

Рефинансирование потребительских кредитов



Жизнь полна неожиданностей, в том числе и неприятных. Очень часто возникают ситуации, когда должник не может выполнить свои обязательства перед кредитным учреждением. И тогда возникает потребность в **рефинансировании потребительского кредита**. Нельзя сказать, что такое случается часто, но на фоне негативных явлений в экономике, некоторые заемщики прибегают к этой процедуре. Кроме того, очень часто заемщик целенаправленно идет на рефинансирование, стремясь получить выгоду.

Суть рефинансирования

Рефинансирование потребительских кредитов в Сбербанке, равно, как и в иных банках представляет собой единовременное погашение должником кредита, то есть суммы основного долга, который был получен ранее другой кредитной организацией. Это происходит за счет денег, которые получены согласно кредитному соглашению, заключенному в банке.

Займы предоставляются сроком на пять лет на погашение кредитов, которые были получены ранее в других банках. Иными словами, заемщику от другого банка дается кредит для того, чтобы он погасил основной долг первому банку. На первый взгляд, схема довольно сложная. На практике – нет ничего проще, хотя некоторые нюансы такого явления, следует, все-таки, рассмотреть.

Увеличение сроков займа кредита при рефинансировании

Безусловно, что увеличение сроков займа при втором кредитовании – это невыгодно для самого заемщика, прежде всего, потому, что переплата по кредиту также возрастет. Это, несомненно. Тем не менее, в случае негативной жизненной ситуации – это выход из положения, так как заемщик будет иметь возможность продолжать выплату кредита без проволочек, не будет иметь задолженностей по соглашению займа. Немаловажно, что заемщик сохранит положительную кредитную историю. Очевидным плюсом такого соглашения является то, что рефинансирование не несет для заемщика никаких затрат.

Требования к заемщику

Итак, такие кредиты предоставляются гражданам нашей страны, которые достигли возраста 18 лет. Предельной планкой для выдачи кредита служит возрастной порог, исчисляемый 65 годами. Для того чтобы человек смог получить кредит для погашения первого, конечно, необходима хорошая кредитная история. Кроме того, заемщик не должен иметь никаких задолженностей иным банкам. Те заявки, которые присылаются на рассмотрение кредита, по которым имеется просроченная задолженность, банком не рассматриваются. Таковы общие правила, которые предъявляются к заемщикам. Они предельно просты и понятны.

Сумма выдаваемого кредита и процентные ставки по нему

Получив одобрение у банка, заемщик может рассчитывать на определенную сумму кредита. Такая сумма не может превышать одного миллиона рублей. Кстати сказать, сумма выдаваемого займа определяется любым банком, исходя из такого свойства заемщика, как платежеспособность.

Кроме того, немаловажным фактором при определении суммы денег, которую готов выдать банк, является возможность обеспечения кредита. Если она есть, то, естественно, сумма выдаваемого кредита будет намного больше. Максимально возможная сумма кредита должна соответствовать остатку ссудной задолженности заемщика по займу, касаясь основного договора. Процентная ставка по рассматриваемому займу – 18 процентов годовых.

Рефинансирование потребительских кредитов

Автор: Administrator
03.02.2013 14:41 -

Обеспечение, которое принимает банк

Рефинансирование потребительских кредитов других банков предполагает наличие обеспечения кредитов. В частности, в качестве данной меры, банк с большим удовольствием примет:

- залог собственности заемщика, это может быть движимое и недвижимое имущество;
- поручительство граждан и юридических лиц;
- поручительство физических лиц при размере займа от 300000 рублей нужен один поручитель, при сумме займа более 300000 – уже несколько поручителей.

При выдаче потребительского кредита на сумму, не превышающую 50000 рублей, обычно, поручитель не нужен. Отметим, что оплачивать государственную пошлину при осуществлении регистрационных процедур с недвижимым имуществом при передаче его в залог, обязан заемщик. Небезынтересно отметить, что недвижимое имущество, как, впрочем, и движимое, должно быть застраховано.

Какие документы принимает банк при рефинансировании кредитов?

Рефинансирование потребительских кредитов ВТБ 24 требует определенного комплекта документов. Во многих банках от заемщика потребуются:

- паспорт гражданина России;
- анкета и заявление на предоставление кредита;
- справка установленной формы, которая расскажет о доходах заемщика;

- справки об иных денежных доходах;

Кроме того, если у заемщика есть поручитель, то с него также потребуется определенный набор документов. Банки имеют право потребовать и дополнительные документы, которые ему интересны.

Ипотечное рефинансирование

Отметим, что ипотечное рефинансирование является одним из самых сложнейших процедур в банковской практике. Насколько выгодна такая процедура, этот вопрос занимает многих граждан. Если клиент банка имеет желание сэкономить на общей сумме кредита, то он может выбрать иную кредитную организацию, которая предлагает меньшую процентную ставку.

