

## Право потребителя на досрочный возврат кредита (займа)

По общему правилу о досрочном возврате суммы потребительского кредита потребитель должен предупредить банк не менее чем за 30 календарных дней до даты возврата. Исключение предусмотрено, если с даты получения кредита прошло не более 14 календарных дней или 30 календарных дней с даты получения целевого кредита. В этом случае потребитель вправе досрочно вернуть сумму кредита без уведомления. Также более короткий срок уведомления может быть установлен в договоре потребительского кредита (ч. 3, 4 ст. 11 Федерального закона от 21.12.2013 N 353-ФЗ «О потребительском кредите»).

Следует отметить, что если потребитель не подаст в банк заявление на досрочное погашение кредита и при этом внесет денежные средства на свой банковский счет, привязанный к кредитному договору, досрочное погашение осуществлено не будет. Деньги будут списываться платежами согласно графику.

Ряд банков предоставляют возможность подать заявление о досрочном погашении кредита через интернет-банк без личного обращения заемщика в отделение банка.

При подаче такого заявления рекомендуется получить у сотрудников банка информацию о точной сумме, которую потребителю необходимо будет внести на свой счет для осуществления досрочного погашения. Такую информацию банк (иная кредитная организация) обязан 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.

В случае досрочного возврата всей суммы кредита или ее части потребитель обязан уплатить кредитору также проценты по договору включительно до дня фактического возврата соответствующей суммы.

Согласно сложившейся судебной практике и разъяснениям Банка России, внесение денежных средств в счет досрочного возврата потребительского кредита в размере меньшем, чем было указано потребителем в уведомлении о досрочном погашении

кредита, само по себе не является основанием для отказа в зачислении этих сумм в счет досрочного возврата долга (п. 15 Обзора, утв. Президиумом Верховного Суда РФ 27.09.2017; Информационное письмо Банка России от 04.08.2020 N ИН-06-59/116).

В частности, Банк России указал кредитным организациям о необходимости, при возникновении ситуаций, связанных с недостаточностью внесенных заемщиком денежных средств для осуществления досрочного возврата потребительского кредита (займа) в размере, указанном в уведомлении, осуществлять зачисления этих сумм в счет частичного досрочного возврата потребительского кредита (займа).

При досрочном возврате части кредита кредитная организация должна предоставить потребителю полную стоимость кредита, если досрочный возврат кредита привел к ее изменению, а также уточненный график платежей по договору, если такой график ранее был предоставлен.

Если кредит обеспечен поручительством или залогом, частичное досрочное погашение кредита не влечет необходимости внесения изменений в договор поручительства или залога

После полного внесения денежных средств в счет погашения кредита рекомендуется получить в банке справку о полном исполнении обязательств по кредитному договору.