



Как раньше можно было досрочно **гасить кредит**? Некоторые банки в принципе не разрешали этого делать на протяжении всего срока кредита (обычно это касалось коротких кредитов до 2 лет), либо это было невозможно в течение так называемого моратория на досрочное погашение по кредиту (обычно первые 3 месяца после оформления кредита его нельзя было досрочно гасить).

Некоторые банки шли дальше, и досрочное погашение по кредиту у них сопровождалось штрафом в несколько тысяч рублей.

Все это полностью соответствовало закону: ранее досрочное погашение по кредиту допускалось только с согласия кредитора.

С 1 ноября 2011 года произошло радостное событие – вступил в силу ФЗ от 19.10.2011 N 284-ФЗ, который внес изменения в статьи 809 и 810 Гражданского Кодекса РФ (далее ГК РФ). Теперь правила досрочного погашения по кредитам существенно изменились:

- Теперь досрочно погасить кредит заемщик имеет право **ВНЕ** зависимости от согласия заимодавца. Необходимо только за 30 дней до планируемой даты досрочного

погашения уведомить об этом банк – и можно осуществлять досрочное погашение без всяких препятствий (п.2 ст. 810 ГК РФ). Если же хочется погасить раньше, чем с уведомлением за 30 дней, то такое досрочное погашение – уже только с согласия заимодавца. Так что какой-либо запрет на досрочное погашение по кредиту, в том числе мораторий на досрочное погашение, - теперь эти ограничения недействительны.

- За тот период, пока вы пользовались кредитом, с вас будут взиматься проценты, как и положено. Но никаких штрафов за досрочное погашение теперь банк вводить не имеет права. Ведь штраф – это нарушение условий договора, а теперь досрочное погашение по кредиту с уведомлением за 30 дней – абсолютно законно.

- Досрочно вы можете погасить кредит как частично, так и полностью. Ни для того, ни для другого варианта не требуется согласие банка, если вы его об этом уведомите за 30 дней по погашения.

Данные нововведения касаются как кредитов, оформленных с 1 ноября, так и тех, которые были оформлены ранее.

Причем данные изменения применяются абсолютно ко всем видам кредитов для личного, семейного, домашнего или иного использования: ипотеке, автокредитам, потребкредитам. Единственное исключение – данные изменения не относятся к кредитам, связанным с предпринимательской деятельностью (п.2 ст. 810 ГК РФ).

### **Чего же ждать от банков в связи с обозначенными законодательными нововведениями?**

Некоторые банкиры утверждают, что это приведет к росту процентных ставок по кредитам. По сути, наличие моратория на досрочное погашение по кредиту во многом объяснялось тем, что банк таким образом гарантировал себе, что компенсирует затраты на оформление кредита, а также обеспечит самую минимальную прибыль. Ведь практически все кредиты на российском рынке – с аннуитетными платежами, а значит, первую половину срока заемщик в основном выплачивает проценты, а не гасит тело кредита. Однако же я не думаю, что банки станут существенно повышать ставки:

Во-первых, заемщик по новому законодательству обязан заранее за 30 дней уведомить о досрочном погашении банк. Значит, с поправкой на пару недель, ранее, чем через 1,5 месяца с момента оформления кредита вряд ли можно ожидать досрочное погашение. А

разница в 1-1,5 месяца по сравнению с мораторием в 3 месяца – не такая существенная.

Во-вторых, я полагаю, мало кто станет брать кредит, чтобы его полностью или существенно погасить уже е через 1-2 месяца. Так что вала досрочных погашений в первые 1-3 месяца кредита вряд ли можно ожидать. Так что по сравнению с ситуацией с 3-месячным мораторием на досрочное погашение – ситуация не сильно должна поменяться.

В-третьих, мне более вероятным представляет вариант компенсации отмены штрафов и мораториев не через повышение процентных ставок, а через увеличение стоимости других банковских услуг. Скажем, предоставление выписок, отчетов, замена утерянных карт и др. Ставки в РФ и так достаточно высокие для клиентов, и я не думаю, что банки будут идти на компенсацию именно через их повышение.

### **Хорошо ли это для заемщиков?**

Да, хорошо, если подходить к этому с умом. Новый закон обеспечивает защиту прав потребителей и позволяет экономить на штрафах и на процентах за период моратория, когда ранее нельзя было досрочно гасить кредит.

Однако, известно, что, оформляя кредит на длительный срок, а потом полностью погашая его за несколько месяцев, человек фактически ставит крест на получении новых кредитов в этом банке. Банк не приветствует излишне быстрое погашение кредита, которое несопоставимо с суммой и сроками кредита: ведь на выдачу подобного кредита были израсходованы ресурсы, и их необходимо восполнить. И если кредит погашен излишне быстро, есть риск, что банк далее будет отказывать в новых кредитах этому заемщику, т.к. не пожелает вновь потратить ресурсы понапрасну.

Именно поэтому всякое злоупотребление благом идет не на пользу заемщику. Впрочем, это правило актуально не только для досрочного погашения кредитов, а в принципе для использования любого финансового инструмента.

*Наталья Смирнова,*

*Генеральный директор*

*Консалтинговой компании «Персональный советник»*

[www.kdostatku.ru](http://www.kdostatku.ru)