Стремление как можно скорее расквитаться с долгами и погасить кредит понятно, наверное, каждому. Заемщики, которые ежемесячно вносят платежи, превышающие плановые, или закрывают кредит раньше установленного срока, преследуют одни и те же цели - уменьшить свою переплату по кредиту и избавиться от статуса «должника». Насколько простой оказывается процедура досрочного погашения долга и позволяет ли она существенно уменьшить расходы по кредиту? Об этом, а также о технической стороне процесса досрочного возврата займа, мы расскажем более подробно.

Полное и частичное досрочное погашение кредита

Вы можете погасить кредит досрочно полностью или же частично. В первом случае вы вносите на счет сумму, равную остатку по «телу» кредита, и начисленные на момент погашения проценты. После этого ваш долг перед банком закрывается. Во втором случае вы вносите сумму, которая превышает ваш ежемесячный платеж, указанный в графике. Кредит не закрывается, но сотрудники банка обязаны выдать вам измененный график погашения: в нем согласно договору уменьшится либо плановый платеж, либо срок кредитования (в обоих случаях сократится сумма начисленных процентов).

Банки всегда стремились максимально усложнить процедуру досрочного погашения займа и сделать ее невыгодной для клиента. Объяснялось это стремление просто: финансисты не хотели терять свою прибыль в виде процентов. Сейчас ситуация несколько изменилась, но проблемные моменты все же остались. Далее мы рассмотрим юридическую основу досрочного возврата долга и выясним, какие изменения были внесены в действующие законы в течение последних 2-х лет.

Досрочное погашение - юридическая сторона вопроса

Порядок досрочного погашения кредита регламентируется Гражданским кодексом РФ. 19 октября 2011 года был принят Федеральный закон №284-ФЗ «О внесении изменений в статьи 809 и 810 ч. 2 Гражданского кодекса РФ». Этот нормативно-правовой акт официально запретил взимать с заемщиков штрафы и пени при досрочном погашении. В частности, законом установлены:

1. Право получения банком с заемщика процентов по договору включительно до дня возврата суммы долга полностью или ее части (п. 4 ст. 809 ГК РФ). Ранее банки имели право требовать выплаты суммы процентов за весь период действия договора (независимо от того, когда заемщик на самом деле закрывает кредит), а также начислить штрафы и пени за отклонение от графика. Отметим, что данный закон имеет обратную силу, то есть, даже если в вашем кредитном договоре прописано право банка требовать плату за досрочную полную или частичную выплату долга, согласно закону №284-ФЗ эти нормы признаются недействительными.
2. Обязанность заемщика уведомить кредитора о намерении досрочно погасить долг минимум за 30 дней до плановой даты погашения, если иной, более короткий срок, не установлен договором (ст. 810 ГК РФ). Это касается только займов физических лиц. Фактически, чтобы соблюсти это требование закона, заемщику необходимо лично обратиться в банк и составить уведомление, которое у него обязаны принять и зарегистрировать.
3. Возможность досрочного возврата долга с согласия кредитора (п. 2 ст. 810 ГК). Ранее данного пункта в Гражданском кодексе не было. Теперь же банки, не имея возможности штрафовать заемщиков, получили право отказывать им в возможности досрочного погашения. Этим пользуются многие финансовые учреждения, особенно, если речь идет о погашении ипотечных ссуд и автокредитов. В отдельных случаях банки указывают минимальную сумму досрочного погашения займа. Формально это делается для того, чтобы не позволить клиентам злоупотреблять своими возможностями, практически – чтобы ограничить право клиента на снижение переплаты по займу.

В ближайшее время ожидаются и другие изменения в законодательной базе: нынешней осенью во Втором чтении Госдумой будет рассмотрен закон «О потребительском кредитовании», который предусматривает запрет или обложение комиссиями досрочного погашения ипотечных займов в течение первого года действия кредитного договора.

Схема досрочного погашения займа может отличаться у каждого банка. Далее мы рассмотрим основные варианты и дадим рекомендации тем заемщикам, которые хотят погашать кредиты раньше срока и при этом не иметь проблем со своими кредиторами.

