

PREDČASNO DELNO ALI CELOTNO ODPLAČILO KREDITA

(velja za kreditne pogodbe sklenjene od 7.8.2010)

Kreditojemalec lahko skladno z 22. členom Zakona o potrošniških kreditih (ZPotK-2) kadarkoli v celoti ali delno izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi. V tem 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 (diskontirane) kredita odšteje sedanja vrednost (valorizirana) pogodbenih obresti, vključno z morebitnimi stroški, ki bi tekle 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.

Predčasno celotno odplačilo kredita pomeni, da kreditojemalec v celoti izpolni svoje obveznosti po kreditni pogodbi pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi.

Predčasno delno odplačilo kredita pomeni, da kreditojemalec delno izpolni obveznost po kreditni pogodbi pred končnim rokom vračila, določenim v kreditni pogodbi.

V primeru predčasnega delnega ali celotnega odplačila kredita je kreditojemalec upravičen do zmanjšanja skupnih stroškov kredita obračunanih in plačanih ob sklenitvi kreditne pogodbe ali sklenitvi dodatka h kreditni pogodbi.

Delno zmanjšanje skupnih stroškov, se izvede na način in v primerih, ki jih določajo vsakokrat veljavni predpisi/sodna praksa, ki urejajo potrošniško kreditiranje na dan predčasnega vračila (npr. če je določen strošek po predpisih/sodni praksi predmet zmanjšanja, se delno zmanjša, če pa določen strošek po predpisih/sodni praksi ni predmet zmanjšanja, se ne zmanjša).

Stroški predmet zmanjšanja skupnih stroškov kredita

Predmet vračila so naslednji stroški:

- strošek obdelave zahtevka (obračunal se je do 31.12.2022),
- strošek zavarovanja kredita v obliki notarskega zapisa (obračunal se je do 31.12.2022);
- strošek dodatka;
- strošek zavarovalne premije za zavarovanje kredita
- nadomestilo za pripravo dokumentacije za zavarovalnico.

Vračilo sorazmernega dela enkratne premije življenjska zavarovanja za kreditojemalca v primeru delnega ali celotnega predčasnega odplačila kredita izvede Generali zavarovalnica d.d.

Stroški, ki niso predmet zmanjšanja skupnih stroškov kredita

Stroški, povezani z notarskimi storitvami, sodnimi in upravnimi taksami, cenitvijo, plačilnim prometom, opomini, stroški škodnega zavarovanja nepremičnine, mesečno nadomestilo za vodenje kredita in morebitni ostali mesečni stroški vključeni v skupne stroške kredita (npr. mesečni strošek vodenja transakcijskega računa in strošek

vodenja kartičnega računa), se v primeru predčasnega delnega ali celotnega odplačila kredita ne vračajo.

Prav tako ni predmet vračila mesečna premija življenjskega zavarovanja za kreditojemalca.

Obresti

V primeru celotnega predčasnega odplačila kredita so redne obresti na kreditu obračunane le do dneva dokončnega odplačila kredita in ne do konca predvidene dobe odplačevanja, zato niso predmet vračila v primeru predčasnega celotnega odplačila kredita. V primeru delnega predčasnega odplačila kredita se obresti po pogodbeni obrestni meri obračunavajo na znižano glavnico kredita do dokončnega odplačila kredita ali odpoklica zapadlosti kredita, kar nastopi prej.

Način zmanjšanja skupnih stroškov kredita

Za predčasna delna ali celotna poplačila izvedena pred 1.1.2023 kreditojemalec odda vlogo v poslovalnici Banke Intesa Sanpaolo d.d.. Do zmanjšanja skupnih stroškov kredita je kreditojemalec upravičen za predčasna delna ali celotna predčasna odplačila izvedena v petih (5) letih od datuma oddaje vloge. Banka kreditojemalcu vračilo zmanjšanih skupnih stroškov kredita izve na njegov transakcijski račun v roku 30 dni od datuma prejema popolne vloge, razen v primeru zapadlih neporavnanih obveznosti do banke. Če obstajajo zapadle neporavnane obveznosti do banke, bo Banka uveljavljala pobot.

Z predčasna delna ali celotna odplačila izvedena po 1.1.2023 Banka vračila izvaja mesečno. Znesek zmanjšanja skupnih stroškov kredita Banka vrne na transakcijski račun kreditojemalca v roku 45 dni od izvedenega delnega ali celotnega predčasnega odplačila, razen v primeru zapadlih neporavnanih obveznosti do banke. Če obstajajo zapadle neporavnane obveznosti do banke, bo Banka uveljavljala pobot.

