛЬНОГО ВЕДЕНИЯ ЛИЧНОГО БЮДЖЕТА, ДОСТИЖЕНИЯ КРУПНЫХ ДОЛГОСРОЧНЫХ ЦЕЛЕЙ (ОБРАЗОВАНИЕ, ЖИЛЬЕ).**



**ЧТОБЫ ИСПОЛЬЗОВАТЬ ЭТУ ВОЗМОЖНОСТЬ ВО БЛАГО, НУЖНО ДЕЙСТВОВАТЬ СПОКОЙНО, РАЦИОНАЛЬНО И ТЩАТЕЛЬНО ПРОСЧИТЫВАЯ ПОСЛЕДСТВИЯ.**



**ЕСЛИ ВЫ НЕ УВЕРЕНЫ, ЧТО ВАМ ЭТО ПО СИЛАМ, БРАТЬ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ НЕЛЬЗЯ!**



## СТОИТ ЛИ БРАТЬ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ?

- Кредит/заем улучшит мое финансовое положение в будущем и/или позволит решить мои действительно насущные проблемы?
- Кредит/заем позволит получить действительно нужное мне благо/услугу и/или сохранить то, что мне действительно необходимо?
- Смогу ли я поддерживать привычный образ жизни, обслуживая все свои кредиты?
- Если я потеряю источник дохода, смогу ли я обслуживать все свои кредиты в течение одного года минимум?
- Понятны ли мне все условия кредитного договора / договора займа?
- Надежны ли источники средств, из которых я планирую выплачивать кредит/заем?

# В КАКИХ СИТУАЦИЯХ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА МОГУТ ПОМОЧЬ, А В КАКИХ – НАВРЕДИТЬ

Принимая решение о кредите, **обязательно** оцените свою **жизненную ситуацию** – сейчас и к сроку погашения задолженности; **цель**, на которую нужны заемные средства; ваше **финансовое положение** – нынешнее и будущее.

## КРЕДИТ, ВОЗМОЖНО, ПОМОЖЕТ

**Если позволит увеличить ваши доходы или откроет новые возможности**

- ▶ Например, кредит на платное обучение востребованной профессии позволит вам получать бóльший доход в будущем и реализоваться как специалист.

**Если позволяет купить нужный вам актив и это выгодней его аренды**

- ▶ Например, решая, арендовать жилье или купить собственное, посчитайте общие расходы на аренду и на ипотеку.

**Если позволяет сохранить нужный вам актив**

- ▶ Например, вам срочно нужна крупная сумма на лечение. Если ваш доход позволяет покрывать ежемесячный платеж по кредиту в течение всего его срока, то кредит может оказаться выгоднее продажи принадлежащей вам квартиры или автомобиля.

**Если позволяет эффективнее использовать ваши личные средства**

- ▶ Например, вам надо сделать ремонт квартиры. Можно копить деньги, но надо учитывать рост цен на стройматериалы. И если темп роста цен выше ставки по кредиту, то, возможно, выгоднее оплатить расходы из заемных средств.

**Если позволяет получать доход при совершении трат**

- ▶ Например, вам предстоит крупная необходимая трата, и эти средства у вас есть. Можно положить их на краткосрочный вклад, а расходы оплатить кредитной картой, воспользовавшись беспроцентным периодом. Вы не будете платить за пользование заемными средствами и получите доход по вкладу.

## КРЕДИТ НАВРЕДИТ!

**Если вам будет трудно прожить на доходы, уменьшенные на величину ежемесячной выплаты по кредиту**

- ▶ Придется мириться с ухудшением качества жизни и отказываться от важных трат. Считается, что если на платежи по кредитам уходит более **30–35% дохода**, то сохранить привычный образ жизни будет сложно.

**Если не получается расплатиться с долгами без помощи нового кредита**

- ▶ Расплачиваясь за один кредит другим, вы можете попасть в **кредитную ловушку**, а переплаты по кредитам достигнут огромных размеров.

**Если вероятна потеря дохода, а ваша «подушка безопасности» не обеспечивает вас как минимум на один год**

- ▶ Не получится выплачивать кредит, и вы попадете в **кредитную ловушку** или будете вынуждены инициировать **процедуру банкротства**: отдать имеющиеся в собственности активы на выплату кредита.

**Если вы не уверены в необходимости того, что собираетесь купить в кредит**

- ▶ Вы будете **переплачивать** за вещь, которая может оказаться **бесполезной**.

