**На что обратить внимание потребителю при погашении кредита**

Во многом благополучие заемщика будет зависеть от того, насколько добросовестно отнесется он к исполнению обязательств по погашению потребительского кредита.

В договоре потребительского кредита (займа) должны быть указаны один способ или несколько способов исполнения заемщиком денежных обязательств по договору потребительского кредита (займа), при этом кредитор обязан предоставить заемщику информацию о способе бесплатного исполнения денежного обязательства по договору потребительского кредита (займа) в населенном пункте по месту получения заемщиком оферты (предложения заключить договор) или по указанному в договоре потребительского кредита (займа) месту нахождения заемщика.

Необходимо знать, что при погашении кредита **наличными денежными средствами** обязательства потребителя перед банком считаются исполненными в размере внесенных денежных средств **с момента их внесения банку**, либо платежному агенту (субагенту), осуществляющему деятельность по приему платежей физических лиц. Взимание комиссии за прием наличных денежных средств, например в кредитно-кассовых офисах банка, для зачисления на кредитный счет заемщика действующим законодательством не предусмотрено.

При внесении денежных средств путем их перевода **в рамках применяемых форм безналичных расчетов** обязательства потребителя перед банком считаются исполненными в сумме, указанной в распоряжении о переводе денежных средств, **с момента подтверждения его исполнения обслуживающей потребителя кредитной организацией**.

Таким образом, при внесении денежных средств для погашения очередного платежа по кредиту безналичным способом, нужно учитывать срок для их зачисления на счет заемщика. Перевод электронных денежных средств может осуществляться в срок до трех рабочих дней после принятия оператором электронных денежных средств распоряжения клиента, если более короткий срок не предусмотрен договором, заключенным оператором электронных денежных средств с клиентом, либо правилами платежной системы.

Основными требованиями к совершению платежей по погашению потребительского кредита являются их своевременность и полнота, а именно:

- платеж по погашению кредита должен быть произведен своевременно в точном соответствии с графиком платежей, предусмотренном кредитным договором, т.е. не позднее последнего дня соответствующего периода платежа;

- размер платежа по погашению кредита – как в целом, так и по каждой из его частей (по погашению основной суммы кредита и процентов по нему) – должен быть не менее размера, предусмотренного кредитным договором.

При наличии просрочки по исполнению заемщиком обязательств перед кредитором размер ежемесячного платежа увеличивается на сумму предусмотренных кредитным договором пеней и (или) штрафов. В этом случае часть ежемесячного платежа используется для выплаты начисленных пеней и (или) штрафов, а размер платежа – увеличивается на сумму пеней и (или) штрафов. В случае выявления недостаточности имеющихся в распоряжении средств заемщика для исполнения им обязательств по кредитному договору в полном объеме, устанавливается следующая очередность погашения требований кредитора:

* задолженность по процентам;
* задолженность по основному долгу;
* неустойка (штраф, пеня) за неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств по возврату потребительского кредита (займа) и (или) уплате процентов на сумму потребительского кредита (займа);
* проценты, начисленные за текущий период платежей;
* сумма основного долга за текущий период платежей;
* иные платежи, предусмотренные законодательством Российской Федерации о потребительском кредите (займе) или договором потребительского кредита (займа).

Обращаем внимание, что договор о потребительском кредите может предусматривать условие в соответствии с которым в случае если заемщик задержал оплату по кредитному договору, например более чем на 3 месяца, кредитор имеет право требовать досрочного возвращения кредита в полном размере. Кредитор должен письменно сообщить о задержке и о том, какие действия и в какой срок должен предпринять заемщик. Если заемщик устранил нарушение в течение 30 дней (60 дней в случае ипотечного кредита), требование о досрочном возвращении всего кредита теряет силу.

**Рекомендации по погашению потребительского кредита:**

- Во избежание санкций со стороны кредитора заемщику следует неукоснительно соблюдать условия кредитного договора;

- Платите больше, чем нужно - только досрочное погашение кредита может помочь выплатить долг быстрее и сэкономить на оплате процентов. Есть небольшая сумма — отправляйте её на погашение кредита в сроки установленные договором. При частичном досрочном возврате кредита (займа) происходит уменьшение суммы основного долга. С учетом этого график платежей по кредиту может изменяться благодаря сокращению срока возврата кредита (количества платежей) с сохранением размера платежа или благодаря уменьшению размера платежа с сохранением срока возврата кредита, и не забудьте предупредить о своем решении банк заранее.

**Преимущества досрочного (полного или частичного) погашения кредита:**

**1. Финансовые:**

- сокращение размера выплат (меньше заплатите в качестве процентов);

- уменьшение срока кредитования;

- экономия на страховке.

**2. Психологические:**

- быстрый возврат кредита – отсутствие долговой ноши;

- возможность свободно распоряжаться недвижимостью (в случае ипотеки).

**Меняйте свои привычки -** потратьте время, чтобы переосмыслить свои повседневные привычки, за которые вы платите. Например, так ли вам нужен дорогой кофе из кофейни? Можете ли вы брать на работу еду из дома, а не покупать её в кафе?

**Рефинансируйте кредиты -** если у вас несколько кредитов, то сравните предложения банков по рефинансированию. Если банк предлагает кредиты по меньшей ставке, то можно обратиться в банк для объединения нескольких кредитов в один, но при этом внимательно изучайте договор заключаемый на новых условиях.

Таким образом, перед тем как взять кредит нужно определиться со своими доходами и расходами, оценить возможность оплаты ежемесячных платежей по кредиту в частности, если срок возврата кредита достаточно длительный, то возможно стоит подумать о страховании своих рисков. Ведь ни из одной кредитной программы невозможно выйти без материальных потерь. Банки себе в убыток не работают.