

## Тренинг «Первые шаги по ликвидации вашего долга»



### *Занятие 3 «План ликвидации Вашего долга!»*

Добрый день, уважаемые друзья.

С Вами адвокат по кредитам Юрий Никитин.

Сегодня, третье занятие **«План ликвидации вашего долга»**. Это самое важное занятие. Еще раз давайте вернемся к таблице «Приоритеты долгов». Если у вас возникли сложности в ее заполнении, то я постараюсь сейчас Вам помочь. Заполняйте произвольно таблицу. Первое, название долга. То есть, кредит, кредитный договор номер такой-то, банк такой-то, на сумму (указывайте сроком). Если допустим был авто кредит, укажите авто кредит. Потребительский? Потребительский. Вот в принципе как бы здесь особого такого нет значения. Ипотека она, конечно, накладывает особенности по кредиту. Так, теперь размер остатка долга. Указывайте именно размер, который вам необходимо доплатить в банк. То есть, именно не тот первоначальный размер кредита, а именно размер остатка долга. Теперь, ежемесячный платеж. Сколько вы должны по графику платить ежемесячно? Количество месяцев для погашения. Сколько у вас до окончания срока остается? Указывайте количество месяцев, а затем заполняем по слабым местам. Значит, расписывайте как можно подробнее. Вот у вас внизу есть строчки, изъяны при заключении кредитного договора. Неправильное списание платежей, начисление незаконных комиссий, навязанная страховка, завышение кредитного долга, нарушение закона. Тут все расписано. Вы тоже прямо по пунктикам вот укажите на ваш взгляд что именно, какие слабые места этого долга. Перечислите. Все, больше в принципе ничего не надо. Теперь пишите подробно, какие нарушения с выкладкой сумм. Если у вас допустим было произведено удержание банком незаконных комиссий, вы так и указывайте, что начислена единовременная комиссия за открытие кредита и указывайте сумму. Если она ежемесячная, то пишите – ежемесячная комиссия за ведения ссудного счета. В кредитном договоре или по графику (приложение к договору) вы это прочитаете. Если навязана страховка, значит страховку указывайте в каком размере и какая страховая компания и на какой страховой случай (от чего) застрахованы. Для примера, страховка допустим от несчастного случая или страховка на случай потери работы. Это необходимо обязательно отметить. Так, далее, если была произведена реструктуризация задолженности по кредитному договору, то укажите, что именно договор реструктуризирован. То есть указывайте старый договор. Если прошел срок исковой давности (три года), то уже по старому кредитному договору мы с вами ничего не сделаем. Но у вас появился новый договор. Работаем только по новому договору. Так, теперь указал у нас один слушатель, что коллекторам он три месяца оплачивал по три тысячи рублей, итого девять тысяч он заплатил. Они не предоставили никакой договор, и он перестал им платить. Это типичная ошибка многих заемщиков. Не было никаких документов подтверждающих полномочия коллекторского агентства и не подтвержден сам кредитный долг.

Теперь вопрос касается выписок. Я в нашу закрытую группу ВКонтакте разместил шаблон запроса в банк на предоставление выписки по движению денежных средств с расшифровкой порядка и сумм списания. Посмотрите его обязательно.

Итак, тема нашего занятия **«План ликвидации вашего долга»**. Для составления своего индивидуального плана Вам необходимо уяснить Правила и План ликвидации долга (смотри приложения). У каждого в своем Плане будут свои особенности, но основные Правила таковы, **Во-первых** - 10% от всех доходов, то что вы получаете, зарабатываете дополнительно где-либо учимся откладывать в копилку-кубышку. Вы просто заводите конверт, сундук, да что угодно, куда вы так, чтобы убрали эти деньги и не так быстро, чтобы забрали их. Потому, что деньги у нас

как вода, у них особенность быстро и незаметно тратиться, сегодня они есть, завтра их нет. Поэтому 10% от всех доходов вот вы должны просто убирать. Это обязательное условие. Эти 10% Ваше будущее. Когда переходим с вами к плану, то эти 10% (накопленные за определенный период) будут идти на окончательные платежи по кредитному долгу, который у вас по рейтингу занимает первое место. На прошлом занятии мы с Вами присвоили каждому кредиту свой рейтинг, определенные долги получили приоритеты. К долгам которые получили высокую степень приоритета должно быть и особое отношение, их необходимо закрыть в первую очередь или в ближайшее время. Почему 10%? Это минимум 10%. Если есть возможность 15-20%, то это только приветствуется. На первом занятии как раз был вопрос по поводу того, что если вам 10% сократить по заработной плате, какие вы расходы в первую очередь тоже сократите, которые не повлияют особо на вашу жизнеспособность? Вот эти 10% они в принципе как бы должны именно быть где-то спрятаны для того, чтобы впоследствии закрывать долг по плану.

