ПАМЯТКА

*для потребителя финансовых услуг*

**КАК ДОСРОЧНО ПОГАСИТЬ КРЕДИТ  
И ВЕРНУТЬ ЧАСТЬ СТРАХОВОЙ ПРЕМИИ?**



Потребительский кредит, предоставленный заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращен им досрочно полностью или по частям **при условии уведомления об этом банка не менее чем за 30 дней до дня такого возврата**. При этом кредитным договором может быть установлен более короткий срок уведомления банка о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно ([п. 2 ст. 810](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/e8097b733127c868178d79194a0ad6fe8c3e6399/#dst98) ГК РФ; [ч. 4 ст. 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/10dd842d4f87b9fe0ae3a8de9f32e91ae070817d/#dst100163) Федерального закона от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (Далее Федерального закона № 353-ФЗ).

В случае досрочного возврата всей суммы кредита или ее части **заемщик обязан уплатить кредитору проценты по договору** до дня фактического возврата соответствующей суммы включительно. Как правило, досрочное погашение производится на дату осуществления очередного платежа в соответствии с графиком платежей по договору ([ч. 5](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/10dd842d4f87b9fe0ae3a8de9f32e91ae070817d/#dst100164), [6 ст. 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/10dd842d4f87b9fe0ae3a8de9f32e91ae070817d/#dst100165) Федерального закона № 353-ФЗ).

Если кредит обеспечен поручительством или залогом, частичное досрочное погашение кредита не влечет необходимости внесения изменений в договор поручительства или договор займа ([ч. 9 ст. 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/10dd842d4f87b9fe0ae3a8de9f32e91ae070817d/#dst100168) Федерального закона № 353-ФЗ).

**1. Досрочное погашение кредита**

Для осуществления досрочного погашения кредита рекомендуем придерживаться следующего алгоритма.

***Шаг 1. Погасите просроченную задолженность.***

Досрочное погашение невозможно при наличии просроченной задолженности по кредиту. Ее придется предварительно полностью погасить.

***Шаг 2. Уведомьте банк о предстоящем досрочном погашении.***

Заранее (в срок, установленный в кредитном договоре) обратитесь в банк и подайте заявление на досрочное погашение кредита. Как правило, такое заявление составляется по установленной банком форме. Попросите выдать вам копию заявления.

Ряд банков предоставляют возможность подать такое заявление через интернет-банк без личного обращения в отделение банка.

***Обратите внимание!***

*Если вы не подадите в банк заявление на досрочное погашение кредита и при этом внесете денежные средства на свой ссудный счет, досрочное погашение осуществлено не будет. Деньги будут списываться платежами согласно графику.*

При подаче заявления на досрочное погашение получите у работника банка информацию о точной сумме, которую вам необходимо будет внести на свой счет для осуществления досрочного погашения. Такую информацию Вам обязаны предоставить в срок не более пяти календарных дней. В случае если условиями договора предусмотрены открытие и ведение банковского счета заемщика, банк предоставит также информацию об остатке на нем денежных средств ([ч. 7 ст. 11](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/10dd842d4f87b9fe0ae3a8de9f32e91ae070817d/#dst100166) Федерального закона № 353-ФЗ).

В случае осуществления частичного досрочного погашения получите у банка новый график платежей и уведомление о новом значении полной стоимости кредита. При частичном досрочном погашении сократится срок кредитования без изменения суммы ежемесячного платежа либо, сократится сумма ежемесячного платежа без изменения срока кредитования.

***Шаг 3. Внесите необходимую сумму на банковский счет.***

Не позднее, чем накануне даты досрочного погашения кредита (если иная дата не установлена договором) внесите на свой ссудный счет необходимую сумму. При этом если вы внесете на счет сумму даже незначительно меньшую, чем требуется для досрочного погашения, то досрочное погашение осуществлено не будет. Со счета спишется лишь сумма очередного платежа по графику.

***Шаг 4. Проконтролируйте списание денежных средств на досрочное погашение.***

После даты досрочного погашения проверьте, произошло ли списание денежных средств, с вашего счета на досрочное погашение кредита. В этих целях рекомендуем **получить в банке справку о полном исполнении вами обязательств по кредитному договору**.

**2. Возврат части страховой премии при досрочном погашении кредита**

Зачастую банки, предоставляя кредит, требуют от заемщика застраховать свою жизнь и собственность. В случае досрочного погашения кредита судьба договора страхования, заключенного при получении заемных средств, зависит от условий данного договора и правил страхования страховой компании.

Договор страхования подлежит прекращению, если отпала возможность наступления страхового случая, и прекратилось существование страхового риска по обстоятельствам иным, чем страховой случай. В таком случае страховая компания имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование. При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное ([п. 1](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/d3ca3f8a486939d2b40b3f50f5ee6f57f8719c9b/#dst102122) и п. [3 ст. 958](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/d3ca3f8a486939d2b40b3f50f5ee6f57f8719c9b/#dst102126) ГК РФ).

Сам по себе факт досрочного погашения кредита не исключает возможность наступления страхового случая, установленного договором страхования, и не прекращает существование страхового риска по договору страхования (Апелляционное [определение](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=1097191) Московского городского суда от 18.08.2016 по делу № 33-28998/2016).

При этом правила страхования страховой компании могут содержать условие о том, что если размер неисполненного денежного обязательства по кредитному договору равен нулю, то страховая сумма по страховым рискам также равна нулю, а застрахованный по договору считается не застрахованным по страховым рискам. В таком случае подлежит возврату часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого договор страхования прекратил свое действие (Апелляционное [определение](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=MARB;n=1087331) Московского городского суда от 28.06.2016 по делу № 33-19693/2016).

Прежде чем подать заявление о расторжении договора страхования, внимательно изучите Договор страхования и Правила страхования, разработанные Вашей страховой компанией. Если Вам такие правила не выдали, Вы сможете найти их в Интернете.

Если в договоре страхования не предусмотрено, что при досрочном расторжении договора страхования страховщик (страховая компания) возвращает страхователю (заемщику) остаток неиспользованного страхового вознаграждения, значит, деньги остаются в страховой компании.

Если такая возможность в договоре предусмотрена, страховая компания обязана пересчитать сумму, которую Вы внесли за страховку (общая сумма – период времени, когда действовал договор страхования), и вернуть Вам остаток.

Только после этого направляйте в страховую компанию сначала заявление о возврате неиспользованной страховой премии в связи с досрочным погашением кредита, а затем досудебную претензию.

***За получением консультации в области защиты прав потребителей Вы можете обратиться в Консультационный пункт Орского филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Оренбургской области» по адресу: г. Орск, пер. Нежинский, 3а, кабинет № 7 или по телефону (3537) 26-91-08. А так же*** на базе социальной сети ВКОНТАКТЕ зарегистрировано общественное сообщество ***«Консультационный центр для потребителей. Консультируем, информируем, помогаем!»*** <https://vk.com/public155784104>

***Кроме того сообщаем о том, что консультационный пункт Орского филиала ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в Оренбургской области» оказывает услуги по составлению претензий и исковых заявлений в суд по вопросам защиты прав потребителей.***

***Мы рады будем Вам помочь!***