Поиск решения в сложной финансовой ситуации

Никто не застрахован от возникновения финансовых трудностей, из-за которых становится сложно вовремя платить по договорам микрозайма.

Жизненные ситуации могут быть разными: снижение дохода или потеря работы / подработки, заболевание или инвалидность, декретный отпуск, неудачные инвестиции или действия мошенников и другие обстоятельства, но любая из них может привести к тому, что платежи по займам становятся неподъёмными.

Ситуация усложняется, если займов (кредитов) и кредиторов несколько, но что бы ни произошло, важно помнить, что безвыходных ситуаций не бывает. Поиск подходящего для себя решения – задача ответственная, но выполнимая. Разберемся поэтапно.

1. Оцените ситуацию

- Проанализируйте своё финансовое положение: рассчитайте общую сумму доходов, которую вы сможете направлять на погашение обязательств, и реальные сроки, которые потребуются вам для восстановления платежеспособности, подумайте над оптимизацией ваших расходов, поиском дополнительного источника дохода или, если у вас есть имущество, за счет продажи которого можно было бы погасить долги, над целесообразностью его реализации.
- Не откладывайте решение вопроса. Своевременное обращение за помощью к кредитору или кредиторам, если у вас их несколько, позволит избежать многих негативных последствий.
- Внимательно проанализируйте условия рефинансирования, а также если вы хотите оформить новый заем или кредит для покрытия старых долгов – иначе ситуация может только ухудшиться!

Обратите внимание на инструменты социальной помощи, которая может быть оказана вам в органах службы занятости:

- зарегистрируйтесь в качестве безработного и получите помощь в поиске работы: бесплатные консультации, доступ к базе вакансий, составление резюме, бесплатное обучение по востребованным профессиям с получением стипендии;
- если ваш доход ниже прожиточного минимума, заключите социальный контракт: это не пособие, а обязательство, когда регион оказывает помощь в преодолении трудной жизненной ситуации, а гражданин должен трудоустроиться или открыть свое дело.

2. Незамедлительно обратитесь к кредитору

Сообщите кредитору о возникших трудностях и их причинах (помните, что эта информация очень важна для оценки вашей платежеспособности и формирования условий урегулирования проблемы).

Не избегайте диалога с представителями кредиторов, не сбрасывайте звонки, общайтесь в чате, рассматривайте предложения по урегулированию задолженности, которые могут вам поступать. Чем раньше вы выйдете на контакт, тем выше вероятность того, что кредитор предложит наиболее комфортные условия погашения долга. Используйте только официальные каналы связи с кредитором.

При наличии возможности вносите минимальные, комфортные для вас платежи по договорам займа. Тем самым вы покажете кредитору, что добросовестно относитесь к своим обязательствам.

С осторожностью относитесь к рекламным предложениям так называемых «раздолжнителей».

О возможной недобросовестности деятельности «раздолжнителей» может свидетельствовать наличие в рекламе следующей информации:

1. Гарантии результата («гарантировано избавьтесь от долгов «под ключ», «избавим от долгов или оплатим за вас всю сумму долга»);
2. Списание всех долгов («спишем 100% ваших долгов»);
3. Гарантии сохранности имущества («защита имущества от арестов»);
4. Возможность (призывы) не исполнять обязанности по заемным обязательствам («сразу отменяем ежемесячные платежи в день вашего обращения», «больше не нужно платить кредиторам»);
5. Конкретный срок признания гражданина банкротом («избавим от долгов за 6 месяцев»);
6. Эмоционально окрашенная информация о побуждении к прохождению процедуры банкротства;

7. Иная информация, которая может ввести должника в заблуждение относительно процедуры банкротства либо отсутствие в такой рекламе значимой для должника информации (например, о последствиях признания банкротом, ограничениях на период проведения процедуры). Известны случаи, когда после обращения к «раздолжнителям» ситуация с долгами только ухудшалась.

