

Vračilo stroškov v primeru predčasnega odplačila kredita

Kreditojemalec je v skladu z 22. členom Zakona o potrošniških kreditih v primeru predčasnega odplačila kredita upravičen do vračila stroškov.

V navedenem primeru je upravičen do zmanjšanja skupnih stroškov kredita v delu, ki ga sestavljajo obresti in stroški preostalega obdobja trajanja pogodbe, tako da se od zneska sedanje vrednosti obveznosti predčasnega plačila (diskontirana vrednost) kredita odšteje sedanja vrednost pogodbenih obresti (valorizirana vrednost), vključno z morebitnimi stroški, ki bi tekli od dneva predčasnega plačila do dneva zapadlosti plačila po pogodbi, če so bili pogodbene obresti in stroški za to obdobje že obračunani in zajeti v plačila, ki jih je plačal potrošnik.

To npr. pomeni, da če vam je bil ob sklenitvi kreditne pogodbe zaračunan strošek odobritve kredita, bo ta strošek tudi predmet vračila.

Kreditojemalec lahko skladno s kreditno pogodbo kadarkoli v celoti ali delno izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi.

Predčasno celotno odplačilo kredita pomeni, da kreditojemalec v celoti izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi pred pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo, oziroma pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi. V tem primeru je kreditojemalec upravičen do delnega vračila stroškov zaračunanih ob sklenitvi kreditne pogodbe.

Primer za celotno odplačilo kredita:

S kreditno pogodbo je bila določena končna zapadlost kredita oz. končni rok za plačilo 31. 5. 2030, kreditojemalec pa je kredit predčasno in v celoti odplačal 1. 8. 2023.

Predčasno delno odplačilo kredita pomeni kreditojemalčevo delno izpolnitev obveznosti iz kreditne pogodbe pred pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo kredita oziroma pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi. V tem primeru lahko kreditojemalec sklene aneks h kreditni pogodbi, s katerim se bo z banko dogovoril o skrajšanju zapadlosti kredita. Kreditojemalec je s tem za skrajšano dobo odplačevanja kredita upravičen do delnega vračila stroškov, ki so mu bili zaračunani ob sklenitvi kreditne pogodbe.

Primer za delno odplačilo kredita:

Kreditojemalec ima stanje kredita 40.000,00 EUR s končno zapadlostjo kredita 31. 5. 2030. 1. 8. 2023 je delno odplačal kredit v višini 10.000,00 EUR, pri čemer je sklenil aneks h kreditni pogodbi, s katerim skrajša zapadlost kredita.

Predčasnega odplačila kredita in izračun obresti:

V primeru predčasnega odplačila kredita so redne obresti na kreditu obračunane do dneva dokončnega odplačila kredita, ne pa do konca predvidene dobe odplačevanja, zato niso predmet vračila v primeru predčasnega odplačila kredita.

Reprezentativni primer izračuna vračila dela skupnih stroškov:

Bančna podružnica vračilo skupnih stroškov izračuna v deležu po linearni metodi, pri čemer se kot dejanska doba kredita upošteva trajanje kredita v mesecih, vključno z mesecem odobritve kredita ter mesecem dokončnega odplačila kredita. Dogovorjena ročnost kredita pa je ročnost kredita v mesecih, ki je navedena v kreditni pogodbi.

1. Primer

Predčasno celotno odplačila kredita, pri katerem je kreditojemalec ob odobritvi plačal stroške odobritve kredita v višini 300,00 EUR.

Datum odobritve	28. 6. 2015
Datum predčasnega odplačila	4. 7. 2023
Datum zapadlosti kredita	18. 6. 2030
Strošek odobritve	300,00 EUR
Pogodbena doba odplačevanja	180 mesecev
Število mesecev od vključno meseca odobritve do vključno meseca predčasnega poplačila	98 mesecev
Razlika med pogodbeno in dejansko dobo odplačevanja	82 mesecev
Vračilo sorazmernega dela stroškov odobritve <i>Izračun: 300,00 EUR / 180 mes. * 82 mes.</i>	136,67 EUR

2. Primer

Predčasno celotno odplačilo kredita, pri katerem je kreditojemalec ob odobritvi plačal:

- stroške odobritve kredita v višini 200,00 EUR in
- strošek zavarovanja kredita v višini 419,64 EUR.

Datum odobritve	18. 3. 2015
Datum predčasnega odplačila	14. 10. 2021
Datum zapadlosti kredita	28. 3. 2025
Strošek odobritve	200,00 EUR
Strošek zavarovanja kredita	419,64 EUR
Pogodbena doba odplačevanja	120 mesecev
Število mesecev od vključno meseca odobritve do vključno meseca predčasnega poplačila	80 mesecev
Razlika med pogodbeno in dejansko dobo odplačevanja	40 mesecev
Vračilo sorazmernega dela stroškov odobritve <i>Izračun: 200,00 EUR / 120 mes. * 40 mes.</i>	66,67 EUR
Vračilo sorazmernega dela zavarovalne premije <i>Izračun: 419,64,00 EUR / 120 mes. * 40 mes.</i>	139,88 EUR
SKUPAJ ZA VRAČILO	206,55 EUR

Za vse dodatne informacije smo vam na voljo v poslovnih enotah bančne podružnice.
BKS Bank AG, Bančna podružnica, Verovškova ulica 55a, 1000 Ljubljana.