**КАК ПОЛУЧИТЬ ОТСРОЧКУ ПО ПОГАШЕНИЮ КРЕДИТА**

Обращаясь за кредитом, не каждый заемщик может оценить свои возможности по его погашению. Такие непредвиденные обстоятельства, как увольнение, сокращение зарплаты, болезнь, рождение ребенка и т.д., могут привести к тому, что заемщик будет неспособным вовремя погасить сумму кредита и уплатить проценты по нему. В таких случаях могут быть внесены изменения в порядок погашения кредита, то есть произведена его реструктуризация.

Способы реструктуризации могут быть различны в зависимости от достигнутых с банком договоренностей:

1. Наиболее распространенный - так называемые "кредитные каникулы", дающие возможность отсрочки выплат по основной сумме кредита и по процентам. Иногда на период "кредитных каникул" откладывается выплата только по самому кредиту, проценты по нему заемщик продолжает выплачивать.

2. Увеличение срока кредитования с одновременным уменьшением суммы ежемесячных выплат.

Отсрочка по погашению кредита приводит к изменению условий кредитного договора ([ст. ст. 450](http://azbuka.consultant.ru/cons_doc_LAW_170142/?dst=102126) - [451](http://azbuka.consultant.ru/cons_doc_LAW_170142/?dst=102133) ГК РФ). Это возможно в двух случаях:

- в качестве отдельной услуги банка;

- по просьбе заемщика (например, в связи с ухудшением его финансового положения).

**Отсрочка по погашению кредита как отдельная услуга банка**

Эта услуга предоставляется некоторыми банками. Как правило, ее оказывают только добросовестным заемщикам, у которых за время погашения кредита не возникала просроченная задолженность.

Чтобы воспользоваться данной возможностью, рекомендуем следовать предлагаемому алгоритму.

***Шаг 1. Получите информацию о наличии такой услуги и требованиях к клиенту в случае ее оказания.***

Обратитесь в банк, предоставивший вам кредит, и узнайте, оказывает ли он такую услугу и при каких условиях.

Удостоверьтесь, что вы соответствуете требованиям, предъявляемым банком к клиентам для получения услуги. Требования могут быть различными, каких-либо единых стандартов в данном вопросе не существует.

***Шаг 2. Подайте заявление о предоставлении вам данной услуги и при необходимости оплатите комиссию.***

Обратитесь в банк с заявлением. Скорее всего, в банке уже разработана типовая форма такого заявления.

Если за услугу взимается комиссия, оплатите ее в порядке, установленном банком.

***Шаг 3. Получите документы, связанные с погашением кредита.***

В банке вам предоставят новый график платежей по кредитному договору, скорректированный с учетом предоставленной отсрочки, а также уведомление об измененной полной стоимости кредита.

**Отсрочка по погашению кредита по инициативе заемщика**

Данный вид отсрочки банк предоставляет индивидуально после рассмотрения конкретной ситуации, сложившейся в жизни заемщика и приведшей к его временной неплатежеспособности. Самая распространенная причина - потеря заемщиком работы, но могут быть и иные веские причины.

***Обратите внимание!***

*Помните, банк, так же как и вы, не заинтересован в возникновении просроченной задолженности по вашему кредиту. При возникновении сложной жизненной ситуации лучше сразу (до возникновения просроченной задолженности) обратиться в банк и попытаться договориться о получении отсрочки. Предоставление такой отсрочки является правом, а не обязанностью банка, поэтому подходите к этому вопросу внимательно и ответственно.*

Для получения в банке отсрочки в связи с ухудшением вашего финансового положения рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

***Шаг 1. Подготовьте документы, подтверждающие вашу временную неплатежеспособность.***

В зависимости от ситуации это могут быть различные документы. На их основании банк будет принимать решение.

***Примечание.*** *Если, например, заемщик потерял работу, помимо заявления о предоставлении отсрочки от него могут потребовать предъявить трудовую книжку, документ о постановке на учет в службе занятости и т.п. При снижении уровня зарплаты потребуется*[*справка 2-НДФЛ*](http://azbuka.consultant.ru/cons_doc_LAW_156587/?dst=100020).

***Шаг 2. Подайте заявление об отсрочке.***

Обратитесь в банк с заявлением о предоставлении отсрочки по кредиту, составленным в произвольной форме. К заявлению приложите пакет документов. Рекомендуем получить копию заявления с отметкой банка о принятии его к рассмотрению.

При необходимости представьте дополнительные документы, а также сообщите иную дополнительную информацию, если их запросит банк.

***Шаг 3. Получите решение банка и документы, связанные с погашением кредита.***

Если решение будет положительным, обратитесь в банк для оформления необходимых документов, в том числе для подписания дополнительного соглашения к кредитному договору, получения нового графика платежей и уведомления об измененной полной стоимости кредита.

***Обратите внимание!***

*Получив возможность временно не выплачивать долг по кредиту,* **вы в итоге платите сумму больше, чем предполагалось по условиям кредита, учитывая перерасчет ежемесячных платежей и плату за предоставление отсрочки.** *Некоторые банки компенсируют свои риски и убытки, связанные с отсрочкой по кредиту,* ***повышением процентной ставки на остаток по нему.*** *С другой стороны, такая отсрочка дает вам возможность не лишиться своего имущества в случае обращения на него взыскания банком.*