Не верьте обещаниям о быстром и лёгком избавлении от долгов. Единственный законный способ получить освобождение от оплаты обязательств – быть признанным банкротом в судебном или внесудебном порядке и пройти длительную процедуру, которая может прекратиться или завершиться без освобождения от исполнения обязательств.

«Раздолжнители» часто агрессивно рекламируют банкротство как «простой и легкий способ избавления от долгов», при этом по факту с клиентом заключается договор на «абонентское» обслуживание, в соответствии с которым клиент обязуется с определенной периодичностью (как правило, ежемесячно) выплачивать «раздолжнителю» денежные средства в счет оказания «услуг», при этом «раздолжнитель» создает видимость работы, рассылая ненужные письма в разные органы и организации, растягивая срок абонентского договора и загоняя клиента в еще большие долги.

Банкротство – крайняя мера, иногда длительный и юридически сложный процесс, который всегда влечет за собой неприятные последствия.

Неграмотная консультация или умышленное введение в заблуждение могут привести к катастрофическим последствиям: останутся старые и появятся новые долги, а имущество будет реализовано в рамках процедуры банкротства.

Кроме того, с 1 января 2026 года Закон о рекламе дополнен новой статьей 28.1 «Реклама услуг, связанных с процедурой банкротства», согласно которой, реклама таких услуг должна содержать следующее указание: «Банкротство влечет негативные последствия, в том числе ограничения на получение кредита и повторное банкротство в течение пяти лет. Предварительно обратитесь к своему кредитору и в МФЦ.». Предусмотрены требования к демонстрации данного сообщения (продолжительности его звучания и площади размещения). Установлено, что ответственность за нарушение этих требований несет как рекламодатель, так и рекламораспространитель.

Кроме того, новой статьей предусматривается, что реклама услуг, связанных с процедурой банкротства, не должна содержать гарантии или обещания освобождения гражданина от денежных обязательств и (или) обязательных платежей, призыв не исполнять денежные обязательства и ряд иной информации.

Нововведения призваны защитить граждан от получения неполной или недостоверной информации об условиях и последствиях процедур освобождения от денежных обязательств. Тем не менее, необходимо проявлять бдительность и осторожность при взаимодействии с лицами, предлагающими услуги банкротства.

Обратите внимание на важность взаимодействия со всеми кредиторами и урегулирования задолженности по всем или большинству договоров, так как информация о наличии у вас задолженности отражается в кредитной истории и зачастую влияет на решения о предложении вам инструментов помощи.

3. Изучите доступные для вас программы помощи

Сейчас на рынке потребительского кредитования, в том числе микрофинансирования, представлено большое количество различных инструментов помощи гражданам, попавшим в сложную жизненную ситуацию, – одни предусмотрены законодательством Российской Федерации, а другие созданы кредиторами.

Кредитные каникулы[1]

Установленная законодательством возможность приостановить платежи по потребительскому кредиту (займу) на срок до 6 месяцев при одновременном соблюдении следующих условий:

1. размер кредита (займа) на дату выдачи не превышает установленные лимиты (450 тысяч, за исключением определенных видов потребительских кредитов (займов));
2. ваш доход снизился более чем на 30% или вы пострадали от чрезвычайной ситуации;

[1] Источник информации и более подробное описание - статья 6.1-2 Федерального закона от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

3. вы не признаны банкротом;
4. не выдан исполнительный документ о взыскании задолженности по договору;
5. «кредитные каникулы» по этому договору ранее не предоставлялись по тому же основанию;
6. вам не предоставлен льготный период в связи с вашим участием в специальной военной операции;
7. отсутствует решение (акт) суда о взыскании с вас задолженности или об утверждении мирового соглашения;
8. кредитором не предъявлены требования к поручителю, не обращено взыскание на предмет залога.
9. Кредитные каникулы по одному и тому же займу могут быть предоставлены дважды: один раз в случае чрезвычайной ситуации и один раз в связи со снижением дохода.

Реструктуризация

Возможность получить отсрочку платежа, снизить размер ежемесячного платежа и увеличить срок возврата займа.