**Если вы рассчитываете, что расходы «отобьются»**

- ▶ Беря **кредит на свадьбу** или другое торжество с надеждой, что гости подарят деньги, достаточные для выплаты кредита, исходите из того, что их не хватит.

**Если вы не понимаете условий кредитного договора**

- ▶ Непонимание кредитного договора может привести к **неожиданным тратам**. Например, на дорогую страховку к кредиту, пункт договора о которой вы не заметили.

**Если хотите использовать кредит для инвестиций, особенно рискованных**

- ▶ Инвестиции могут принести **убыток**. А кредит придется выплачивать из **собственных доходов**.

**Если вы легко поддаетесь на рекламу, часто действуете импульсивно, плохо контролируете расходы**

- ▶ Скорее всего, заемные средства пойдут на **необдуманные траты**.

# ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА – ЧТО ВАЖНО ЗНАТЬ!

**ПОРАДУЮ ВНУКОВ ПОДАРКОМ!..**

**ЕСЛИ МУЖ ХОЧЕТ ТЕЛЕВИЗОР В КРЕДИТ – ПУСТЬ БЕРЕТ, ПЛАТИТЬ БУДЕТ САМ!**

**СЕГОДНЯ В БАНК УЖЕ НЕ УСПЕЮ, ВНЕСУ ПЛАТЕЖ НА СЛЕДУЮЩЕЙ НЕДЕЛЕ – НИЧЕГО НЕ СЛУЧИТСЯ**

**А МОЖЕТ, О ДОЛГЕ ЗАБУДУТ? СУММА ВЕДЬ СОВСЕМ НЕБОЛЬШАЯ...**

**ДРУГ ПОПРОСИЛ СТАТЬ ПОРУЧИТЕЛЕМ. ОТКАЗЫВАТЬ НЕЛОВКО, ДА И МНЕ ВСЕ РАВНО ЭТО НИЧЕГО НЕ БУДЕТ СТОИТЬ**

**СТАВКА ПО КРЕДИТУ НЕВЫСОКАЯ, ПОЭТОМУ И ПЕРЕПЛАТА БУДЕТ СОВСЕМ НЕБОЛЬШОЙ**

- Заемные средства придется **отдавать в любом случае** – кредитор о вас не забудет и долг не простит, даже если вы потеряете источник дохода.
- Обязательства по кредитам **переходят по наследству**.
- Поручитель по кредиту **будет выплачивать долг**, если заемщик не может этого сделать.
- Если кредит брался в **интересах семьи**, долги по нему могут быть **разделены при разводе**.
- Процент – не единственная **плата за заемные средства**: еще могут быть различные **комиссии**, например, за ежемесячное обслуживание или консультирование.
- Кредитный договор обычно предусматривает **штрафы** за нарушение его условий: например, за **просрочку платежей** (даже за один день).



**Кредитная ловушка** — это ситуация, когда новые кредиты берутся для оплаты уже накопившихся долгов, а платежи по кредитам начинают превышать ежемесячные доходы.

Люди, которым недоступны кредиты в банках и/или срочно нужны деньги, часто прибегают к услугам **микрофинансовых организаций (МФО)**. Заем здесь можно получить быстро и только по паспорту, но **проценты, как правило, гораздо выше банковских, и могут достигать 1% в день, или 365% годовых.**

Взвешенно относитесь к рискам таких займов, внимательно изучайте все условия, заранее оценивайте свою платежеспособность.

# ПОДБИРАЙТЕ КРЕДИТНЫЙ ПРОДУКТ ПОД ВАШИ НУЖДЫ

## ЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ

- ▶ Берется с конкретной целью, которую вы сообщаете банку.
- ▶ Выданные деньги, как правило, нельзя потратить на другую цель.
- ▶ Есть особенности, связанные с оформлением страховок, залогом, требованиями к заемщикам.
- ▶ Обычно выгоднее нецелевых – ставки ниже, а выплачивать можно дольше.

- ▶ Покупка автомобиля, жилья.
- ▶ Покупка бытовой техники, мебели.
- ▶ Оплата обучения.

## НЕЦЕЛЕВОЙ КРЕДИТ

- ▶ Не надо отчитываться о тратах перед кредитором.
- ▶ Обычно дороже целевых, но проще в оформлении.
- ▶ Для кредитных карт может быть льготный период: проценты не начисляются, если вернуть долг вовремя.

