**Утвержден**

 **Протоколом Правления № 66/12-17 от 27.12.2017г.**

 **Кредитного потребительского кооператива**

 **«Кредитного Союза военнослужащих**

 **и членов их семей «Тверской»**

**Порядок реструктуризации потребительских**

**займов в КПК КСВ «Тверской»**

разработан Федеральным законом от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации», в соответствии со статьями 4, 5 Федерального закона от 13.07.2015 № 223-ФЗ «О саморегулируемых организациях в сфере финансового рынка», Указанием Банка России от 14.08.2017 № 4490-У «О требованиях к содержанию базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы», Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих кредитные потребительские кооперативы Утвержден Банком России 14.12.2017, Федерального закона № 127-ФЗ от 26 октября 2002 года “О несостоятельности (банкротстве)”, ГК РФ.

**Порядок реструктуризации потребительских**

**займов в КПК КСВ «Тверской»**

Порядок реструктуризации займа в кооперативе имеет определенные особенности. Пайщики-Заемщики, которые о них знают, могут реструктуризировать свою задолженность в максимально короткие сроки.

Заемщики, которые по каким-либо причинам не в состоянии погасить в установленные договором о кредитовании долговые обязательства, вынуждены обращаться за помощью в иные финансовые учреждения о реструктуризации задолженности. Такой метод гарантирует попадание в долговую яму, из которой выбраться сложно, поэтому разумно обратиться в правление кооператива за разъяснениями.

Можно ли реструктуризировать или рефинансировать займы, которые были получены в КПК? Какие условия реструктуризации?

Рассмотрим подробней интересующие вопросы по реструктуризации и рефинансирования займа полученного в кооперативе.

**Основные сведения**

Прежде чем рассматривать вопрос о реструктуризации, пайщик кооператива должен уметь ориентироваться в общих определениях кредитной кооперации и законодательстве РФ.

**Что это такое реструктуризация**

Под определением «реструктуризация займа» подразумевается вынужденная мера, которая может быть использована заемщиками при не выполнении в полном объеме своих долговых обязательств перед кооперативом. Иными словами, под ней понимается изменение изначальных условий соглашения с целью понижения нагрузки на долговые обязательства заемщика.

**С какой целью осуществляется процедура реструктуризации**

**Процедура реструктуризации позволяет члену кооператива:**

* сохранить свою положительную кредитную историю;
* сохранить хорошие отношения с кооперативом;
* справиться с возникшими временными финансовыми трудностями. К примеру, найти дополнительный источник дохода;
* избежать начисления различных штрафных санкций и пеней, тем самым не попасть в долговую яму и избежать исключения из кооператива.

По этой причине, правление кооператива рекомендует в случае утраты официального источника [заработка](http://jurist-protect.ru/provodki-po-zarabotnoj-plate/), заболевания и возникновении иных уважительных причин, по которым невозможно своевременно выполнить условия договора, обратиться в правление с просьбой пересмотреть условия действующего договора.

Реструктуризация является наиболее оптимальным вариантом, поскольку при ней появляется уникальная возможность без особых трудностей решить свои финансовые проблемы и тем самым избежать попадания в долговую яму.

**Законодательная база**

**Вопросы о возможности реструктуризации займов регулируются:**

|  |  |
| --- | --- |
| ст. 450 ГК РФ | Предусматривающая возможность и порядок изменения условий кредитного соглашения |
| [ст. 310](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2017/04/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F-310-%D0%93%D0%9A-%D0%A0%D0%A4.doc)—[421 ГК РФ](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2017/05/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F-421-%D0%93%D0%9A-%D0%A0%D0%A4.doc) | В которых говорится о праве, а не обязанности кредиторов в реструктуризации долговых обязательств |
| [ст. 434 ГПК РФ](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2017/05/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F-434-%D0%93%D0%9A-%D0%A0%D0%A4.doc) | О порядке обращения в судебный орган и принудительном взыскании долговых обязательств заемщиков |
| [Федеральным законом “О финансовой несостоятельности”](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2017/08/%D0%97%D0%B0%D0%BA%D0%BE%D0%BD-%D0%BE%D1%82-26.10.2002-N-127-%D0%A4%D0%97.doc) | Который предусматривает порядок погашения долговых обязательств при процедуре банкротства |

Перечень не является исчерпывающим, но при этом содержит все необходимые сведения, о которых нужно знать тем заемщикам, которые приняли решение реструктуризировать свою задолженность.

**Реструктуризация долга по займу**

**Данная процедура заключается в следующем:**

1. Возникновение причин, которые повлекли за собой невозможность погасить кредиторскую задолженность.
2. Обращение в кооператив с заявлением.
3. Получение положительного ответа.
4. Составление дополнительного соглашения к действующему договору или заключение нового договора.