Комплексное урегулирование задолженности

При наличии у заемщика нескольких займов (кредитов) у разных кредиторов и временных сложностей с их обслуживанием заемщик может обратиться к одному кредитору для получения реструктуризации у всех кредиторов. В дальнейшем кредиторы взаимодействуют друг с другом в целях выявления всех кредиторов, с которым у заемщика заключены договора кредита (займа), информирования их о таком обращении заемщика и подготовки предложений заемщику об урегулировании его задолженности. Итогом для заемщика становится снижение долговой нагрузки до посильной (в т.ч. временная отсрочка платежа и другие способы урегулирования) и понятный график погашения задолженности перед всеми кредиторами. Кроме того, кредитору зачастую проще принять решение об урегулировании задолженности по заключенному с ним договору, если другие кредиторы также готовы пойти вам навстречу.

Рефинансирование

Предполагает оформление нового договора займа, целью которого является погашение задолженности по ранее выданным займам, в том числе оформленным у разных кредиторов.

4. Подайте заявление об урегулировании задолженности

В зависимости от условий программы или особенностей работы конкретного кредитора каналы направления заявлений могут быть различными: звонок в контактный центр или по телефону службы поддержки, подача документов в месте оказания кредитором услуг, обращение посредством сайта или мобильного приложения кредитора и другие способы.

Чтобы повысить вероятность принятия положительного решения:

1. Заранее соберите документы, подтверждающие ухудшение финансового положения: например, приказ о сокращении, трудовая книжка с записью об увольнении, справка о снижении зарплаты, медицинская справка или свидетельство о рождении ребёнка. Документы, подтверждающие трудную жизненную ситуацию для целей предоставления «кредитных каникул» по закону установлены статьей 6.1-2 Федерального закона № 353-ФЗ.
2. Отслеживайте статус рассмотрения кредитором вашего заявления (например, в мобильном приложении кредитора), чтобы при необходимости оперативно предоставить дополнительную информацию или документы.
3. Если Ваша ситуация не соответствует требованиям закона для предоставления «кредитных каникул», то рассмотрите предлагаемые кредитором условия урегулирования задолженности. Если условия вам не подходят – своевременно сообщите об этом кредитору, чтобы вместе попытаться найти альтернативное решение.

5. Помните о последствиях уклонения от исполнения обязательств

Игнорирование обязанности по погашению займа может нанести ущерб вашим финансовым интересам, снизить качество жизни и даже привести к утрате собственности.

- Влияние на кредитную историю
  Каждая просрочка платежа фиксируется в кредитной истории. Если долг длительное время не оплачивается, это может негативно сказаться на возможности получения займов (кредитов) в будущем, в том числе ухудшить условия последующего кредитования.
- Увеличение суммы долга
  Кредитор имеет право начислять неустойку (штрафы, пени) за нарушение платёжной дисциплины, что в итоге только увеличивает сумму задолженности. Такие меры, как правило, предусмотрены условиями договора займа.
- Обращение кредитора в суд
  Кредитор вправе обратиться в суд для принудительного взыскания задолженности. Суд может принять решение о взыскании суммы основного долга, процентов, штрафных санкций и прибавить к ним судебные расходы (например, госпошлины). После чего кредитору может быть выдан исполнительный лист, передаваемый судебному приставу-исполнителю.
- Ограничения в процессе исполнительного производства
  Если в отношении вас будет возбуждено исполнительное производство, то из ваших доходов ежемесячно будет вычитаться определенная сумма и направляться в счет погашения задолженности перед кредитором (в зависимости от решения суда).

В целях обеспечения исполнения обязательств перед кредитором судебные приставы- исполнители вправе арестовать ваше имущество (банковские счета, транспортные средства и недвижимость, иное ценное имущество), запретить выезд за границу, если сумма задолженности превышает установленный законом порог, или инициировать реализацию вашего имущества на торгах.