- ▶ Повседневные, сравнительно небольшие траты на разные цели.
- ▶ Срочные траты – зимнее пальто с хорошей скидкой или авиабилеты по акции.
- ▶ Залог: за бронь в отеле, аренду квартиры или машины.

## С ДОПОЛНИТЕЛЬНЫМ ПОДТВЕРЖДЕНИЕМ ВОЗВРАТА

- ▶ У банка есть дополнительные подтверждения возврата кредита.
- ▶ Получить такой кредит проще, а ставка, скорее всего, будет ниже.

- ▶ **Залог** – имущество, деньги или ценности, которые придется отдать банку, если вы не сможете выплатить кредит. Для ипотеки или автокредита, залогом становится приобретаемая недвижимость или автомобиль.
- ▶ **Поручительство** – другой человек гарантирует, что вы выплатите кредит, в противном случае платить придется поручителю.
- ▶ **Созаемщик** – человек, который берет кредит вместе с вами и несет ответственность за погашение долга (как правило, близкий родственник).

## БЕЗ ПОДТВЕРЖДЕНИЯ ВОЗВРАТА

- ▶ Удобнее в оформлении – не нужно искать поручителя или залог.
- ▶ Дороже для заемщика и, как правило, меньше по размеру.

- ▶ Повседневные, сравнительно небольшие траты на разные цели.
- ▶ Срочные траты – зимнее пальто с хорошей скидкой или авиабилеты по акции.

## ВОЗВРАЩАТЬ ЕДИНОВРЕМЕННО

- ▶ Позволяет отложить возврат средств до конца срока по договору.
- ▶ Как правило, заемные средства на таких условиях выдаются в микрофинансовых организациях.

- ▶ Могут использоваться в случае, если заработки заемщика неравномерны: например, при проектной работе, когда основной доход выплачивается по завершении договора.
- ▶ Но важно учитывать, что переплата по займу у микрофинансовой организации гораздо выше, чем по кредиту в банке!

## ВОЗВРАЩАТЬ ПОСТЕПЕННО

- ▶ Банки, как правило, предлагают **аннуитетные платежи**, размер которых постоянен, но соотношение в них основного долга и процентов меняется.

- ▶ Выплата по частям фиксированными суммами позволяет планировать бюджет и распределять долговую нагрузку.

# ЗДРАВО ОЦЕНИВАЙТЕ, НА ЧТО МОЖЕТЕ РАССЧИТЫВАТЬ

Здроо оцениайте вашу **жизненную ситуацию** и **финансовое положение**.

В период пандемии и действия ограничительных мер резко растет неопределенность. В такой ситуации сложно планировать вдолгую, а оптимальная тактика – защищать личный бюджет и не допускать новых обременений.

**ЗАНИМАТЬ ЛИ  
В ПАНДЕМИЮ?**

Вследствие снижения доходов финансового сектора банки и МФО пытаются активно привлекать клиентов, делая заманчивые кредитные предложения.

Как ни заманчиво предложение, пользоваться им стоит лишь в том случае, когда цель кредитования оправдана и хорошо продумана, вы уверены в стабильности дохода, имеете достаточную «подушку безопасности» (6–12 среднемесячных доходов) и платежи по всем кредитам не превысят 30–35% вашего чистого дохода.



Рассчитайте ваш показатель долговой нагрузки, то есть отношение суммы среднемесячных платежей по всем кредитам (займам) к среднемесячному доходу.

- Считается, что если показатель **больше 30–35%**, то нагрузка высокая.
- Чем **выше нагрузка, тем выше риск**, что заемщик может не справиться со взятой на себя долговой нагрузкой.
- Этот показатель используется банком для оценки группы риска заемщика, принятия решения о выдаче кредита и определения его размера и условий.

Тщательно контролируйте свои расходы и сопоставляйте их с доходами. Лучше это делать каждый день – записывая текущие и планируемые расходы и доходы, в т. ч. с помощью простых компьютерных программ.



**Персональный кредитный рейтинг (низкий, средний, высокий) – это портрет заемщика в глазах банка:**

- оценка **надежности и кредитоспособности**, которая формируется на основании **кредитной истории** заемщика;
- чем **выше кредитный рейтинг**, тем **выше вероятность одобрения** кредита и тем более **выгодные/персонализированные условия** предоставит кредитор;
- узнать, в каком **бюро кредитных историй** хранится ваша **кредитная история**, можно через «Госуслуги»: [www.gosuslugi.ru/329476/2](http://www.gosuslugi.ru/329476/2);
- узнать **кредитный рейтинг** можно в своем **бюро** кредитных историй, через **банк** или на «Госуслугах» (зная свое бюро).



