**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)»)](consultantplus://offline/ref=FB1B58BB0D49C7DC1BAFEC5473135E1E3D3BD3C6827259AFD8BF65757ACD419B9E6C5523A8AA2072A35C1BE74DDC5EFBF61B58EA90AEA47FjC6CB).

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](consultantplus://offline/ref=930C7DEE80DA101A1793FD308FF2C81407DBD95C1BEFA590A245D1F1A9D47923BCB7A41211C92338498FDB4DE5EA00B) 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 КонсультантПлюс и сайта* РБК (Калининград):