**Как расторгнуть договор потребительского кредита с банком:**

По-другому дело обстоит с потребительским кредитом на приобретение товара. Если выявлен брак, вы вправе сделать возврат товара в магазин и расторгнуть кредитное обязательство. Однако такая процедура имеет ряд особенностей:

Можно ли вернуть товар, купленный в кредит? Такая ситуация довольно распространена. Потребитель вправе вернуть некачественный товар в магазин. Также он имеет право обменять вещь, если она ему не подходит. Очень хорошо, если это решение будет принято в день, когда договор вступил в силу, в такой ситуации есть большие шансы довольно быстро расторгнуть кредитное обязательство. Например: если вы возвращаете товар, приобретенный в кредит, продавец обязан принять его обратно, а кредитный специалист должен расторгнуть договор. Если происходит обмен товара, первый договор расторгается, а для оплаты нового товара снова оформляется заявка на потребительский кредит. Все может быть не так просто, как кажется сначала. Право покупателя по закону на возврат товара, купленного в кредит. Закон разрешает возврат товара, приобретенного в кредит, и, следовательно, расторжение кредитного договора. Регулирует это действие закон № 2300-1. Права покупателя при приобретении бракованного товара закреплены в ст. 18 данного закона. Человек имеет право требовать возврата денег за товар, даже если не имеет на руках кассового чека.

Таким образом, сделать возврат товара, купленного в кредит, можно в случае: отказа от продукта надлежащего качества по индивидуальным причинам покупателя (не тот размер, цвет, передумал и пр.). Данное действие разрешено в течение 14 дней с момента совершения покупки; ненадлежащего качества изделия – брака. Возврат возможен в течение гарантийного срока согласно п. 1 ст. 19 закона № 2300-1. Если товар не имеет гарантийного срока использования, покупатель имеет право сделать возврат товара в разумные сроки, если другое условие не прописано в договоре. Особенности возврата товара, приобретенного в кредит. Главной отличительной чертой товара, купленного в кредит, является то, что покупатель не имеет права собственности на него до момента полного погашения задолженности по потребительскому кредиту. Распоряжаться по собственному усмотрению товаром потребитель не может, так как товар находится в залоге у банка. Таким образом, возврат товара невозможен без привлечения банка.

Стоит сказать о том, что в кредитном договоре есть пункт, который регулирует процедуру возврата. Поэтому, перед тем как подписывать договор о потребительском кредите, есть необходимость внимательно его прочесть. В данном пункте кредитного договора должна содержаться информация об основаниях и условиях расторжения договора купли-продажи, а также сроках возврата и пр. Все это отражено в законе № 353-ФЗ ст. 5 и ст. 11. Какие суммы вернут покупателю? Процедура возврата денег за товар, купленный в кредит, регулируется ст. 24 закона № 2300-1 (п. 5,6), на основании которого продавец обязан вернуть сумму, проценты, другие платежи по кредитному договору, если товар плохого качества. Покупатель вправе расторгнуть договор с банком в день возврата товара. В обязательном порядке подлежит возвращению плата за оформление потребительского кредита.

Однако если происходит возврат товара надлежащего качества, то возврат процентов, страховки и прочих расходов на банковские услуги не предусмотрен. Договор с банком можно считать расторгнутым в день подачи заявки и всех необходимых документов. То есть в первую очередь необходимо получить акт о возврате товара в магазине. Банк имеет право назначить штраф, если имела место просрочка по платежам (ст. 811 Гражданского кодекса РФ часть вторая). Сумма штрафа не подлежит компенсации. Процедура возврата в деталях. Рассмотрим поэтапно процедуру возврата товара, купленного в кредит. Ситуация обстоит так, что возврат товара в магазин и расторжение кредитного договора с банком – это две совершенно разные процедуры. Разберем каждую из них отдельно. Расторжение договора с продавцом. Действие покупателя Условия Обратиться в магазин Если товар соответствующего качества, обратиться в магазин необходимо в течение 14 дней. Товар возвращается в полном соответствии товарному виду, с бирками, этикетками и упаковкой. Если производится возврат бракованного товара, срок регламентируется гарантийным талоном. Составить претензию В течение 10 дней магазин обязан рассмотреть вашу претензию. Получить акт о возврате товара После того как продавец принимает товар, он обязан выдать данный документ. Возврат первоначального взноса по кредиту на счет покупателя Денежная сумма выдается наличными либо переводится на счет. Как только все действия выполнены, можно вступать в переговоры с банком. Расторжение договора с банком. Как только расторгнут договор с банком, заемщик получает сумму, равную выплаченной сумме по потребительскому кредиту. Читайте также: «Как пользоваться льготным периодом кредитной карты, чтобы не платить проценты» Прекращение договора купли-продажи с магазином предоставляет банку право расторгнуть кредитный договор и вернуть заемщику денежную сумму по выплаченному им потребительскому кредиту, но есть один нюанс – если производился возврат товара надлежащего состояния, проценты и другие платежи не возвращаются. При возврате бракованного товара продавец обязан вернуть все деньги. В случае если магазин возместит банку всю сумму потребительского договора, кредитная история заемщика не испортится. Этому стоит уделить пристальное внимание, чтобы избежать проблем в будущем. Итоговые нюансы, которые нужно учесть при расторжении кредитного договора Кредитный договор является документом, который подписывается двумя сторонами – заемщиком и банковской организацией. После заключения такого договора на заемщика возлагаются определенные обязательства. Признать такой документ недействительным или расторгнуть его является довольно сложной задачей. Именно поэтому в банке трудится целый отдел юристов, которые составляют кредитные договоры и продумывают все его пункты. В практике есть не очень много случаев, когда суд выносил решение в пользу заемщика. Это объясняется тем, что клиент далеко не всегда знает все юридические тонкости кредитного договора. Поэтому к оформлению займа следует подходить очень осторожно и грамотно. Если возникает ситуация, когда необходимо расторгнуть договор потребительского кредита с банком, следует обратить внимание на такие моменты: Не нужно тянуть с визитом в банк. Лучше будет уведомить сотрудников банка о необходимости расторгнуть договор в день возникновения соответствующих обстоятельств. Это сохранит значительную сумму денег. Помните, проценты по кредиту начисляются каждый день, и чем позже вы придете в банк, тем большая сумма «накапает». Возврат процентов возможен только в случае приобретения бракованного товара. Внимательно читайте кредитный договор, убедитесь, что есть возможность его расторгнуть. Сам процесс расторжения будет происходить строго по правилам, указанным в соответствующем пункте данного договора. Не идти на конфликт, стараться разрешать споры с банком мирным способом. Порой стоит согласиться на условия банка, проявить сдержанность и тактичность, чтобы сохранить благосклонное расположение к себе. Данный подход может принести вам дивиденды в будущем. Сотрудники банка не вправе требовать подписания кредитного договора здесь и сейчас, поэтому у вас есть достаточно времени на его изучение. Если есть необходимость, возьмите один экземпляр домой, посоветуйтесь со знающим людьми. Это даст вам дополнительное время для обдумывания и формулирования вопросов по условиям потребительского кредита. Помните, что оформление потребительского кредита – это не только возможность реализовать свои потребности, но и очень серьезный шаг. Невнимательность, торопливость и неграмотность могут сыграть с вами злую шутку. Только холодный ум и объективная оценка ситуации избавят вас от проблем с отказом и возможностью расторгнуть договор потребительского кредита с банком.