Рефинансирование или реструктуризация? В чем разница?

В Управление поступают обращения потребителей с жалобой на банки в связи с отказом в рефинансировании или реструктуризировании их задолженности. Обязан ли банк выполнять эти требования?

И рефинансирование, и реструктуризация используются, как правило, при появлении каких-либо кредитных проблем. При этом, между двумя данными процедурами существует принципиальная разница. Процедура рефинансирования кредита предполагает оформление нового кредитного договора, причем старый долг погасится вновь обретенными денежными средствами. При реструктуризации никаких новых договоров не появляется, здесь банк меняет условия существующего договора. Заемщик может найти другой банк, который предлагает программу рефинансирования. Однако, если заёмщик обращается за рефинансированием в другой банк, он обязательно должен иметь хорошую кредитную историю. Если кредитная история устроит, то новый банк предоставит деньги для погашения старого займа, а потребитель будет выплачивать новый кредит по новой ставке в иной банк. Кроме того, можно рефинансировать сразу несколько кредитов и для удобства и экономии времени объединить их в один.

При рефинансировании стоит обратить внимание на процентную ставку. Некоторые банки могут брать деньги за рефинансирование или временно повышать процентную ставку. Поэтому прежде чем пройти процедуру рефинансирования, просчитайте выгодно ли это для вас? А также внимательно читайте условия договора и только потом подписывайте.

Реструктуризация – это пересмотр условий по действующему кредиту. Причем реструктурировать кредит можно только в том банке, где кредит был оформлен.

Банк может предоставить один из следующих вариантов реструктуризации: снижение процентной ставки; снижение ежемесячного платежа; списание начисленных процентов. Причем реструктуризация не всегда может быть выгодна заемщику. Например, банк может предложить увеличить срок кредита, сохранив при этом процентную ставку. Если заемщик согласится, в будущем он переплатит.

В случае возникновения финансовых трудностей пишите соответствующее заявление в кредитную организацию. В заявлении четко сформулируйте что Вы хотите от банка. К заявлению необходимо обязательно приложить документы, подтверждающие ухудшение Вашего финансового положения (справка с места работы, трудовая книжка с отметкой об увольнении, увеличение расходов, связанных с болезнью близких родственников).

Банк должен рассмотреть Ваше заявление в течение 30 дней. В случае, если банк принимает положительное решение по реструктуризации Вашего займа, он оформляет дополнительное соглашение.

Обращаем Ваше внимание, что в действующем законодательстве отсутствует обязанность Банка в реструктуризации/рефинансировании задолженности по кредитному договору.

Таким образом, обращение заёмщика в Банк с заявлением о реструктуризации само по себе не является основанием, освобождающим его от исполнения обязательств.

Кроме этого, в законе не указано, что тяжелое материальное положение заёмщика является основанием для освобождения или изменения кредитных обязательств, что подтверждается судебной практикой.

*При полном или частичном использовании материалов с сайта ссылка на Управление Роспотребнадзора по Оренбургской области обязательна.*