Metodologija izračuna zmanjšanja skupnih stroškov kredita

Pri izračunu zneska zmanjšanja skupnih stroškov kredita v primeru delnega ali celotnega predčasnega odplačila kredita Banka upošteva naslednje kriterije: (i) znesek vnaprej plačanih skupnih stroškov kredita, ki so predmet vračila, (ii) znesek (začetne) glavnice kredita, (iii) (začetna) odplačilna doba kredita, (iv) preostala odplačilna doba kredita in (v) znesek predčasnega odplačila kredita.

Znesek vnaprej plačanih skupnih stroškov kredita, ki so predmet vračila, se pomnoži s količnikom preostale odplačilne dobe kredita (deljenec) in začetne odplačilne dobe kredita (delitelj) ter količnikom zneska predčasnega odplačila kredita (deljenec) in zneska (začetne) glavnice kredita (delitelj).

Primeri izračuna zmanjšanja skupnih stroškov v primeru delnega ali celotnega odplačila:

1. Stanovanjskega kredita zavarovanega z zastavo nepremičnine

Kreditojemalec je dne 28.2.2018 sklenil stanovanjski kredit zavarovan z zastavo nepremičnine v znesku 51.000 EUR in odplačilno dobo 180 mesecev. Ob sklenitvi kredita plačal sledeče stroške, ki so predmet vračila v primeru predčasnega delnega ali celotnega odplačila kredita:

- strošek obdelave zahtevka v znesku 700,00 EUR;
- strošek zavarovanja kredita v obliki notarskega zapisa v znesku 109,50 EUR.

Kredit je v celoti predčasno poplačal dne 28.3.2024. Znesek predčasnega odplačila je znašal 33.217,10 EUR. Dne 3.4.2024 je na transakcijski račun pri Banki prejel nakazilo vračila zmanjšanja skupnih stroškov kredita v znesku 396,26 EUR.

Znesek kredita	51.000 EUR
Strošek obdelave zahtevka	700,00 EUR
Strošek zavarovanja kredita v obliki notarskega zapisa	109,50 EUR
Datum sklenitve kreditne pogodbe	28.2.2018
Datum zapadlosti kredita	28.2.2033
Datum predčasnega odplačila	28.3.2024
Znesek predčasnega odplačila	33.217,10 EUR
Začetna odplačilna doba kredita	180
Preostala odplačilna doba kredita	108
<i>Zmanjšanje skupnih stroškov iz naslova stroška obdelave zahtevka</i>	273,55 EUR
<i>Zmanjšanje skupnih stroškov iz naslova stroška zavarovanja kredita v obliki notarskega zapisa</i>	42,79 EUR
Zmanjšanje skupnih stroškov kredita - SKUPAJ	396,26 EUR

2. Stanovanjskega kredita zavarovanega pri zavarovalnici

Kreditojemalec je dne 31.5.2023 sklenil stanovanjski kredit zavarovan pri zavarovalnici v znesku 50.000 EUR in odplačilno dobo 180 mesecev.

Kreditojemalec je ob sklenitvi kredita plačal sledeče stroške, ki so predmet vračila v primeru predčasnega delnega ali celotnega odplačila kredita:

- strošek zavarovalne premije za zavarovanje kredita v znesku 2.110,36 EUR.

Kredit je delno predčasno poplačal dne 30.9.2024. Znesek predčasnega odplačila je znašal 5.000 EUR. Dne 2.10.2024 je na transakcijski račun pri Banki prejel nakazilo vračila zmanjšanja skupnih stroškov kredita v znesku 193,45 EUR.

Znesek kredita	50.000 EUR
Strošek zavarovalne premije za zavarovanje kredita	2.110,36 EUR
Datum sklenitve kreditne pogodbe	31.5.2023
Datum zapadlosti kredita	31.5.2038
Datum predčasnega odplačila	30.9.2024
Znesek predčasnega odplačila	5.000 EUR
Začetna odplačilna doba kredita	180
Preostala odplačilna doba kredita	165
Zmanjšanje skupnih stroškov kredita iz naslova stroška zavarovalne premije za zavarovanje kredita	193,45 EUR