Для возможности получить положительный ответ кооператива, вам необходимо соблюдение условий определенных кооперативом и действующим законодательством.

**Возникновение просрочек по платежам**

В случае возникновения просроченной задолженности по договору потребительского займа, кредитный кооператив с целью предотвращения дальнейшего увеличения долговой нагрузки должника обязуется бесплатно не позднее 7 (семи) календарных дней со дня возникновения просроченной задолженности проинформировать должника о наличии такой задолженности, способами, которые использовались пайщиком при заключении договора займа, а также путем телефонной и почтовой связи.

В информацию о наличии просроченной задолженности кредитный кооператив с учетом требований законодательства Российской Федерации обязан включать информацию о факте просроченной задолженности пайщика, наименовании, контактном телефоне кредитного кооператива (третьего лица, действующего по поручению, от имени и за счет кредитного кооператива, в том числе на сновании гражданско - правового договора или доверенности), о сумме займа, процентов и иных платежей, не уплаченных в срок, которые определены условиями договора займа, порядок и сроки погашения просроченной задолженности, а также о последствиях

просрочки исполнения денежного обязательства.

**Основными причинами формирования просрочек по платежам, которые могут служить основанием для реструктуризации долга пайщика по займу в случаях, наступивших после получения пайщиком суммы потребительского займа, в соответствии с действующим законодательством являются:**

|  |  |
| --- | --- |
| Утрата единственного источника | [Прибыли](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%94%D0%B5%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F-%D0%BF%D0%BE-%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%83-%D0%BD%D0%B0-%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.xls) |
| Присвоение пайщику | Инвалидности 1-2 группы |
| Выявление серьезного заболевания пайщика | длящееся не менее 21 (двадцати одного) календарного дня со сроком реабилитации свыше 14 (четырнадцати) календарных дней;  |
| Выход в декретный отпуск | Документально подтвержденный |
| несчастный случай |  повлекший причинение тяжкого вреда здоровью пайщика или его близких родственников;  |
| смерть пайщика  | в случае если наследник умершего пайщика принят в члены кредитного кооператива (пайщики) |
| вынесение судом решения о признании пайщика ограниченно дееспособным либо недееспособным | Документально подтвержденное |
| потеря работы пайщиком | в течение срока действия договора займа с последующей невозможностью трудоустройства в течение 3 (трех) месяцев и более, в случае если пайщик имеет несовершеннолетних детей либо семья пайщика в соответствии с законодательством Российской Федерации относится к категории неполных |
| вступление в законную силу приговора суда в отношении пайщика, устанавливающего наказание в виде лишения свободы | Документально подтвержденное |
| обретение пайщиком статуса единственного кормильца в семье | Документально подтвержденное |
| произошедшее не по воле пайщика существенное ухудшение финансового положения | не связанное с указанными выше случаями, однако способное существенно повлиять на размер дохода пайщика и (или) его способность исполнять обязательства по договору. |
| призыв пайщика в Вооруженные силы Российской Федерации.  | Документально подтвержденный. |

Очень важно доказать правлению КПК тот факт, что заемщик не является злостным неплательщиком, а просто попал в тяжелую жизненную ситуацию.

**Обязательно необходимо документальное подтверждение оснований для реструктуризации долга, что может быть:**

* [трудовая книжка](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/12/%D0%A2%D1%80%D1%83%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F-%D0%BA%D0%BD%D0%B8%D0%B6%D0%BA%D0%B0-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.doc);
* [справка о доходах](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%A1%D0%BF%D1%80%D0%B0%D0%B2%D0%BA%D0%B0-2-%D0%9D%D0%94%D0%A4%D0%9B-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.xls) (при [увольнении](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/12/%D0%97%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BB%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%BD%D0%B0-%D1%83%D0%B2%D0%BE%D0%BB%D1%8C%D0%BD%D0%B5%D0%BD%D0%B8%D0%B5-%D0%BF%D0%BE-%D1%81%D0%BE%D0%B1%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%BE%D0%BC%D1%83-%D0%B6%D0%B5%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8E-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.doc));
* выписка из медицинского учреждения, свидетельство о рождении, смерти, решение суда, и так далее (в зависимости от той или иной ситуации)
* иные документы подтверждающие заявленное, в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

**Важно помнить — все причины должны быть вескими и подтверждаться документально.**

В том случае, если у пайщика нет документального подтверждения веских существенных причин возникновения задолженности по договору, а есть просто постоянные регулярные просрочки по платежам, в случае если пайщик ранее регулярно нарушал и не исполнял, условия договора займа повлекшие за собой ухудшение персональной кредитной истории заемщика в реструктуризации долга пайщику будет оказано.