**Второе правило – убрать все кредитные карты.** Объясню почему. На кредитной карте Вы деньги не видите, а только кредитную карту, на которой есть деньги. Обычно человек, когда приходит в супермаркет, глаза разбегаются, и набирает покупки, которые по сути дела и не были запланированы. В итоге, покупатель выходит за пределы лимита покупок, чем, если у него, допустим, в кармане лежали бы наличные деньги. Он знал бы о том, у него тысяча рублей, и больше тысячи он потратить не может. Кредитная карта такого момента, к сожалению, не может дать. Поскольку на кредитной карте лежат какие-то, допустим 10-20 тысяч, которые вы имеете возможность снять. Причем эти деньги в кредит.

**Третье правило – установите единый день оплаты.** Для чего это необходимо? Когда вы устанавливаете единый день оплаты, то есть, когда вы знаете, что в этот день вы должны оплатить все те услуги или расходы, которые просто необходимо оплатить, это коммунальные услуги, это детский сад, допустим, за телефон, за сотовый, за интернет и прочее. В этом случае, вы уже просто не разбредаетесь по времени. У вас единый день оплаты. То есть, когда вы устанавливаете его, у вас будет четко все структурировано.

**Четвертое – определите изначально предстоящие расходы.** Еда, одежда, и допустим вышеуказанные расходы. Все, что необходимо для жизнеобеспечения. Далее установите резерв 10-20% от дохода. Это Ваша финансовая подушка, на непредвиденные расходы, которыми вы сможете быстро воспользоваться в очень сложных случаях (болезнь, потеря работы, др.форс-мажорные обстоятельства). Постоянно стремитесь к увеличению размера этой денежной подушки, а именно чтобы она составляла сумму не менее размера трех ваших заработных плат. Это уровень Вашей финансовой безопасности. И в самом конце, заметьте, после распределения расходов от остатка Вашего дохода, и будет предстоящий платеж в банк по кредитам.

Такая должна быть очередность предстоящих расходов. Вы не должны жить впроголодь. Вы не должны быть не одеты, не обуты. Вы не должны, допустим, сидеть с отрубленным газом или с отключенной электроэнергией за неуплату. Потому, что если вы не будете живы и здоровы, то вы и не сможете гасить кредит, в конце концов. По такой схеме необходимо выстраивать свои предстоящие расходы. Многие авторы на тренингах, на вебинарах зачастую ставят иные цели или расходы исходя, допустим, из западных мерок. Но, мы не на Западе. Мы живем у себя, на нашей Родине, поэтому мы должны исходить из наших особенностей.

Далее, забота об имуществе. Если есть, его необходимо вывести из-под удара. Это **правило пятое**. Если у вас есть автомобиль, и он у вас не в залоге, но, допустим, уже надвигаются тучки. То есть, вы видите, что вопрос не сегодня, завтра будет передан в суд, и естественно при передаче дела в суд, банк ходатайствует перед судьей, чтобы в счет обеспечения был наложен арест на имущество. В первую очередь накладывается на что? На движимое имущество. Это вот самый легкий вариант для банка - наложить, арест на автомобиль. Поэтому автомобиль или же нужно просто на просто перепродать, то есть, кому-либо из родственников. Только не супругу естественно. Почему? Потому, что это ваша общая ( семейная) собственность. И в итоге получается у вас не только имущество, но и долги общие, если уж на то пошло. Чтобы этого не было, необходимо «Продать» кому-либо, из родственников или кому-то, кому вы доверяете и по доверенности в дальнейшем, просто ездить. Выписывает он доверенность нотариальную сроком на три года. Пожалуйста, катайтесь. То имущество, которое может подлежать описи (аресту), посмотрите в закрытой группе ВКонтакте и на блоге есть отдельная тема. По недвижимости, несколько сложнее. Самое основное, если она не в ипотеке, то банку забрать какое-либо недвижимое жилое имущество где вы проживаете и оно является вашим единственным жильем будет трудновато.

Теперь **шестой пункт** - установить дневной лимит на спонтанную покупку. Тут указано 500-1000 рублей, но у кого-то допустим, возможно, сто рублей даже, потому, что финансы не позволяют, но вот просто, чтобы вы знали, исходя из бюджета. Чтобы вы просто установили дневной лимит на непредвиденную покупку, потому, что на сегодняшний день, наши торговцы работают по многим правилам «впаривания покупки используя психологические моменты», человек только спустя некоторого времени понимает, что сделал пустую покупку «вещь ему особо не нужна»- это спонтанная покупка.