6. Банкротство

В крайнем случае, если иные способы урегулирования задолженности не позволяют решить ваши финансовые проблемы, вы можете обсудить с представителем кредитора вопросы прохождения процедуры банкротства.

Процедура банкротства может проходить во внесудебном (путем подачи заявления в МФЦ) или в судебном (посредством обращения в суд) порядке.

Внесудебное банкротство можно оформить бесплатно. Не нужно тратить деньги на платных специалистов.

Проведение судебного банкротства может повлечь для человека определенные расходы, например:

- вознаграждение финансовому управляющему в размере 25 000 рублей за каждую введенную судом процедуру (реструктуризация долгов гражданина, реализация имущества гражданина),
- публикации сведений о банкротстве в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве,
- судебные издержки,
- организация торгов.

Если вы решите привлечь юриста, то его услуги оплачиваются отдельно.

Люди, попавшие в тяжелую жизненную ситуацию, которые нуждаются в юридической помощи, но не могут оплатить услуги юристов на рыночных условиях, имеют возможность получить бесплатную юридическую помощь. Основанием для бесплатной помощи является соответствие человека критерию социальной уязвимости: пожилой возраст, инвалидность, тяжелая болезнь, бедность, многодетность, безработица в силу объективных причин, низкий уровень образования и тому подобное.

Судебное банкротство	Внесудебное банкротство
Основания подачи заявления в арбитражный суд	Основания подачи заявления в МФЦ
Гражданин обязан обратиться в арбитражный суд, если исполнение им обязательств перед одним кредитором приводит к невозможности исполнения других обязательств и их размер составляет более 500 000 рублей. Это нужно сделать не позднее 30 рабочих дней с момента, когда гражданин узнал о данных обстоятельствах. В иных случаях, гражданин вправе обратиться в арбитражный суд, когда предвидит банкротство и отвечает признакам неплатежеспособности и (или) недостаточности имущества – если размер задолженности перед кредиторами превышает стоимость его имущества.	• Общий размер долгов составляет от 25 000 руб. до 1 000 000 руб. • За последние 5 лет гражданин не был признан банкротом. • На дату подачи заявления окончено исполнительное производство в связи с отсутствием имущества и нет новых исполнительных производств. • Если основной доход – пенсия, либо гражданин принимал (принимает) участие в специальной военной операции, соблюдаются одновременно следующие условия: - исполнительный документ выдан более 1 года назад, требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично; - отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание. • Если основной доход – пособия в связи с рождением и воспитанием ребенка, соблюдаются одновременно следующие условия: - исполнительный документ выдан более 1 года назад, требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично; - отсутствует имущество, на которое может быть обращено взыскание. • На дату подачи заявления исполнительное производство не окончено: - исполнительный документ выдан 7 или более лет назад, - требования по исполнительному документу не исполнены или исполнены частично.
Как начать процедуру	
• Подготовить пакет документов. • Выбрать саморегулируемую организацию, которая представит в суд кандидатуру финансового управляющего. • Составить заявление. • Подать заявление с документами в арбитражный суд. • Внести на депозит арбитражного суда суммы вознаграждения финансового управляющего за одну процедуру. • Уведомить всех кредиторов о начале процедуры банкротства. • Отслеживать информацию в Картотеке арбитражных дел (kad.arbitr.ru).	• Подготовить пакет документов. • Заполнить заявление с указанием денежных обязательств. • Подать заявление с документами в МФЦ. • Отслеживать публикацию в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве (bankrot.fedresurs.ru).