 **В случае подачи пайщиком заявления о реструктуризации, заявление должно быть предоставлено в кооператив в письменной форме и в нем должна быть включена следующая информация, а также приложены документы (при их наличии):**

1) дата и номер договора, заключенного между пайщиком и кредитным кооперативом;

2) изложение существа требований и фактических обстоятельств, на которых основаны заявленные требования, а также доказательства, подтверждающие эти обстоятельства;

3) иные сведения, которые получатель финансовой услуги считает необходимым сообщить;

4) копии документов, подтверждающих изложенные в обращении обстоятельства. В этом случае в обращении приводится перечень прилагаемых к нему документов.

**В случае получения заявления о реструктуризации задолженности, возникшей по договору потребительского займа, кредитный кооператив обязан рассмотреть такое заявление и проанализировать приведенные в заявлении основания, определённые кооперативом и перечисленные выше, а также подтверждающие такие основания документы. При рассмотрении обращений кредитный кооператив руководствуется принципами доступности, результативности, объективности и беспристрастности, предполагающими информированность пайщика о получении кредитным кооперативом его обращения и о результатах его рассмотрения.**

**Какие есть у кооператива программы лояльности**

На сегодня существует несколько программ лояльности, по которым осуществляется рефинансирование долговых обязательств.

**В частности речь идет о таких программах, как:**

|  |  |
| --- | --- |
| Пролонгация займа | Под терминологией “пролонгация” подразумевается продление действия соглашения о кредитовании с одновременным снижением ежемесячного обязательного платежа. Иными словами, суммарный размер выплаты остается прежним, но при этом увеличивается период его погашения |
| Кредитные каникулы | В данной программе все предельно ясно. Заемщик перестает погашать основное тело займа либо же начисленные проценты определенный период, а после выплаты восстанавливаются. Такая разновидность льготы может быть предоставлена по случаю рождения ребенка либо же в случае смерти пайщика, а также на время службы в ВС РФ и иные случаи, на усмотрение Правления КПК. Период каникул не может превышать 1год, далее необходимо платить в соответствии с заключенным договором. |

Стоит отметить, что данная разновидность программы наиболее оптимальным, когда можно вообще приостановить выплаты на протяжении полугода, а этот период заемщик может существенно улучшить свое финансовое положение.

**Программа подразумевает выплаты всей суммы долга в полном объеме.** Одновременно с тем, данная программа предоставляется заемщику, поскольку он несет определенные убытки займодавцу.

|  |  |
| --- | --- |
| Понижение установленной процентной ставки | Процент может быть снижен исключительно при наличии безупречного кредитной истории. Суммарная сумма остается прежней либо же наоборот, увеличивается. При снижении нагрузки на заемщика автоматически улучшается его финансовое положение |
| Понижение размера ежемесячного обязательного платежа | По сути, данная разновидность рефинансирования полностью аналогична продлению действия соглашения. Разница заключается только в терминологии и формированию документов |
| Аннуляция неустойки | В кооперативе предусмотрено предоставлять заемщику отсрочку на выплату штрафных санкций либо же вовсе аннулируют ужу начисленные. Однако это возможно только при процедуре банкротства либо же при выявленных серьезных причин. |
| Комбинированный вариант | Чаще пайщику предлагают снижение или аннуляцию штрафов и продление периода кредитования. Такая программа весьма выгодная, поскольку существенно снижает размер переплаты |
| единовременная утрата имущества пайщиком | на сумму свыше 500 000 (пятисот тысяч) рублей |

Каждый заемщик имеет полное право выбирать самостоятельно наиболее оптимальную для него программу.
Помимо реструктуризации долга кооператив может предложить пайщику также рефинансирование долга. Рефинансирование – это оформление нового займа для погашения действующего займа. Второе название термина – перекредитование. Эти понятия не стоит путать с [реструктуризацией](http://www.privatbankrf.ru/kredity/restrukturizatsiya-kredita.html), когда кооператив меняет свои же ранее оговоренные в договоре кредитные условия. Рефинансирование же подразумевает выдачу совершенно другого займа на новых условиях.

Категория потребительских займов рефинансируется быстро и просто, гораздо сложнее выглядит процедура перекредитования ипотеки. Это связано с тем, что залог в виде недвижимости придется перерегистрировать и разбираться со страховкой.

Цели проведения рефинансирования

Выделяют несколько основных причин, в связи с которыми заемщиков привлекает рефинансирование займа.

1. Более выгодные условия по новому займу. Оформление нового займа позволит не только закрыть невыгодную сделку, но и сэкономить за счет более лояльной процентной ставки.

