

## **Рефинансирование. 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, но на других условиях.

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

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, необходимо определиться, в том же банке будет «рефинансирование» или в другом. Соответственно необходимо изучить условия кредитования нескольких банков и выбрать наиболее подходящие. 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, большее 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 имеет 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 ознакомьтесь 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 № 49-КГ18-48).

Резюмируя вышесказанное, «рефинансирование», 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 КонсультантПлюс и сайта РБК (Калининград)*