

От долговой ямы застраховаться нельзя. Например, бывший президент США, бизнесмен и политический деятель Дональд Трамп за свою карьеру шесть раз заполнял заявление о банкротстве.

Эксперт Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина Ольга Дайнеко о том как можно снизить долговую нагрузку.

□ Реструктуризация. То есть изменение действующего договора займа на более выгодных для заемщика условиях. Задача-максимум здесь — добиться снижения процентной ставки при сохранении срока выплаты кредита. Задача-минимум — снизить размер ежемесячного платежа.

Когда можно рассчитывать на реструктуризацию?

- существенное снижение доходов, например, из-за потери работы или резкого снижения зарплаты;
- призыв в армию;
- декрет или отпуск по уходу за ребенком;
- утрата трудоспособности, отсутствие возможности зарабатывать из-за травмы или болезни.

Банк может предложить пролонгацию. В этом случае уменьшается сумма ежемесячного платежа, но срок кредита увеличивается.

Финансовая организация также может пойти навстречу клиенту в вопросах взимания пени и штрафов или предложить новые индивидуальные условия, которые помогут выбраться из личного бюджетного кризиса.

Важно! Банк может не пойти навстречу, так как не обязан предоставлять реструктуризацию.

□ Рефинансирование. Это оформление нового кредита с более выгодной ставкой для закрытия других займов с более высокими ставками. С помощью рефинансирования можно снизить размер ежемесячного платежа.

Обычно эта процедура имеет смысл, когда уже прошла как минимум половина срока действия кредитного договора. В ином случае можно переплатить.

Чаще всего выплата кредита происходит по системе аннуитетных платежей, когда размер ежемесячного взноса не меняется весь срок кредита. В первой половине срока большую часть взноса составляет оплата процентов по кредиту, а во второй идет уже погашение основного долга, так называемого тела кредита. Когда



мои финансы

закрыта половина кредита, в случае рефинансирования заемщику придется снова выплачивать проценты и только потом — оставшееся тело.