2. Снижение [долговой нагрузки](http://www.privatbankrf.ru/kredity/kreditnaya-nagruzka-chto-eto-takoe.html). Если ежемесячный платеж стал непосильным, и вы хотели бы его уменьшить, есть смысл перекредитоваться с более продолжительным сроком выплаты. Соответственно, ежемесячная сумма погашения станет меньшей.

3. Объединение нескольких займов в один. Многие пайщики выплачивают сразу несколько займов, причем сроки платежей, как правило, приходятся на разные календарные периоды. Это не слишком радует, есть риск элементарно забыть о каком-то платеже и подпортить свою платежеспособную репутацию (испортить кредитную историю). Рефинансирование предполагает погашение существующих задолженностей, вам же достаточно будет платить примерно ту же сумму, только один раз в месяц, что уже гораздо удобнее.

4. Увеличение суммы займа. Пересмотрев залог и убедившись в платеже и кредитоспособности пайщика и его поручителей, кооператив может пойти навстречу пайщику.

**Составление нового договора**

 По итогам рассмотрения заявления пайщика о реструктуризации кредитный кооператив принимает решение о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа либо об отказе в удовлетворении заявления и направляет ему ответ с указанием своего решения по заявлению о реструктуризации.

В случае принятия кредитным кооперативом решения о реструктуризации задолженности по договору потребительского займа, в ответе пайщику кредитный кооператив предлагает заключить соответствующее соглашение между кредитным кооперативом и пайщиком по договору потребительского займа в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

 Проект указанного соглашения кредитный кооператив представляет пайщику вместе с решением о реструктуризации задолженности получателя финансовых услуг способами, согласованными с получателем финансовых услуг в соответствии с действующим законодательством и внутренними документами кооператива.

 Соглашение об осуществлении процедуры реструктуризации формируется исключительно в письменном виде.

 В процессе его составления наиболее оптимальным вариантом станет использование старого договора с изменением его параметров, который позволяет минимизировать риски утраты его юридической силы.

После подписания соглашения, осуществляется списание всех имеющихся штрафов, процентов и так далее. В случае предоставления отсрочек, они могут быть предоставлены исключительно период до 3 лет.

**Кооператив вправе отказать в реструктуризации долга также в таких случаях, когда:**

|  |  |
| --- | --- |
| При подписании договора | Был нарушен установленный период, который составляет 30 календарных дней с момента совершения сделки |
| Выявлены нарушения | И правила проведения реструктуризации |
| Если поручители | И кто-либо из них не подписал новое поручительство |
| Судебным органом начата процедура банкротства в отношении пайщика | На основании ст. 434 ГПК |
| Иные основания предусмотренные действующим законодательством и кооперативом. |  |

Начисление различных штрафов и пеней прекращается с момента вступления нового [договора](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%9A%D1%80%D0%B5%D0%B4%D0%B8%D1%82%D0%BD%D1%8B%D0%B9-%D0%B4%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.doc) в юридическую силу.

Если же до этого момента был начислен штраф, то дополнительно следует составить еще один договор, который подразумевает под собой реструктуризацию штрафов и пеней. Правило действует на основании [ст. 450 ГК РФ](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2017/02/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F-450-%D0%93%D0%9A-%D0%A0%D0%A4.doc).

**При ипотечном кредитовании**

Если же финансовая ситуация заемщика плачевная и пайщик не может выплачивать ипотечный займ, то правление как вариант, может предложить пайщику продать жилую недвижимость с целью погашения долговых обязательств и приобрести на оставшуюся денежную сумму иную недвижимость.

При этом ставшаяся часть денежных средств переходит в полное распоряжение заемщика. В том случае, если у должника имеется иная жилая площадь, целесообразно будет сдать ипотечное имущество в [аренду](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%94%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B2%D0%BE%D1%80-%D0%B0%D1%80%D0%B5%D0%BD%D0%B4%D1%8B-%D0%BA%D0%B2%D0%B0%D1%80%D1%82%D0%B8%D1%80%D1%8B-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.doc), а полученную [прибыль](http://jurist-protect.ru/wp-content/uploads/2016/11/%D0%94%D0%B5%D0%BA%D0%BB%D0%B0%D1%80%D0%B0%D1%86%D0%B8%D1%8F-%D0%BF%D0%BE-%D0%BD%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D1%83-%D0%BD%D0%B0-%D0%BF%D1%80%D0%B8%D0%B1%D1%8B%D0%BB%D1%8C-%D0%B1%D0%BB%D0%B0%D0%BD%D0%BA.xls) использовать для погашения долговых обязательств.

**Важно помнить: Все заемщики имеют право обратиться в правление!**

Реструктуризация долга в таком случае не будет иметь каких-либо сложностей, поскольку правление оказывает всю необходимую помощь по данному вопросу.

Директор КПК КСВ «Тверской» Витлинский В.П.