Некоторые авторы советуют, писать все расходы, и доходы каждый день, это хороший путь, но за этим трудно уследить, да и не всегда бывает так, что ручка, блокнот рядом, а также зачастую забывается. Всё, что выходит за пределы списка предстоящих расходов записывать отдельно в блокнот. То есть, это вот то, что вы допустим, первоначально в блокноте расписали все предстоящие расходы, а то что выходит за пределы их, записывайте отдельно. Затем будете анализировать, и делать уроки на будущее по расходам.

Ну, и **последнее это никогда и ничего не покупать в кредит**, хотя бы в период долгов. Почему? Потому, что сейчас и так Вы в кредитах и не надо далее увязать в них. Тем более нельзя перекредитованием заниматься. Как правило, некоторые у нас заемщики, пытаются спасти свою хорошую кредитную историю берут займ в другом банке под более высокие проценты и гасят. Это ничего не даст. Потому, что если нет постоянных доходов, и финансовое положение в перспективе не улучшается, то это просто человек сам себя загоняет в угол. Я допускаю рефинансирование (перекредитование для погашения предыдущего кредитного долга) под более низкий процент и лучшие условия чем старый кредит, но это скорее исключение чем правило.

Вот, что касается правил. Их необходимо заучить, придерживаться и каждодневно применять. Данные Правила естественно очень тесно переплетаются с «Планом по ликвидации Вашего долга».

Переходим к плану. **План ликвидации кредитного долга**. Предложенный план в раздатке является по сути дела канвой для вашего индивидуального плана по уменьшению и ликвидации

вашего кредитного долга. У каждого заемщика у которого наступают или уже наступили проблемы с кредитом, обязательно должен быть свой план уменьшения и ликвидации кредитного долга.

**Первое**, то, что необходимо обязательно предусмотреть в своем плане – это ежемесячная оплата (укажите в плане минимальную, среднюю и максимальную сумму ежемесячных платежей по кредиту) используйте таблицу приоритетов и расставьте оплату по ранжиру. Самый важный кредитный долг (приоритет 1) ежемесячный платеж больше, все остальные распределяйте по возможности (по таблице приоритетов) Но обязательно платим точно в срок. Не пропускаем срок ежемесячной оплаты.

**Второе** - откладываем в копилку-кубышку. То есть, в фонд гашения кредитов 10-20% своих доходов.

**Третье** – (данный пункт повторяет первый, но в нем заложена стратегия) расставляем правильные приоритеты гашения кредитных долгов. Самый высокий приоритет по кредитному долгу, где нет или меньше всего нарушений. Пример, по Сбербанку, кроме единовременной комиссии допустим до 2011 года были нарушения, еще встречались нарушения по кредитным договорам по порядку списания. В остальном все ровненько. Поэтому у кредитного договора Сбербанка приоритет практически всегда высокий. И его, допустим, гасят в первую очередь и все силы кидаем на такие кредиты с более высоким приоритетом. Для этого задействуем фонд гашения кредитов. Но его используем когда уже есть накопления в нем, когда пришло время «Ч»- банк предлагает определенные условия если будет погашена определенная сумма, банк подает в суд а Вы выходите с предложением загасить N-сумму денег но банк отзывает исковое заявление и подписывает мировое соглашение и т.д.

**Четвертое** - обязательно делаем запрос в банк на выписку с расшифровкой порядка и сумм списания. Если банк не предоставляет данную выписку, мы делаем это несколько раз, каждый раз должным образом документируем переписку с банком. Можно делать это задействовав местный орган Роспотребнадзора. Вы пишете через Роспотребнадзор, чтобы он помог вам сделать запрос по получению выписки по кредиту. В некоторых регионах это помогло.