Длительность процедур банкротства	
В среднем, 6-8 месяцев. Процедура может затянуться до 1,5-2 лет, если: - у гражданина есть дорогостоящая собственность, которая может быть продана на торгах; - были выявлены спорные сделки; - одна из сторон процесса оспаривает определенное судебное решение.	По истечении 6 месяцев со дня включения сведений в ЕФРСБ автоматически процедура завершается, гражданин освобождается от дальнейшего исполнения требований кредиторов, указанных в заявлении о признании его банкротом во внесудебном порядке. В отдельных случаях процедура внесудебного банкротства может быть прекращена и переведена в судебную.
Ограничения и последствия в процедуре банкротства	
• Запрещено самостоятельно распоряжаться денежными средствами и имуществом без согласия финансового управляющего. • Пока идет процедура реализации имущества вы можете рассчитывать только на прожиточный минимум из своего дохода на себя и иждивенцев. • Суд вправе ограничить выезд за пределы РФ. • Всё имущество, в том числе, приобретенное супругом (супругой) в период брака и являющееся общим имуществом супругов, может быть реализовано на торгах (исключение составляет единственное жилье, если оно не в залоге у банка). • Все сделки с имуществом за последние 3 года проверяются и могут быть признаны судом недействительными, при наличии законных оснований. • Государственная регистрация в качестве индивидуального предпринимателя утрачивает силу в процедуре банкротства, аннулируются выданные лицензии. После признания банкротом не получится зарегистрироваться в качестве ИП в течение 5 лет. • Суд проверяет обстоятельства дела и может выявить признаки противоправных действий, которые могут повлечь за собой привлечение должника к административной/уголовной ответственности.	• Если в период процедуры гражданин получил имущество в наследство, в дар, или иным образом улучшилось его финансовое состояние – внесудебная процедура банкротства прекращается. Гражданин обязан в течение 5 рабочих дней обратиться в МФЦ. • Если в период процедуры обнаружено принадлежащее должнику имущество, кредитор вправе инициировать процедуру банкротства в суде.
Последствия после завершения процедуры банкротства	
• Информация о банкротстве включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и отражается в кредитной истории. • В течение следующих 5 лет требуется сообщать о банкротстве кредиторам при обращениях за новыми кредитами и займами. • В течение 5 лет нельзя повторно начинать процедуру банкротства самостоятельно. • В течение 3 лет не вправе занимать управляющие должности в юридических организациях. • В течение 5 лет нельзя регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. • В течение 10 лет нельзя управлять	• Информация о банкротстве включается в Единый федеральный реестр сведений о банкротстве и отражается в кредитной истории. • В течение следующих 5 лет требуется сообщать о банкротстве кредиторам при обращениях за новыми кредитами и займами. • В течение 5 лет нельзя повторно начинать процедуру банкротства самостоятельно. • В течение 3 лет не вправе занимать управляющие должности в юридических организациях. • В течение 5 лет не вправе управлять страховыми организациями, негосударственными пенсионными фондами, управляющими компаниями инвестиционного фонда, паевого инвестиционного фонда и негосударственного пенсионного

кредитными и финансовыми организациями. • Неосвобождение от долгов при выявлении признаков недобросовестного поведения, например: - не предоставлены необходимые сведения или предоставлены недостоверные сведения; - выявлены попытки сокрытия имущества; - вступившим в законную силу судебным актом гражданин привлечен к уголовной или административной ответственности за неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное или фиктивное банкротство при условии, что такие правонарушения совершены в данном деле о банкротстве гражданина (например, должник был привлечен судом к ответственности по ч. 2 статьи 14.12 КоАП РФ или ст. 196 УК РФ за преднамеренное банкротство). • Привлечение к уголовной или административной ответственности: кредитор в процедуре банкротства, при выявлении факта указания/предоставления ложных сведений о доходе может обратиться в правоохранительные органы для возбуждения уголовного дела и привлечения должника к ответственности.	фонда или микрофинансовыми компаниями. • В течение 5 лет нельзя регистрироваться в качестве индивидуального предпринимателя. • В течение 10 лет нельзя управлять кредитными организациями.

Важно понимать, банкротство – не способ избавления от кредитов и займов, а крайняя мера, направленная на восстановление платежеспособности человека или соразмерное удовлетворение требований кредиторов. Узнайте у кредиторов о возможностях урегулирования задолженности. Существует множество программ помощи клиентам, оказавшимся в сложной финансовой ситуации.