Микрозаймы в МФО берут люди, у которых мало времени или проблемы с получением кредита в банках. Простота оформления и оперативность выдачи микрозайма компенсируются его дороговизной. Процентные ставки по микрокредитам в десятки раз выше банковских ставок. Что делать заемщику, когда он не в состоянии выдержать финансовую нагрузку невыгодного микрозайма в силу появившихся причин? Выход из этой ситуации один – реструктуризация займа в микрофинансовой организации (далее — МФО), которую проводит кредитор.

## Реструктуризация задолженностей по займу

Период кредитования в МФО короткий – максимум полгода. Поэтому микрофинансовые организации редко проводят реструктуризацию выданных кредитов. Но когда у заемщика возникают непредвиденные обстоятельства, и у него нет возможности платить по условиям микрозайма, МФО идут навстречу должнику и реструктурируют микрокредит.

Чтобы финансовая организация изменила условия выплат задолженности, нужно чтобы у должника для этого нашлись убедительные основания. Реструктуризацию оформляют в случаях:

* потери работы, являющей главным источником доходов;
* уменьшения размера заработной платы не по вине заемщика;
* тяжелого заболевания;
* форс-мажора (пожар, наводнение, землетрясение), повлекшего потерю имущества заемщика.

## Виды реструктуризации займа

Каждым кредитором реструктуризация займов МФО проводится по-разному. Стандартным способом снижения финансовой нагрузки на бюджет заемщика является увеличение срока кредитования (пролонгация).

Уменьшается размер ежемесячного платежа и снижается закредитованность заемщика. Помимо этого применяют кредитные каникулы – время, когда проценты по займу не начисляются. Приостанавливают также начисление пеней и штрафов.

## Пролонгация (продление) кредитного срока

Когда идет реструктуризация, заемщику могут предложить провести процедуру пролонгации. Ее применение не приносит никаких негативных последствий. Заемщик оплачивает сумму начисленных процентов и продлевает срок возврата долга на период времени, предусмотренный условиями микрозайма.

Есть микрофинансовые компании, в которых пролонгацию активируют неоднократно. У услуги только один минус – она невозможна, если заемщик допустил просрочку и не активировал пролонгацию.

Когда проведенная пролонгация не решает финансовые вопросы, обратитесь в компанию для принятия действенных мер по реструктуризации задолженностей.

## Отсрочка платежа

Когда проводится реструктуризация долга по займу, МФО иногда предлагает должнику кредитные каникулы – период времени, когда можно не выплачивать микрозайм. Отсрочка платежа проводится, чтобы заемщик исправил финансовое положение. Ее дают ненадолго – на месяц или два. В некоторых МФО — свои правила предоставления отсрочки, такие как:

* сообщение о необходимости отсрочки за неделю до даты очередного взноса;
* предоставление конкретного плана изменения финансового положения.

Еще один способ реструктуризации займа в микрофинансовой организации – это рассрочка выплаты тела кредита. Компания определяет заемщику новый график платежей, и должник выплачивает займ частями в установленную дату. Предоставляется рассрочка только после того, как должник оплатит все просрочки, пени и штрафы.

Если должник не платит по займу и после этих действий, возобновляется начисление штрафов и пеней, задолженность растет, и МФО переходит к мерам принудительного взыскания долга.

Каждая МФО предъявляет свои требования к документации для оформления процедуры реструктуризации. В стандартный пакет документов входят:

* паспорт гражданина России;
* заявление на реструктуризацию займа МФО;
* документы, подтверждающие потерю работы (копии страниц трудовой книжки с отметкой об увольнении);
* справка о доходах за последние 6 месяцев;
* справка с центра занятости, подтверждающая регистрацию и размер полученных пособий (если есть);
* согласие жены/мужа на реструктуризацию займа.

Подаваемые документы призваны убедить микрофинансовую организацию в тяжелом финансовом положении заемщика и заставить решить вопрос о реструктуризации положительно.

## Методика расчета по обязательствам МФО

Чтобы избежать в перспективе реструктуризации микрозайма, нужно с самого начала настроить себя на строгое выполнение взятых обязательств по микрозайму. Чтобы не было начисления штрафных санкций и других негативных последствий, усвойте простые правила погашения микрокредитов:

* Вносите очередной платеж за 3 банковских дня (учитывая выходные и праздники) до даты, обозначенной в графике платежей, во избежание просрочек.
* Внимательно изучите кредитный договор перед подписанием на наличие скрытых комиссий, непреодолимых и форс-мажорных обстоятельств.
* Своевременно предупреждайте финансовую организацию о невозможности возврата заемных средств.
* Сохраняйте кредитный договор и квитанции совершенных платежей.
* С кредитором лучше договориться, чем пытаться избегать встреч и дождаться вызова в суд.

## Ответственность за невыплату микроссуды

Если после того, как проведена реструктуризация микрозайма, заемщик по-прежнему не выплачивает долг, последствия будут серьезные.

Первым делом, организация будет пытаться договориться с должником путем переговоров. Если это не поможет – дело будет передано коллекторским фирмам.

Коллекторы попытаются воздействовать на заемщика всеми возможными методами, начиная от звонков на работу, заканчивая прямыми угрозами, оказывать моральное давление на должника. Подробнее о том, как можно бороться с коллекторами читайте в другой статье на нашем сайте. Если и тут долг не будет выплачен – МФО подаст на должника в суд.

Процесс микрофинансовая организация выиграет – у нее на руках кредитный договор с подписью заемщика, подтверждающий получение заемных средств. Помимо долга МФО, клиенту придется еще оплачивать и судебные издержки.

Так что, не стоит избегать кредитора при возникновении непреодолимых обстоятельств. Лучше посетить микрофинансовую организацию и договориться о проведении процедуры реструктуризации, пока еще не поздно.