

## **Как погашать кредит, если отделение банка в вашем городе закрылось**

Существует несколько способов внесения регулярных платежей по кредиту. Банки, выдающие займы гражданам, стараются предложить им удобные условия осуществления взносов по полученным кредитам. Это очень важный для клиента аспект пользования кредитными средствами: только своевременное погашение ежемесячных платежей в полном объеме позволит избежать возникновения просроченной задолженности и начисления штрафов, а значит, и дополнительных расходов по кредиту.

Главный источник информации об условиях погашения взятого займа – это кредитный договор, который необходимо изучить до его подписания. Следует внимательно ознакомиться с правилами или общими условиями кредитования. Важно прочесть информацию о способах погашения кредита, а также памятки и иные документы, размещенные на интернет-сайте банка или на информационных стендах в его отделениях.

Розничные банки предлагают различные способы перечисления платежей в уплату кредита. Вносить средства можно:

1. через отделение банка,
2. через банкоматы с функцией приема наличных,
3. через терминалы различных платежных систем,
4. через почтовые отделения,
5. переводом через другой банк,
6. с использованием систем дистанционного обслуживания,
7. через салоны связи.

При выборе способа погашения необходимо помнить, что услуги платежных систем и прочих агентов, как правило, платные, а перечисление денег в нужный вам банк может занимать время вплоть до нескольких дней. Кроме того, переводы производятся только в рублях, и при обслуживании валютного кредита надо быть уверенным в том, что отправленная сумма после ее конвертации в валюту кредита по курсу банка-кредитора с уплатой соответствующей комиссии будет достаточна для очередного платежа.

Но как же поступить, если отделение, которым вы привыкли пользоваться, закрылось, банкомат нужного банка не работает или вообще был куда-то перевезен? Прежде всего, стоит обратиться в банк, выдавший вам кредит, и узнать адрес ближайшей точки, где можно внести платеж. Актуальная информация относительно деятельности банков, в том числе возможностей погашения кредитов, наличия платежной инфраструктуры и т. д., размещена на сайтах самих кредитных организаций в интернете. Список web-сайтов кредитных организаций, действующих в Российской Федерации, представлен в разделе «Информация по кредитным организациям» на официальном сайте Банка России по адресу: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru).

По всем вопросам, связанным с использованием банковской карты, в том числе кредитной, ее владелец может обращаться в круглосуточную службу клиентской поддержки банка, выдавшего карту (телефон, как правило, указан на обратной стороне карты).

Для связи с банком рекомендуется использовать реквизиты средств связи (мобильных и стационарных телефонов, факсов, обычной и электронной почты и пр.), которые указаны в документах, полученных непосредственно в кредитной организации, выдавшей кредит. Такими документами могут являться договор на открытие счета, условия использования банковских карт, памятка держателя карт, памятка по безопасности при использовании карт.

**В последнее время часто говорят о том, что у банка отозвали лицензию или ведется его санация. Если это произойдет с «моим» банком, что мне делать как вкладчику или заемщику?**

Рассмотрим случай, когда у «вашего» банка отзывают лицензию на осуществление банковских операций. Если вы являетесь вкладчиком этого банка, то имеете право на получение страхового возмещения. Возмещение по вкладам выплачивается гражданину в размере 100% суммы всех его вкладов (счетов) в банке, но не более 1,4 млн руб. По страховым случаям, наступившим до 29.12.2014, максимальная выплата – 700 тыс. руб. После отзыва лицензии в течение семи календарных дней временная администрация банка формирует и передает в государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» (АСВ) реестр обязательств банка перед вкладчиками.

Получив реестр, АСВ в течение семи календарных дней официально объявляет о выбранном банке-агенте, месте и порядке приема заявлений вкладчиков. Эта информация размещается в офисах банка с отозванной лицензией, публикуется в местной прессе, в «Вестнике Банка России» и на сайте АСВ.

После объявления о начале выплат (не ранее 14 дней со дня наступления страхового случая) можно обратиться в указанные пункты с паспортом и заполнить заявление о выплате страхового возмещения. Обычно выплата происходит наличными или может быть переведена на указанный вкладчиком счет в течение трех рабочих дней. Выплата страхового возмещения производится в рублях. Остаток вклада, открытого в иностранной валюте, будет пересчитан в рубли по курсу Банка России на день наступления страхового случая. Если ваши вклады находятся в двух разных коммерческих банках - участниках системы страхования вкладов, и у них одновременно отозвана лицензия, то размер страхового возмещения исчисляется в отношении каждого банка отдельно.

