Все, что нужно знать о досрочном погашении кредита

Каждый клиент банка старается сокращать собственные траты по оплате долгов. Потому при появлении возможности они интересуются в организации можно ли погасить кредит раньше даты, прописанной в кредитном договоре?

Банковский займ имеет свои правила в части возвращения средств учреждению. Условия погашения кредитов могут быть разными в каждом отдельном банке. Рассмотрим более подробно, как досрочно погасить собственный кредит.

Содержание статьи:

- Досрочное погашение кредита по законодательству
- Виды и особенности
  - При частичном досрочном погашении

    - При полном досрочном погашении
- Как рассчитать остаток по кредиту?
- Выгодно ли гасить кредит досрочно
- Когда лучше проводить досрочное погашение?
- Что выгоднее — уменьшить срок или сумму платежа
- Как правильно досрочно погасить кредит?
- Что такое мораторий на досрочное погашение?
- Возможен ли возврат страховки по кредиту при досрочном погашении?

Досрочное погашение кредита по законодательству

Досрочное погашение кредита – возможность заемщика значительно снизить переплату по полученной ранее ссуде. Банк регламентирует такую процедуру условиями, которые прописываются в каждом кредитном соглашении.

Возможность досрочно гасить задолженность закреплена законодательством. Такие нормы учтены в законе, а точнее в действующем Гражданском кодексе России. В измененных статья 809-810 этого документе четко прописано, что клиенты могут выплачивать свои долги перед организацией полностью или частично.

> Если вы, напротив, имеете проблемы с погашением, вот тут можно прочитать, где взять кредит с просрочками и плохой КИ.

Единственное требование – погашение кредита досрочно может быть осуществлено, если написать заранее заявление об этом. Заемщик для законного возврат финансирования обязан за тридцать дней до выплаты уведомить в письменном виде кредитора. В договоре между банком и клиентом может быть прописан меньший срок для уведомления.

Виды и особенности

При частичном досрочном погашении

Частичное преждевременное или досрочное погашение кредитов характеризуется выплатой не всего долга, а суммы средств, которая превышает ежемесячный платеж. При выборе такого способа снижения финансовой нагрузки происходит уменьшение следующей обязательной оплаты по графику или срока кредитования.

Воспользоваться таким решением можно исключительно тогда, когда в подписанном соглашении нет на него запрета. Также следует не забывать про согласование действий с кредитором.

Если преждевременное частичное гашение ссуды привело к изменению «тела»

кредита, учреждение в обязательном порядке проводит перерасчет платежей. Такие сведения используются для изменения графика погашения. Этот документ необходимо в обязательном порядке иметь на руках.

При полном досрочном погашении

Эта разновидность закрытия собственных обязательств перед банком предполагает единовременное внесение суммы средств, которая способна покрыть задолженность на текущую дату.

Как рассчитать остаток по кредиту?

Вернуть можно любую ссуду, например, быстрый кредит под залог недвижимости, ипотеку или потребительский кредит. При этом необходимо правильно рассчитать сумму, которую нужно заплатить для полного выполнения обязательств перед учреждением.

На официальном сайте каждого банка представлен онлайн-калькулятор. С его помощью можно провести перерасчет остатка на день обращения. Особенно такая необходимость появляется при частичном погашении или в том случае, когда был выбран аннуитетный способ возвращения кредитных средств.

> Также заемщик может в письменном виде потребовать от банка информацию об остатке задолженности.

Финансовая организация в установленные законом сроки предоставляет письменный ответ на обращении. Эти сведения станут официальным источником, согласно с которым необходимо досрочно полностью или частично погашать займ. Такое письмо не является уведомлением о намерении досрочно закрыть долг, потому не стоит забывать про этот важный шаг, чтобы окончательно рассчитаться с банком.

Выгодно ли гасить кредит досрочно

Практически все клиенты банков сталкиваются с вопросом – выгодно ли досрочно закрывать займ? Выгода безусловно есть, ведь будет отсутствовать переплата процентов за более длительный период использования. Очень часто завершение кредитования, то есть возврат займа проходит без штрафных санкций со стороны учреждения.

