**Przedterminowa spłata kredytu – jakie prawa ma konsument.**

1. **Wstęp**

Przedterminowa spłata kredytu to prawo konsumenta, które pozwala na całkowitą lub częściową spłatę zaciągniętego kredytu przed ustalonym w umowie terminem. Zostało ono uregulowane
w polskim prawie oraz dyrektywach unijnych, co zapewnia ochronę interesów konsumentów. Przedterminowa spłata kredytu została uregulowana w Ustawie o kredycie konsumenckim z dnia 12 maja 2011 roku (art. 48–52). Zgodnie z przepisami, konsument ma prawo w każdej chwili spłacić kredyt przed terminem określonym w umowie, a kredytodawca jest zobowiązany
do odpowiedniego rozliczenia związanych z tym kosztów.

2. **Korzyści dla konsumenta**

1. **Oszczędność na odsetkach**. Spłata kredytu przed czasem oznacza zmniejszenie całkowitych kosztów kredytu. Bank ma obowiązek proporcjonalnego obniżenia kosztów, takich jak odsetki i inne opłaty związane z umową, za okres, w którym kredyt nie będzie już wykorzystywany.
2. **Szybsze pozbycie się zobowiązań**. Przedterminowa spłata pozwala konsumentowi
na uwolnienie się od długu, co może przynieść korzyści finansowe i psychologiczne.
3. **Zwiększenie zdolności kredytowej**. Wcześniejsze uregulowanie zobowiązań może pozytywnie wpłynąć na zdolność kredytową, co jest istotne przy planowaniu nowych inwestycji.

3. **Opłata za wcześniejsze spłacenie kredytu**

Konsument ma prawo w każdym czasie do spłaty całości lub części kredytu przed terminem określonym w umowie. W niektórych przypadkach banki mogą naliczać rekompensatę
za przedterminową spłatę kredytu. Podstawowym warunkiem naliczenia prowizji jest spłata kredytu w czasie, kiedy stopa oprocentowania kredytu jest stała, a kwota spłacanego kredytu
w okresie dwunastu kolejnych miesięcy jest wyższa niż trzykrotność przeciętnego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw  ogłaszanego przez Prezesa GUS w “Monitorze Polskim”, z grudnia roku poprzedzającego rok spłaty kredytu. Jednak prawo ogranicza wysokość takiej opłaty:

* może ona wynosić maksymalnie **1% kwoty spłacanego kredytu** (jeśli okres spłaty przekracza 1 rok),
* jeśli do końca okresu kredytowania pozostał mniej niż rok, opłata wynosi maksymalnie **0,5%** kwoty spłaty.

 Niezależnie od powyższych limitów procentowych, prowizja nie może przewyższać wysokości odsetek przewidzianych w umowie za okres pomiędzy wcześniejszą spłatą kredytu, a terminem umownym spłaty kredytu. Nie może być również wyższa od bezpośrednich kosztów instytucji finansowej związanych ze spłatą.

Prowizja za spłatę kredytu przed terminem nie przysługuje kredytodawcy w przypadku umów:

1) kredytu w rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowym;

2) w których spłata została dokonana zgodnie z umową ubezpieczenia zawartą w celu zabezpieczenia spłaty kredytu.

Kredytodawca jest zobowiązany do rozliczenia z konsumentem kredytu w terminie 14 dni
od dnia dokonania wcześniejszej spłaty kredytu w całości.

4. **Wniosek o wcześniejszą spłatę kredytu**

1. **Skontaktuj się z kredytodawcą**. Złóż pisemny wniosek o zamiarze wcześniejszej spłaty. W większości banków można to zrobić osobiście, przez Internet lub telefonicznie.
2. **Otrzymaj wyliczenie kwoty do spłaty**. Bank przedstawi dokładne wyliczenie pozostałej kwoty kapitału oraz proporcjonalnie obniżonych kosztów.
3. **Dokonaj spłaty**. Po uregulowaniu należności bank powinien dostarczyć potwierdzenie zakończenia zobowiązania.

5. **Przedterminowa spłata kredytu a kredyt hipoteczny**

Zasady wcześniejszej spłaty kredytu hipotecznego są regulowane odmiennie niż w przypadku kredytu konsumenckiego. Przepisy ustawy o kredycie hipotecznym wprowadzają podobne zasady dotyczące proporcjonalnego obniżania kosztów, jednak szczegóły dotyczące opłat
za wcześniejszą spłatę zależą od zapisów umowy oraz okresu obowiązywania kredytu.

6. **Podsumowanie**

Przedterminowa spłata kredytu to korzystne rozwiązanie dla konsumentów, którzy chcą zmniejszyć koszty kredytu lub pozbyć się zobowiązania. Kluczowe jest jednak dokładne zapoznanie się z umową kredytową oraz przepisami prawa, aby uniknąć nieprzewidzianych kosztów. Przed podjęciem decyzji, warto również skonsultować się z kredytodawcą lub doradcą finansowym, aby upewnić się, że wcześniejsza spłata jest opłacalna.

**Artykuł udostępniony przez Fundacje Togatus Pro Bono, ul. Aleja Warszawska 41/1 10-081 Olsztyn**

**Linki do artykułu:**

[**https://www.facebook.com/fundacja.togatus/**](https://www.facebook.com/fundacja.togatus/)

**https://fundacja.togatus.pl/przedterminowa-splata-kredytu-jakie-prawa-ma-konsument/**