**Пятый пункт** в Плане- обязательная переписка с банком. Это письма в банк с просьбой о проведении реструктуризации (отсрочки), и (или) уменьшении (не начисление) штрафов, пени по кредитному договору. Эти письма необходимо посылать в банк один раз в две недели с приложением копий документов, свидетельствующих о финансовых проблемах ( справки с центра занятости, справка о дотации по квартплате, справка 2НДФЛ об уменьшении зарплаты, справка о составе семьи, заключение об инвалидности, справка о пособии, в отпуске по уходу за ребенком, при этом начисляется пособие и тому подобное и т.д.) Справка с центра занятости, если допустим, человек не работает и состоит в центре занятости. Справка по дотации по квартплате. Желательно как вы только потеряли работу обязательно обращаться по начислению дотаций, через Гор собес, как раньше называли с такой просьбой. Это очень хорошо влияет при решении суда. Поскольку, заемщик обращался так в банк несколько раз, прилагал такие документы, а банк не шел на встречу, чтобы снизить кредитное бремя, а именно начисление штрафов и пени, то это только нам на руку. Всё это необходимо обязательно прикладывать к письмам в банк. Достаточно копий справок , которые Вы заверяете собственной подписью.

**Шестой пункт**- Стратегия (как будете ликвидировать свой долг).

При получении выписки обязательно проведение перерасчета кредитного долга и выявление ряда нарушений законодательства. Заполняя таблицу по приоритетам, Вы нашли ряд нарушений кредитного договора. Учитывая факторы: нет перспективы финансового оздоровления в ближайшее время, кредитная история уже не имеет значения, за границу не выезжаете и не собираетесь выезжать, нет имущества подлежащее изъятию, престиж вам безразличен, вы не на такой работе, что нужен статус и т.п., выбираем одну из стратегий:

**Первое** - оттянуть сроки погашения и уменьшить ежемесячные платежи до минимума. Мы просим банк идти своего рода реструктуризации вашего долга, где вы в состоянии гасить долг, но задача здесь не реструктуризация. В письмах мы просим провести реструктуризацию вашей задолженности по кредиту, а при составлении нового кредитного договора или доп. соглашения требуем чтобы, те пункты кредитного договора, которые являются незаконными, были изъяты. При перерасчете кредитного долга, если он у вас будет, всё лишнее (незаконные комиссии, штрафы и т.д.) были учтены, и в основное тело нового кредита не попали. Спорьте, пишите возражения (с обязательной регистрацией, копия естественно у вас), просите письменные объяснения правоты банковских работников. Если это все будет учтено и убраны те пункты, которые незаконны и кредитный долг скорректирован как надо, то считайте, что Вы задачу свою выполнили. То есть, добились той реструктуризации, которая вам необходима. Это первая стратегия.

**Вторая стратегия**, когда нет перспективы финансового оздоровления, и вы не имеете возможности даже при реструктуризации платить, то планомерно необходимо ваш кредитный долг вести до суда, чтобы **займ перешел в долг**. Отличие, при задолженности по решению суда при расторжении кредитного договора, нет начисления процента за пользование кредитом. То есть долг просто заморожен. Задача при этой стратегии – заминимизировать через судебное решение кредитный долг, т.е. всё что можно отвоевать у банка (страховки, комиссии, штрафы и другие поборы) и самое главное расторгнуть кредитный договор. Чтобы то, что будет обозначено решением суда, было заморожено и заемщик, впоследствии был в состоянии оплачивать понемногу, таким образом погасить его. Если кредитный договор не будет, расторгнут, то получается так, что вы попадаете под двойной гнет, то есть, то, что вы платите по решению суда, это не значит, что вы рассчитаетесь с банком всецело. Как только вы заплатили тот долг, который обозначен решением суда, вам банк выкатывает следующую бумагу, следующие требования за время пока вы гасили обозначенный судом долг, там натикали проценты по кредиту. На это необходимо обязательно обращать внимание.

Так, и главное. И в первом и во втором случае стратегии **обязательное условие- зафиксировать конкретную сумму долга на бумаге, четко аргументируя расчётами и законодательными актами**. Это нужно сделать обязательно.

Ссылки на источники, где почитать я указал в плане. В принципе по данному плану у меня все.

Всем большое спасибо за внимание!

Теперь Домашнее задание №3

1. Еще раз пересмотреть и переосмыслить приоритеты по своим кредитным долгам по Таблице приоритетов
2. Составить свой личный План уменьшения кредитного долга (как нравится, удобно)

- учитывая представленный План уменьшения и ликвидации долга
  - объяснить, почему выбрали именно такую стратегию, приоритет долгов
  - использовать при составлении своего Плана представленные Правила погашения долга
  - пройти по всем пунктам Правил и Плана уменьшения и ликвидации долга и обязательно учесть их в своем Плане, возможно у вас появится еще дополнительный пункт в Плане, с которым вы готовы поделиться с нами (пишите)
3. Написать какие письма были при переписке с банками, коллекторами и выслать сканы переписки с банком и свой План в черновике.

Всего доброго и до следующего занятия!

С уважением Юрий Никитин