Комиссия за досрочные погашения должна указываться в соглашении, после подписания двух сторон они вступают в действие. В большинстве случаев финансовая организация идет навстречу клиентам, не выставляет ограничения и санкции. Потому если нет штрафов за преждевременную выплату кредитных средств банку, процедура считается выгодной для всех заемщиков.

Когда лучше проводить досрочное погашение?

Досрочное внесение средств в оплату долга возможно в дату, закрепленную за ежемесячным платежом, или в любой другой день по согласованию с финансовой организацией.

Что выгоднее — уменьшить срок или сумму платежа

В большинстве случаев финансовые организации рекомендуют своим клиентам уменьшать срок погашения задолженности. Со слов аналитиков банка, этот метод позволит в разы снизить сумму переплаты. Такое решение может быть применимо для небольших и больших долгов. При сокращении срока автоматически происходит пересчет графика, и соответственно заемщик снижает свою нагрузку по переплате.

Но есть интересная опция: после преждевременного внесения средств в счет погашения займа, уменьшения минимальных обязательных платежей, клиент может продолжать платить большую сумму. В такой ситуации используется также досрочное частичное погашение, но при этом каждый следующий запланированный платеж будет пересматривать в сторону уменьшения. Вносить аналогичную сумму – означает, что заемщик сможет раньше указанного в соглашении срока закрыть собственные обязательства перед кредитором в полном объеме.

Как правильно досрочно погасить кредит?

До выполнения любых действий, нацеленных на закрытии кредита, необходимо разобраться, как правильно погасить кредит. Процедура погашения задолженности выглядит таким образом:

1. обратиться в банк по телефону или лично в отделение для консультирования по срокам, порядке закрытия займа раньше времени;
2. получить расчет остатка по выданной ссуде. Рекомендуем обязательно перепроверить данные с собственными вычислениями;
3. заполнить заявление в двух экземплярах. Образец можно получить на электронную почту или от сотрудника учреждения лично;
4. подать на рассмотрение заявку в установленные законом и кредитным договором сроки;
5. после согласования банком, внести оговоренную сумму средств для частичного или полного преждевременного погашения долга.

После того, как весь долг был погашен, рекомендуем не забывать про справку о прекращении кредитных обязательств. Выдавать ее организация обязана по запросу. Впоследствии выдача документа убережет заемщика от возможных финансовых проблем и недочетов. Такая бумага считается финишем в отношениях с банком.

Что такое мораторий на досрочное погашение?

Мораторий на досрочное закрытие кредита иногда используется банками, чтобы не лишиться собственного дохода. Учреждение в кредитном договоре прописывает пункт, который гласит, что до начала определенного периода клиент не имеет право погасить займ.

В большинстве случаев начисляются основные проценты в первое время после выдачи ссуды, то есть в этот период идет максимальная переплата. Это позволяет кредитору получить основную прибыль до полного погашения финансирования со стороны заемщика.

Возможен ли возврат страховки по кредиту при досрочном погашении?

Сейчас на уровне законодательства допускается возможность вернуть часть страхового платежа по договору. Это право наступает мгновенно после того, как были закрыты все обязательства по кредитному или залоговому соглашению. Именно в этот момент функционирование страховки аннулируется автоматически.

Для того, чтобы получить обратно неиспользованный платеж по договору страхования, потребуется обратиться к страховщику. В обязательном порядке пишется заявление на проведение таких финансовых действий. Для этого используется образец заявки, установленный законом Российской Федерации.

В большинстве случаев, после рассмотрения ее всеми инстанциями организации, принимается решение вернуть часть суммы. Из нее вычитываются деньги, которые были направлены на страхование финансовых рисков на весь период, прописанный в соглашении.

Многие потребители финансовых услуг берут быстрый кредит по паспорту или пользуются услугой кредитование под самый низкий %. Это дает возможность получить необходимую сумму денег на собственные нужды. Но большинство заемщиков заинтересованы в преждевременном выполнении взятых на себя обязательств по возращению ссуды и процентов.

Кредит на киви-кошелек также имеет свои правила возвращения, потому, чтобы уменьшить нагрузку и психологический дискомфорт, используют досрочное погашение долга. Такой вариант позволяет забыть про задолженность перед кредитором за долго

до старости. Про виды и особенности такого финансового инструмента мы рассказали выше. Каждый человек для себя определяет выгоду и принимает решение каким путем идти для закрытия кредитного договора.