Рефинансирование — это досрочное погашение одного кредита и оформление нового

Сегодня оформление кредитов является почти одним из основных способов улучшения качества жизни. В кредит можно взять не только машины или квартиры, но и бытовую технику, мебель и многое другое. Есть и обратная сторона медали, граждане набирают много кредитов, не оценивая риск своей неплатежеспособности, когда ежемесячная сумма платежа по кредитам приближается к 70% от средней суммы дохода.

По информации Банка России и Росстата в среднем по стране уровень закредитованности за 2019 год составил 47,1%, таким образом, каждый россиянин должен банку 227,5 тыс. рублей, что на 36, 9 тыс. больше, чем в прошлом году. Но как удержаться если банки начинают так или иначе навязывать кредиты, используя при этом различные способы и методы убеждения.

Рассмотрим один из них, самый распространенный «рефинансирование». Вам звонит менеджер банка и предлагает стать клиентом данного банка путем оформления потребительского кредита на неотложные нужды либо для реализации ваших планов, желаний и т.д. Многие потребители сразу же начинают отказываться, однако в таком случае сотрудники банка и предлагают погасить ваш уже имеющийся кредит, посредством, рекламируя свой кредитный продукт наиболее лучшими условиями и низкими процентами.

Важно! В законодательстве нет такого понятия как «рефинансирование»! Если вы согласились на коммерческое предложение банка, то это всего лишь оформление нового кредита, на других условиях.

Рекомендуем хорошо подумать перед тем как согласиться. Поскольку в большинстве случаев оплачивая первый год, полтора вы уже перекрыл основной долг, а сумма кредита не уменьшится, а только увеличиться, за счет новых процентов. Таким образом, брать кредит на погашение другого не стоит. Для облегчения бремени выплат лучше воспользоваться услугами реструктуризации увеличить срок погашения, снизиться ежемесячный платеж, а сумма дополнительных процентов будет не существенной.

Бывают случаи, когда все же нужен новый кредит большей суммы, чтоб перекрыть старый, и чтобы еще хватило на запланированные нужды. Как же действовать в данной ситуации?

Перед тем как оформлять новый кредит, вы должны определиться в том же банке будете «рефинансироваться» или другом. Соответственно необходимо изучить условия кредитования нескольких банков и выбрать подходящие для вас. Определившись, вам необходимо обратиться в банк, с которым у вас уже заключен кредитный договор и уточнить информацию о сумме задолженности и процентах по кредиту (это делается для корректировки суммы нового кредита). Такую информацию банк обязан представить вам по запросу один раз в месяц бесплатно, более количество раз за плату (ст. 10 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Затем вам нужно уведомить банк о досрочном погашении кредита. Данные положения регламентирует статья 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

В течение всего срока действия кредитного договора потребитель имеете право вернуть досрочно кредитору всю сумму или ее часть. Способ уведомления определяется договором в соответствии с правилами кредитора. Законодатель установил максимальный срок, в течение которого заемщик обязан уведомить кредитора о своих намерениях не менее чем за 30 календарных дней до дня возврата потребительского кредита (займа), однако оставил за кредитором право на сокращение этого срока. Поэтому нужно перед досрочным погашением еще раз ознакомитесь с вашим кредитным договором.

В случае полного досрочного погашения (т.е. полного возврата денежных средств) кредитор обязан в течение пяти календарных дней со дня получения уведомления от заемщика:

* произвести расчет суммы основного долга и процентов за фактический срок пользования кредитом (займом) на день получения уведомления;
* предоставить указанную информацию заемщику;
* предоставить информацию об остатке денежных средств на банковском счете заемщика.

Заемщик обязан уплатить кредитору проценты на возвращаемую сумму включительно до дня

фактического возврата соответствующей суммы (ч. 6 ст. 11 ФЗ «О потребительском кредите (займе)»).

Кроме того, при досрочном погашении Вы вправе отказаться от оплаченных, но не оказанных банковских услуг.

Например, если заемщик при заключении кредитного договора приобрел пакет дополнительных услуг и оплатил их, но не воспользовался ими полностью в связи с досрочным погашением кредита, банк не вправе отказать в расторжении договора и возврате средств за неиспользованный период.

Причиной данного спора послужил отказ банка возвращать комиссию за предоставление услуг в рамках пакета банковских услуг своему клиенту - бывшему заемщику по кредитному договору. Из заявления и договора следовало, что этот комплекс банковских услуг действует в течение срока действия договора потребительского кредитования. Условие о продолжении срока действия какой- либо из услуг по истечении срока действия кредитного договора в договоре потребительского кредита отсутствует.

Результат обращения заемщика в суд: условие кредитного договора в части предоставления услуг в рамках пакета банковских услуг признано расторгнутым, с банка в пользу клиента взысканы денежные средства, оплаченные за предоставление услуг за неиспользованный период, компенсация морального вреда, штраф и государственная пошлина в доход местного бюджета (Определение ВС РФ от 18.09.2018 N 49-КГ18-48).

Резюмируя вышесказанное, «рефенансирование» конечно может помочь в некоторых случаях, но лучше начать учиться экономить.

Информация подготовлена специалистами отделения по защите прав потребителей - -консультационного центра с использованием материалов

СПС КонсулътантПлюс и сайта РБК (Калининград)