Персональный кредитный рейтинг и показатель долговой нагрузки помогают реалистично оценивать свое положение, здраво принимать решение о необходимости занимать средства и выбирать наиболее подходящий кредитный продукт.



### На кредитный рейтинг влияют:

- **кредитная дисциплина:** **вовремя ли погашались** прошлые задолженности, есть ли просрочки;
- **опыт использования кредитов в прошлом** – если заемщик ранее пользовался разными типами кредитов, особенно долгосрочными, и успешно их погашал, это повышает рейтинг;
- **величина текущих долговых обязательств** – если они чрезмерно высокие, это может понизить рейтинг;
- **частота запросов новых кредитов** – если их много, для кредиторов это сигнал о нездоровом финансовом положении заемщика и острой потребности в заемных средствах, поэтому кредитный рейтинг может быть снижен.

### Как быть, если персональный рейтинг и/или долговая нагрузка не позволяют взять нужный кредит?

- ▶ Персональный рейтинг и долговая нагрузка могут меняться в зависимости от характеристик заемщика и его кредитной истории практически в режиме реального времени.
- ▶ «Управляйте» своими характеристиками: например, вовремя закройте хотя бы часть уже имеющихся кредитов.
- ▶ Предоставьте кредитору гарантии платежеспособности: дополнительную информацию о вашем имуществе, дополнительных доходах, пригласите поручителя или созаемщика.

### Допустимо ли обманывать банк? Что влечет за собой подделка кредитной истории

Если банки отказывают в выдаче кредита или предлагают невыгодные условия, у потенциального заемщика может возникнуть соблазн предоставить **недостоверную информацию** о своей кредитной истории.

**Вводить кредитора в заблуждение нельзя:** заметив обман, банк в лучшем случае откажет в кредите, однако чаще последствия бывают гораздо хуже:

- ▶ Банк может сообщить в бюро кредитных историй об отказе в предоставлении кредита из-за получения недостоверной информации, что крайне негативно отразится на персональном кредитном рейтинге.
- ▶ Заемщика могут обвинить в мошенничестве в сфере кредитования, за что предусмотрена уголовная ответственность согласно статье 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования».

# ОНЛАЙН-КРЕДИТОВАНИЕ: ДВЕ СТОРОНЫ МЕДАЛИ

Многие банки позволяют оформить кредитную заявку онлайн. Часто в таких ситуациях для получения кредита даже необязательно ехать в офис банка: договор подписывается в электронной форме, деньги переводятся на расчетный счет или увеличивается лимит по кредитной карте.

## ВОЗМОЖНОСТИ

- ▶ Обычно для онлайн-заявки требуется меньше документов, а для тех, что нужны, достаточно ксерокопии или скана.
- ▶ Экономия времени на поездки в офис банка и оформление документов.
- ▶ Можно подать заявки сразу в несколько банков.

## РИСКИ

- ▶ Снижается вероятность одобрения заявки: кредитор «не видит» заемщика и применяет более жесткие критерии.
- ▶ Может снизиться кредитный рейтинг: больше заявок на кредит (особенно одномоментно) → больше обращений банков в кредитное бюро → снижение качества кредитной истории → ниже вероятность одобрения.
- ▶ Персональные данные могут быть не защищены.

**Независимо от канала обращения – онлайн или офлайн, – подавать заявки одновременно во много банков – плохое решение!**

## ДУМАЕТЕ ВЗЯТЬ КРЕДИТ ИЛИ ЗАЕМ? ИЗУЧИТЕ ЭТИ РЕСУРСЫ:



Кредитные калькуляторы, которые позволяют самостоятельно рассчитать схему платежей и величину процентных выплат при заданных параметрах кредитования:

<https://vashifinancy.ru/finansovye-kalkulyatory/>



Общие рекомендации для заемщиков:

<https://vashifinancy.ru/finansy-na-kazhdy-den/dolgi-i-kredit/>



Информация о кредитах, кредитных историях, персональном кредитном рейтинге и долговой нагрузке:

<https://www.nbki.ru/poleznaya-informatsiya/>



# МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ И КАК ОТ НЕГО УБЕРЕЧЬСЯ

## «КРЕДИТ? ЛЕГКО!»

Кредитная организация готова предоставить кредит несмотря на плохую кредитную историю, низкий уровень дохода или пожилой возраст. После нескольких платежей кредитор исчезает, а платежи не доходят до «адресата». Через некоторое время заемщику приходит повестка из суда с требованием вернуть долг и выплатить значительные проценты за просрочку.

