Сегодня оформление кредитов является почти одним из основных способов улучшения качества жизни. 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. Банки часто навязывают кредиты, используя при этом различные способы и методы убеждения. Рассмотрим один из них, самый распространенный - «**рефинансирование»**.

**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.**

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 КонсультантПлюс* .

**Ждем Вас по адресам:**

|  |
| --- |
| **г.Иркутск,** ул.Трилиссера, 51, 8(395-2)22-23-88 zpp@sesoirk.irkutsk.ru |
| **г.Шелехов,** ул.Ленина, 9 тел.8(395-50) 4-18-69 zpp@sesoirk.irkutsk.ru |
| **г.Ангарск**, 95 кв. д.17 тел.8(395-5) 67-13-50 **ffbuz-angarsk@yandex.ru** |
| **г.Усолье-Сибирское,** ул.Ленина, 73 тел.8(395-43) 6-79-24 **ffbuz-usolie-sibirskoe@yandex.ru** |
| **г.Черемхово,** ул.Плеханова, 1, тел.8(395-46) 5-66-38; **ffbuz-cheremxovo@yandex.ru** |
| **г.Саянск,** мкр.Благовещенский, 5а, тел.8(395-53) 5-24-89; **ffbus-**saynsk@yandex.ru |
| **п.Залари** тел.8 (395-52) 22-23-88; **zpp@sesoirk.irkutsk.ru** |
| **г.Тулун,** ул.Виноградова, 21, тел. 8(395-30) 2-10-20; **ffbuz-tulun@yandex.ru** |
| **г.Нижнеудинск,** ул.Энгельса, 8 тел.8(395-57)7-09-74;**ffbuz-nizhneudinsk@yandex.ru****,**  |
| **г.Тайшет,**ул.Северовокзальная, 17А-1Н, тел. 8(395-63) 5-21-58; **ffbuz-taishet@yandex.ru** |
| **г.Братск,** ул.Муханова, 20, тел.8(395-2) 22-23-88; **ffbuz-bratsk@yandex.ru** |
| **г.Железногорск-Илимский**, 3 кв., д.40 тел.8(395-66) 3-05-29, **ffbuz-zheleznogorsk@yandex.ru** |
| **г.Усть-Илимск,** лечебная зона, 6 тел.8(395-35) 6-44-46;**ffbuz-u-ilimsk@yandex.ru** |
| **г.Усть-Кут,** ул.Кирова, 91, тел.8(395-2)22-23-88; **ffbuz-u-kut@yandex.ru** |
| **п.Усть-Ордынский,** пер.1-ый Октябрьский, 12 тел.8(395-41) 3-10-78, **ffbuz-u-obao@yandex.ru** |

**ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Иркутской области».**



**РЕФИНАНСИРОВАНИЕ – НОВЫЙ КРЕДИТ.**

**Консультационные центр, пункты по защите прав потребителей**