

VRAČILO STROŠKOV OB PREDČASNEM ODPLAČILU POTROŠNIŠKEGA ALI STANOVANJSKEGA KREDITA

Kreditojemalec je upravičen do zmanjšanja skupnih stroškov kredita, če predčasno poplača svoje obveznosti po kreditni pogodbi, sklenjeni po 7. avgustu 2010 in sicer na podlagi 22. člena Zakona o potrošniških kreditih ter ob upoštevanju zastaralnega roka 5 let po odplačilu kredita.

To pomeni, da bo banka kreditojemalcu, ki je kredit predčasno odplačal, vrnila sorazmerni del plačanega stroška odobritve in zavarovalne premije.

Vračilo dela stroškov odobritve kredita po Pogodbi zaradi predčasnega poplačila je izračunano na podlagi preostanka stroškov odobritve kredita, ki bi bili sicer upoštevani kot prihodek banke v preostalem obdobju trajanja pogodbe. Banka pri izdelavi obračuna upošteva zmanjšanje skupnih stroškov v delu, ki ga sestavljajo stroški preostalega obdobja trajanja pogodbe.

V primeru, da je kredit zavarovan s plačilom zavarovalne premije zavarovalnici, pa se delno vračilo premije v primeru predčasnega poplačila izračuna po formuli, ki je določena s strani zavarovalnice.

Celotno predčasno poplačilo

Predčasno poplačilo kredita v celoti, se nanaša na situacijo, ko kreditojemalec izpolni vse svoje finančne obveznosti po pogodbi pred končnim rokom vračila, ki je določen v sami kreditni pogodbi. V takšnem primeru ima kreditojemalec pravico do delnega povračila stroškov. Ta pravica velja le, če so bili ti stroški prvotno zaračunani ob sklenitvi same kreditne pogodbe.

Delno predčasno poplačilo

V primeru delnih predčasnih poplačil kredita, se lahko kreditojemalec v dogovoru z banko odloči, ali želi skrajšati rok do zapadlosti kredita ali pa želi zmanjšati mesečne obveznosti (anuitete).

V primeru, da kreditojemalec želi spremeniti končno pogodbeno zapadlost ali mesečno obveznost, je vabljen v poslovalnico, kjer se dogovori o spremembah. V primeru skrajšanja odplačilne dobe banka ob sklenitvi dodatka vrne del plačanih stroškov povezanih z odobritvijo kredita.

Za lažje razumevanje je v nadaljevanju predstavljen primer kredita s pogodbeno ročnostjo 36 mesecev in predčasnim dokončnim poplačilom kredita na sredini pogodbene odplačilne dobe; po 18 mesecih odplačevanja kredita.

Reprezentativni primer celotnega predčasnega odplačila kredita

Datum sklenitve kreditne pogodbe	09. 12. 2022
Znesek kredita	3.000,00 EUR
Pogodbena doba odplačevanja	36 mesecev
Strošek odobritve	55,00 EUR
Zavarovalna premija	70,70 EUR
Dokončno celotno poplačilo na dan 30. 06. 2024	
Vračilo sorazmernega stroška odobritve	15,28 EUR
Znesek vračila premije	21,37 EUR
$70,70 \times (0,563 \times 0,2833^2 - 1,4341 \times 0,2833 + 0,8539) = 21,37$	

V nadaljevanju si lahko ogledate amortizacijski načrt z vključenimi razmejitvami stroškov.

AMORTIZACIJSKI NAČRT Z VKLJUČENIMI RAZMEJENIMI STROŠKI ODOBRITE KREDITA

Datum	Kredit	Anuiteta	Odplačilo	Obresti	OstaneK	Neto Stranka	EomStr.*	Predčasno poplačilo	Znesek neodplačane glavnice	Znesek vračila stroškov odobritve kredita
09. 12. 2022	3.000,00				3.000,00	-3.000,00	50,32			
31. 01. 2023		91,61	75,98	15,62	2.924,02	91,61	2,55			
28. 02. 2023		91,61	76,38	15,23	2.847,64	91,61	2,49			
31. 03. 2023		91,61	76,78	14,83	2.770,86	91,61	2,43			
30. 04. 2023		91,61	77,18	14,43	2.693,68	91,61	2,37			
31. 05. 2023		91,61	77,58	14,03	2.616,10	91,61	2,31			
30. 06. 2023		91,61	77,98	13,63	2.538,12	91,61	2,25			
31. 07. 2023		91,61	78,39	13,22	2.459,73	91,61	2,19			
31. 08. 2023		91,61	78,80	12,81	2.380,93	91,61	2,13			
30. 09. 2023		91,61	79,21	12,40	2.301,72	91,61	2,07			
31. 10. 2023		91,61	79,62	11,99	2.222,10	91,61	2,01			
30. 11. 2023		91,61	80,04	11,57	2.142,06	91,61	1,95			
31. 12. 2023		91,61	80,45	11,16	2.061,61	91,61	1,88			
31. 01. 2024		91,61	80,87	10,74	1.980,74	91,61	1,81			
29. 02. 2024		91,61	81,29	10,32	1.899,45	91,61	1,75			
31. 03. 2024		91,61	81,72	9,89	1.817,73	91,61	1,69			
30. 04. 2024		91,61	82,14	9,47	1.735,59	91,61	1,61			
31. 05. 2024		91,61	82,57	9,04	1.653,02	91,61	1,55			
30. 06. 2024		91,61	83,00	8,61	1.570,02	91,61	1,48	1.554,74	1.570,02	15,28
31. 07. 2024		91,61	83,43	8,18	1.486,59	91,61	1,41			
31. 08. 2024		91,61	83,87	7,74	1.402,72	91,61	1,34			
30. 09. 2024		91,61	84,30	7,31	1.318,42	91,61	1,26			
31. 10. 2024		91,61	84,74	6,87	1.233,68	91,61	1,19			
30. 11. 2024		91,61	85,18	6,43	1.148,50	91,61	1,12			
31. 12. 2024		91,61	85,63	5,98	1.062,87	91,61	1,05			
31. 01. 2025		91,61	86,07	5,54	976,80	91,61	0,97			
28. 02. 2025		91,61	86,52	5,09	890,28	91,61	0,89			
31. 03. 2025		91,61	86,97	4,64	803,31	91,61	0,82			
30. 04. 2025		91,61	87,43	4,18	715,88	91,61	0,74			
31. 05. 2025		91,61	87,88	3,73	628,00	91,61	0,66			
30. 06. 2025		91,61	88,34	3,27	539,66	91,61	0,58			
31. 07. 2025		91,61	88,80	2,81	450,86	91,61	0,50			
31. 08. 2025		91,61	89,26	2,35	361,60	91,61	0,42			
30. 09. 2025		91,61	89,73	1,88	271,87	91,61	0,34			
31. 10. 2025		91,61	90,19	1,42	181,68	91,61	0,25			
30. 11. 2025		91,61	90,66	0,95	91,02	91,61	0,17			
31. 12. 2025		91,49	91,02	0,47	0,00	91,49	0,09			

Kranj, 11. 8. 2023