Что касается заемщиков, то отзыв лицензии у банков все не означает, что кредит можно не платить. У заемщика сохраняется обязанность исполнять своевременно и в полном объеме свои обязательства перед кредитной организацией в соответствии с условиями ранее заключенных договоров. Однако следует учитывать, что могут поменяться

реквизиты для погашения кредита. Так, в период действия временной администрации (то есть после отзыва лицензии и до назначения судом конкурсного управляющего) реквизиты для погашения задолженности, как и другую информацию для заемщиков, можно уточнить на сайте кредитной организации. Отметим, что после того, как будет назначен конкурсный управляющий, реквизиты для погашения задолженности также могут поменяться. Конкурсный управляющий может сам заняться истребованием платежей по кредитам, направив новые реквизиты заемщикам, или передать это право другому кредитору. В таком случае заемщик должен будет возвращать долг новому кредитору. В случае если конкурсным управляющим назначается АСВ, реквизиты размещаются на сайте АСВ в разделе «Ликвидация банков».

Если говорить о санации, то это специальная процедура работы с проблемными кредитными организациями. При санации для вкладчиков, ни для заемщиков банка ничего не меняется: вклады и кредиты продолжают обслуживаться на прежних условиях. Санирование не означает изменения процентов по вкладам или кредитам, а также всех остальных договорных условий, которые предлагались клиентам ранее. Как правило, в санлируемые банки назначается временная администрация, которая предпринимает необходимые меры для поддержания ликвидности и готовит банк к приходу инвестора.

### **Как исправить коэффициент «бонус-малус»**

Автовладельцы, несогласные с примененным для расчета страховой премии значением коэффициента «бонус-малус», получили возможность исправить его быстрее и проще, чем раньше.

Коэффициент «бонус-малус» (КБМ) – один из поправочных коэффициентов для расчета стоимости ОСАГО. Он учитывает количество страховых случаев водителя, виновником которых он являлся. За безаварийную езду полагаются скидки при оформлении полиса ОСАГО (5% за каждый год, до 50% максимум), а для виновников ДТП, наоборот, вводится повышающий коэффициент (от 1,4 до 2,45). При расчете КБМ страховая компания обязана пользоваться значением, указанным в автоматизированной системе обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (АИС ОСАГО).

Однако если произошла смена водительского удостоверения, паспорта, предыдущая страховая компания ушла с рынка, данные о скидке могут отражаться неверно. В случае, если автовладелец уверен, что страховщик пользуется неправильным значением КБМ, он может обратиться с заявлением об исправлении коэффициента напрямую в свою страховую компанию или к страховщику, с которым предполагается заключить договор ОСАГО. Далее компания сама запрашивает данные у предыдущих страховщиков и вносит соответствующие изменения в автоматизированную систему. Ранее обязанность делать такие запросы возлагалась на автовладельца. Если страховая компания не может оперативно устранить причины применения некорректного значения КБМ, то она

обращается с запросом в Российский союз автостраховщиков (РСА). РСА в течение пяти рабочих дней проводит собственную проверку. По ее результатам страховая компания обязана внести корректное значение КБМ в АИС ОСАГО и учитывать его при заключении договора. Если КБМ по-прежнему отражается неверно, то страхователю следует обратиться с жалобой в Банк России.

### **Можно ли сохранить квартиру, если не хватает средств на оплату ипотечного кредита?**

Ипотечный кредит, как правило, выдается на длительный срок. Бывает, что за те годы, в течение которых ипотека должна быть погашена, жизненные обстоятельства заемщика меняются, и для внесения ежемесячного взноса по ипотеке у него оказывается недостаточно средств. Как же правильно поступить в таком случае, чтобы сохранить жилье?

Прежде всего, необходимо как можно скорее в письменном виде уведомить банк о возникших сложностях. Затем, по согласованию с банком, выдавшим ипотечный кредит, можно осуществить реструктуризацию задолженности. Реструктуризация задолженности — это изменение условий кредитного договора, предусматривающее, в том числе, отсрочку или рассрочку платежей по кредиту, увеличение срока предоставления кредита, изменение валюты кредита. Также можно обратиться за получением рефинансирования (получения нового кредита для погашения неисполненных обязательств по предыдущему кредиту) в этот же банк либо в другой, предлагающий такую программу.

Кроме того, постановлением Правительства Российской Федерации №373 от 20.04.2015 утверждена Программа помощи отдельным категориям ипотечных заемщиков, оказавшимся в сложной финансовой ситуации. Программа дает возможность оказать помощь заемщикам вне зависимости от валюты, в которой оформлен ипотечный кредит. Оператор Программы помощи – Агентство по ипотечному жилищному кредитованию (АИЖК).

С 1 октября 2015 г. у граждан появился еще один способ решения проблем с долгами – процедура банкротства. Дело о банкротстве рассматривается арбитражным судом по месту жительства должника. При рассмотрении дела о банкротстве гражданина применяются следующие процедуры: реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина, мировое соглашение. Выбор процедуры зависит от обстоятельств, связанных с банкротством.

В крайнем случае, все неурегулированные или спорные вопросы по кредитному договору можно решать в судебном порядке.