## «ПЛОХАЯ КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ? ИСПРАВИМ!»

Жертве сообщается, что его кредитная история «плохая» или «испортилась», и за деньги предлагается ее «исправить». Средства уходят мошенникам, в истории, разумеется, ничего не меняется. В других случаях мошенники предлагают узнать свою кредитную историю за деньги.

## «НАДО КОЕ-ЧТО ПРОВЕРИТЬ»

Приходит СМС с кодом «как бы» от банка, далее звонит якобы сотрудник банка и просит сообщить код для «проверки профиля» или «чтобы убедиться, что оповещение работает». Получив код, мошенники оформляют на жертву заем через дистанционные сервисы выдачи кредитов, получают деньги и исчезают. А жертве начинают поступать звонки от кредитора и коллекторов с требованием вернуть долг.

## «ДА ЧТО ТАМ ЧИТАТЬ – ОДНИ ФОРМАЛЬНОСТИ!»

Вместе с кредитными документами потенциальная жертва получает договор о купле-продаже квартиры. Подписывая его, человек теряет свою недвижимость. Или мошенники предлагают заключить не кредитный договор, а, например, договор купли-продажи и одновременно аренды. Такие договоры не регулируются нормами по защите прав потребителя финансовых услуг – жертва теряет законодательную защиту.

## «ПРИШЛИТЕ СКАН ПАСПОРТА!»

Мошенники выманивают паспортные данные у потенциальной жертвы, после чего оформляют на нее кредит, получают деньги и пропадают.

## «ПАРУ ОПЕЧАТОК ИСПРАВИЛИ»

Мошенники предлагают заново подписать кредитный договор якобы из-за незамеченных сотрудником ошибок. В этот момент происходит подмена договора и появляются крайне невыгодные для заемщика условия.

## «НЕ ПРОДАДИТЕ?»

Потенциальная жертва приобретает технику в кредит, который оформляет прямо в магазине. Мошенник предлагает выкупить товар за определенную сумму и взять на себя кредитные обязательства. Человек отдает покупку и полагает, что остался «в плюсе». Однако переоформить ссуду крайне сложно. Так жертва продолжает расплачиваться за покупку, которую получил мошенник.

## «ДАВАЙТЕ ПОМОГУ!»

Жертва обращается к кредитному онлайн-брокеру, который предлагает помощь с поиском и получением подходящего кредита. Потребитель полагает, что комиссия брокеру платится при подборе кредита, а из договора, который он подписал, не читая (поставив галочку у пункта «Согласен с условиями обслуживания»), следует, что брокер берет плату на регулярной основе просто за факт «подключения» клиента к своей «системе».

## «НЕМНОГО ОБНОВИЛИ САЙТ»

Мошенники создают копию сайта легальной организации, которая предоставляет займы онлайн. Так деньги без вашего ведома попадают в руки нелегальных кредиторов.

## «СНАЧАЛА КОМИССИЮ ОПЛАТИТЕ»

Мошенники предлагают заранее оплатить страховку или комиссию за перевод денег. Жертва соглашается и не получает обещанные средства.



# КАК РАСПОЗНАТЬ «ЧЕРНЫХ КРЕДИТОРОВ» И ЗАЩИТИТЬСЯ ОТ МОШЕННИКОВ

## Обращайте внимание:

- ▶ Фиктивная лицензия
- ▶ Плохой дизайн, ошибки в документах (орфографические и грамматические)
- ▶ Отсутствие отчетности в открытом доступе

## Действуйте:

- ▶ Регулярно проверяйте свою кредитную историю
- ▶ Проверяйте информацию о финансовой организации на сайте Банка России [www.cbr.ru/fmp\\_check/](http://www.cbr.ru/fmp_check/)
- ▶ Не раскрывайте паспортные данные незнакомым и ненадежным людям и организациям
- ▶ При пропаже документов немедленно подавайте заявление в полицию
- ▶ Внимательно читайте документы перед подписанием



