**О досрочном погашении кредита**

Кредит – это непростой финансовый инструмент. Это важно понимать, принимая решения взять в долг. Многим людям находится в состоянии должника находится психологически неприятно, и они всячески стараются досрочно погашать кредит. О том как правильно это делать рассказывает Анна Горелик, заместитель руководителя Центра финансовой грамотности НИФИ Минфина России.

**Как лучше гасить кредит досрочно?**

Кредит, как потребительский, так и ипотечный можно гасить досрочно частями или полностью. Досрочное частичное погашение ипотеки позволяет уменьшить размер основного долга, а вместе с ним и общую переплату по процентам. При частичном погашении нужно оформить в банке заявление на досрочное погашение, указав сумму такого погашения. Если просто положить деньги на счет, не оформляя заявление, то они будут списываться постепенно по графику текущих платежей. Ведь банк не умеет читать ваши мысли – и просто не «поймёт», что вы имели в виду, внося большую сумму на счет, чем требуется для очередного платежа по кредиту.

Сегодня многие банки дают возможность оформить частично досрочное погашение удаленно, через мобильное приложение или интернет-банк.

Некоторые банки устанавливают в кредитных договорах ограничения на минимальную сумму досрочного погашения (например, не менее 30% от ежемесячного платежа).

**Что дает досрочное или частичное погашение долга?**

Приятным бонусом досрочного частичного погашения будет снижение стоимости связанной с кредитом страховки. Сумма задолженности снижается, следовательно, сумма страховых выплат также уменьшается. При полном досрочном погашении кредита на счет вносится вся оставшаяся сумма долга и проценты, которые были начислены с момента последнего платежа. Перед внесением суммы на полное погашение лучше обратиться в банк лично, чтобы был произведен точный расчет на дату погашения.

**Правила досрочного погашения**

Существуют общие правила и особенности кредитов, которые помогают грамотно использовать досрочное погашение:

* Кредитные платежи, как правило, являются аннуитетными. То есть сумма ежемесячного платежа одинакова, но в первую половину срока кредитования в нем выше доля процентов (основной долг «тает» медленно), а ближе к окончанию срока гасится преимущественно основной долг. Поэтому в первой половине срока досрочно гасить кредит выгоднее, чем во второй.
* Часто заемщики стараются накопить ощутимую сумму для того, чтобы оформить частичное досрочное погашение. Это кажется им и более правильным, и, как ни странно, более достойным – мол, неловко беспокоить банк из-за небольшой суммы. Но в действительности стесняться нечего: работа банка в том и состоит, чтобы проводить операции для клиентов, а досрочное погашение – законное право заёмщика. Как правило, выгоднее гасить кредит досрочно небольшими суммами, имеющимися в наличии, – в этом нетрудно убедиться, самостоятельно сделав расчеты по своему графику платежей.
* На счет надо вносить правильную сумму. При частичном досрочном погашении нужно заранее узнать, как именно ваш банк учтет досрочный платеж: в день ежемесячного платежа или на дату внесения средств и подачи уведомления об этом. Например, при списании средств в дату планового платежа нужно помнить, что текущий платеж должен быть внесен в полном объеме, поскольку сначала списывается обязательный платеж, и лишь потом – сумма к досрочному погашению.

Допустим, при подаче уведомления о досрочном погашении на 5000 рублей после списания обязательного платежа может не хватить 10 рублей до указанной суммы и досрочного погашения не произойдет.

Если платеж по досрочному погашению учитывается в день его зачисления, то нужно помнить, что сначала банк начислит проценты за пользование средствами с момента последнего платежа на дату досрочного погашения (в первую очередь списываются именно они), поэтому сумма досрочного погашения может оказаться меньше ожидаемой.

К выбору стратегии досрочного погашения нужно подходить осознанно и стараться уменьшить долговую нагрузку без экстремального снижения качества жизни для себя и членов своей семьи.

**Как выгоднее сокращать срок кредита или сумму долга?**

При частичном досрочном погашении есть два варианта действий: можно либо уменьшить размер ежемесячного платежа, либо сократить срок кредитования. Сокращение срока кредита позволяет уменьшить общую сумму переплаты по кредиту. А при уменьшении ежемесячного платежа снижается финансовая нагрузка на заемщика и обслуживание кредита становится меньшим бременем для семейного бюджета.

Если текущий размер ежемесячного платежа вам по силам, выгоднее выбрать сокращение срока кредитования. А если вам важно снизить текущую долговую нагрузку, можно выбирать вариант с уменьшением ежемесячного платежа при сохранении срока кредитования. Перед выбором всегда лучше заранее произвести расчет (включая общую сумму переплаты), поскольку в редких случаях может оказаться, что разница почти несущественна, и можно остановиться на том, что психологически комфортнее.

Лайфхак! Вы можете выбирать снижение ежемесячного платежа, но после этого продолжать платить привычную для вашего бюджета сумму и ежемесячно оформлять досрочное погашение. В результате закрыть кредит получится быстрее.