Но следует понимать, что все затраты, которые будут связаны с недвижимым имуществом, являющимся предметом ипотеки, несет на себе заемщик. Таким образом, последнему следует внимательно просчитать все свои затраты, прежде чем обращаться в кредитное учреждение по вопросам рефинансирования. Быть может, эти затраты будут таковыми, что исчезнет всяческий смысл осуществлять процедуру [перекредитования](#). Отметим, что в ипотечной сфере данная банковская программа меньше всего востребована.

Пример рефинансирования

Клиент взял кредит сроком на 10 лет с общей суммой в 100000 долларов. Исходя из подсчетов, заемщик обязан выплатить более 65000 долларов в дополнительном порядке – а это 15 процентов годовых. Эту сумму заемщик может уменьшить до 45000 долларов, так как можно взять новый кредит, имеющий процентную ставку 11 %.

Если клиент хочет уменьшить размер платежа, который он платит каждый месяц, то кредитная организация может увеличить срок договора, уменьшив при этом процентную ставку по займу. Для кого-то - это лучший вариант, вместе с тем, для некоторых – продолжение кабальных отношений с кредитной организацией. Но, как уже отмечалось в начале статьи, для многих клиентов банков, желающих осуществить рефинансирование – это наилучший выход.

В чем же выгода рефинансирования для заемщика?

Выгода от рассматриваемой процедуры очевидна. Во-первых, изменение схемы кредитования позволит сэкономить заемщику денежные средства. Сама процедура перекредитования заключается в том, что заемщику необходимо выбрать кредитную программу, которая подходила бы именно ему.

Далее, он должен отдать в банк заявление с необходимым пакетом документов. В банке, на имя заемщика открывается дополнительный расчетный счет, на который будут перечислены заемные средства. После этого, заключается соглашение займа и ипотечный договор между двумя сторонами, которые являются участниками сделки. Это кредитор и заемщик.

В чем же выгода рефинансирования для банков?

Безусловно, что кредитование заемщиков – это всегда риск. Он касается простого невозврата банку денежных средств. Конечно, у всех банков существуют процедуры возврата денег, это могут быть и коллекторы, а также судебные приставы. Тем не менее, даже эти правовые инструментари, не всегда способны воздействовать должным образом на должника. Рефинансирование является риском, не меньшим, чем выдача потребительского кредита.

Кроме того, не каждым банком будет одобрено рефинансирование потребительских кредитов других кредитных учреждений. Именно ссуда с задачей рефинансирования несет в себе уже указанные риски для кредитного учреждения, которые потребуют от банка формирования резервного фонда. Вместе с тем, при помощи программ по рефинансированию, банки переманивают клиентов друг у друга. Вот это и является несомненной и самой главной выгодой определенного банка, который предлагает самые выгодные условия по рассматриваемой процедуре. Да, конкуренция в современном обществе достигла своего апогея. И это коснулось основных сфер жизнедеятельности человека, в том числе и банковской.

Что еще нужно знать о рефинансировании?

Предложения, которые озвучивает банк по программам рефинансирования с низкими процентами, также необходимо досконально изучить заемщику. При этом необходимо учитывать следующие важные нюансы. Во-первых, кроме кредитных ставок по любому виду кредитования, существуют различные комиссии.

Необходимо поинтересоваться у сотрудников кредитных учреждений о размерах комиссий. В частности, комиссию за досрочное погашение займа обязательно потребует тот банк, в котором заемщик брал первый кредит и который он собирается погасить за счет второго займа. Далее, нужно рассчитать размер комиссии за выдачу нового займа и платой за обслуживание ссудного счета. Не всегда взимается такая плата, но такие случаи имеют место быть.

Банки, которые проводят рефинансирование кредитов других кредитных учреждений, стремятся получить выгоду. Исходя из этого, необходимо убедиться, что дополнительные платежи, взимаемые вторым банком, не сделают сделку бесперспективной и еще более обременительной. Уже упоминалось, что заемщики, идя на рассматриваемую процедуру, не должны иметь просроченных платежей. Такое положение прямо предусмотрено в таком банковском продукте, как рефинансирование.

В заключении

Современная реальность такова, что каждый шаг приходится просчитывать. Особенно это касается, когда человек идет на сделку с различными учреждениями, в том числе и с банковскими. Определяясь с выбором, необходимо осознавать правовые последствия того или иного решения. То же касается и кредитов.

При выборе того или иного кредитного продукта, человек обязан четко представлять себе все условия кредитования, последствия невыплат денег по обязательству. Кроме того, осуществляя рассмотренную в статье процедуру, необходимы выверенные и четкие действия со стороны заемщика. Зачастую, второй кредит человек вынужден брать только из-за того, что вовремя не понял условия первого.