## Как распознать мошенничество с кредитной историей?

- ▶ Доменное имя (электронного адреса) принадлежит организации, не являющейся бюро кредитных историй. → Проверить адрес можно в реестре Банка России [www.cbr.ru/ckki/registry/](http://www.cbr.ru/ckki/registry/)
- ▶ Для получения «данных» из якобы своей кредитной истории не надо авторизовываться на «Госуслугах». → Бюро кредитных историй обязаны идентифицировать обращающегося к ним с помощью «Госуслуг».
- ▶ Платность получения кредитной истории. → Согласно закону «О кредитных историях», два отчета в год предоставляются человеку бесплатно.
- ▶ Призыв исправить кредитную историю. → Согласно закону, записи в кредитной истории можно оспорить, но не «исправить».



**ПОДРОБНЕЕ  
СМ. В ПАМЯТКЕ  
«КАК ЗАЩИТИТЬСЯ  
ОТ МОШЕННИКОВ»**

[СКАЧАТЬ В PDF](#)



**Если вы столкнулись с «черными кредиторами», обратитесь в интернет-приемную Банка России и подайте заявление в правоохранительные органы**



<https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>

# КАК БЫТЬ, ЕСЛИ КРЕДИТНАЯ НАГРУЗКА УЖЕ ВЫСОКА

- Сложности с обслуживанием заемных средств **преодолимы**: чем **скорее и рассудительнее** начать действовать (и особенно – обсуждать ситуацию с кредитором), тем с **меньшими потерями** получится найти решение.
- Если долги выплачивать не получается, **не стоит закрывать их за счет новых** («кредиты последней надежды»), чтобы не попасть в **кредитную ловушку**.
- Лучше **отказаться от лишних трат** и постараться скорее **закрыть имеющиеся** кредиты.
- Воспользуйтесь **кредитными каникулами**: введены в апреле 2020 г. федеральным законом № 106-ФЗ: <http://publication.pravo.gov.ru/Document/View/0001202004030061>.
- Воспользуйтесь **ипотечными каникулами**: введены в 2019 г. поправками к федеральному закону № 353-ФЗ: [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/).
- Обратитесь к кредитору с просьбой о **реструктуризации** (изменении условий договора – например, увеличении срока; иногда – **уменьшении** ставки и т. п.): у некоторых кредиторов есть свои программы помощи заемщикам, попавшим в сложное финансовое положение.
- Кредитор может предложить **рефинансирование** – увеличение суммы кредита/займа с продлением его срока и, возможно, с уменьшением ежемесячного платежа. Принимая решение, важно помнить, что **в случае серьезных финансовых затруднений это не поможет решить проблему, а лишь усугубит ее!**
- Начните процедуру **личного банкротства**, которую сейчас можно запустить **в упрощенном, «внесудебном» порядке**, согласно поправкам к федеральному закону № 127-ФЗ (редакция от 13 июля 2020 г.): [www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_law\\_39331](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_law_39331).

«КАНИКУЛЫ» ПО КРЕДИТУ – ЭТО НЕ «ПРОЩЕНИЕ ДОЛГОВ», А ПЕРЕНОС ПЛАТЕЖЕЙ НА БУДУЩЕЕ ВРЕМЯ, ПРИЧЕМ ЗА ЛЬГОТНЫЙ ПЕРИОД НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ, КОТОРЫЕ НУЖНО БУДЕТ УПЛАТИТЬ ПОЗЖЕ.

[ПОДРОБНЕЕ СМ. В ПАМЯТКЕ «КРЕДИТНЫЕ КАНИКУЛЫ»](#)

[СКАЧАТЬ В PDF](#)



**ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ – ЭТО ПРАВО, А НЕ ОБЯЗАННОСТЬ КРЕДИТОРА!**



Если не удастся самостоятельно урегулировать с кредитором возникшую ситуацию, заемщик может обратиться к следующим органам власти и организациям:

## Роспотребнадзор –

за бесплатной консультацией, с жалобой на обман, навязывание дополнительных услуг, несправедливые условия договора, с просьбой вступить в судебное дело или подготовить групповой иск [www.rospotrebnadzor.ru](http://www.rospotrebnadzor.ru)



## Банк России –

для проведения проверок, требований к финансовой организации об устранении нарушений. Форма подачи жалобы: <https://cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>



## Финансовый

**уполномоченный** – для досудебного урегулирования спора с финансовой организацией (МФО, но не банком). [finombudsman.ru](http://finombudsman.ru)