Правила оформления досрочного погашения ссуды и основные рекомендации для заемщиков

В большинстве банков утверждена следующая схема досрочного возврата всей ссуды или ее части:

* минимум за 30 дней до запланированной даты возврата средств заемщик посещает отделение банка, в котором оформлен кредит, и составляет уведомление о своем намерении, указывая в нем ожидаемый размер платежа;
* обычно для получения ответа необходимо позвонить менеджеру. В большинстве банков «негласное согласие» можно получить сразу же, но иногда требуется подождать до 5-ти дней;
* финансисты назовут вам срок, до которого необходимо внести платеж. Обычно это дата внесения обязательного планового платежа. Вам не обязательно являться в банк именно в этот день. Можно внести средства на счет заранее, однако график будет пересчитан в день, установленный для внесения планового платежа (если погашение частичное). При полном досрочном возврате средств ограничения по датам применяются редко, так как график пересчитывать не нужно;
* при частичном возврате средств, по прошествии дня, установленного для внесения планового платежа, клиент должен обратиться в отделение банка, чтобы получить измененный график платежей;
* при полном возврате средств клиент должен обратиться в отделение и получить письменное уведомление о том, что его кредитный договор закрыт (обычно банк выдает письмо, оформленное на фирменном бланке с подписью и печатью руководителя территориального подразделения). Получить уведомление необходимо как минимум для того, чтобы быть уверенным, что банк больше не имеет к вам претензий, у вас не осталось непогашенного долга, на который затем будут начислены проценты и пени. Также эти письма могут потребоваться при оформлении ссуды в другом банке и при возникновении спорных ситуаций с кредитной историей клиента. Кредитные организации могут «забыть» предоставить в БКИ информацию о том, что вы заранее закрыли свой кредит.

Описанная выше схема – наиболее распространенная. Существуют и вариации, например:

* некоторые банки могут пересчитать график в любой день, поэтому погашать кредит досрочно можно в любой, удобный для вас момент времени;
* измененный график может выдаваться до момента внесения платежа, но вступает в силу после осуществления частичной досрочной выплаты долга;
* в некоторых кредитных организациях процесс досрочного погашения максимально упрощен. Вы можете, не уведомляя банк, самостоятельно, к примеру, с помощью интернет-банкинга, внести на счет сумму, превышающую ваш плановый платеж, после чего распечатать вновь сформированный график платежей. В данном случае при полном досрочном погашении все же рекомендуется обратиться в отделение и получить письмо о закрытии кредита.

Рассмотрев процедуру досрочного погашения, следует вернуться к вопросу ее выгоды. Об этом – более детально.

Расчет выгоды досрочного погашения: когда целесообразно «опережать» график?

Известно, что при дифференцированном способе погашения досрочный возврат кредита выгоден всегда, так как проценты начисляются на остаток задолженности. С аннуитетом ситуация обстоит иначе. Многие заемщики ошибочно предполагают, что досрочное погашение может быть выгодным только в начале срока действия договора. Считается, что в конце выплачивается практически только «тело», а основная сумма процентов погашается в первые месяцы (иными словами, сэкономить не удастся). На самом деле это не так. Действительно, при аннуитетном способе погашения основная сумма процентов выплачивается в первой половине срока действия договора. Однако если говорить о потребительских ссудах, выданных на сумму до 500 000 руб. и на срок до 60 месяцев, есть смысл выплачивать долг даже на 2-6 месяцев ранее установленного срока. Проиллюстрируем это на примере, рассчитанном с помощью кредитного калькулятора.

Предположим, вы оформили ссуду на 300 тыс. рублей под 30% годовых сроком на 48 месяцев. Ваш плановый аннуитетный платеж составит 10 802 руб. По прошествии 42 месяцев вы решили досрочно погасить весь долг. К этому времени остаток по «телу» кредита составит 59 498 руб., на процентах вам удастся сэкономить 5 312 руб.

Если кредит на тех же условиях рассчитать по дифференцированной схеме, то остаток по «телу» кредита по прошествии 42 месяцев составит 37 500 руб., а ваша экономия при полном погашении долга в это время будет равна 3 282 руб.

Для расчета процентов и графика платежей по вашим условиям кредитования можно воспользоваться кредитным калькулятором.

Как видим, погасив долг на полгода раньше срока, вопреки расхожему мнению, больше вы сэкономите именно при аннуитетной схеме.

Таким образом, мы убедились, что досрочное полное и частичное погашение долга выгодно всегда, несмотря на то, что банки пытаются всячески усложнить эту процедуру. Накапливая средства и не жалея времени, вы можете существенно сократить размер переплаты по кредиту. Кроме того, избавление от статуса «должника» всегда плодотворно влияет на человека: финансовая свобода – важный аспект, о котором нельзя забывать.