**Даже полностью вернув кредит, человек может остаться в долгу у банка: как этого избежать**

По закону обязательство прекращается, если оно полностью исполнено (ст. 408 ГК РФ). Но в случае с банковскими кредитами это правило действует не всегда.

Есть немало примеров, когда человек полностью вернул кредит, но спустя какое-то время неожиданно узнал, что все еще должен банку. Такие неприятности могут произойти из-за ошибок, допущенных при оформлении закрытия кредитного обязательства. Разберем, как их избежать.

**1 — Когда кредит погашается досрочно**

Гражданский кодекс РФ предусматривает безусловное право гражданина вернуть взятый им заем досрочно — и для этого не требуется получать предварительное согласие кредитора, если деньги были взяты не для бизнеса, а на личные нужды (ст. 810 ГК РФ).

Единственное условие, которое ставит закон: заемщик должен предупредить кредитора о том, что намерен погасить долг досрочно, не менее чем за 30 дней до дня полного возврата.

Кредитным договором может быть предусмотрен другой срок для такого уведомления (в т.ч. и меньше, чем 30 дней).

Поэтому, когда человек возвращает банку кредит досрочно, но об этом его не уведомляет, банк может расценить полученные деньги как платеж по кредиту «авансом» — и будет каждый месяц списывать некую часть из этой суммы согласно графику погашения кредитной задолженности.

В результате, спустя какое-то время деньги закончатся, а долг останется — и банк потребует у заемщика его погасить.

Так, например, женщина взяла в банке справку о размере текущей задолженности по кредиту и в тот же день заплатила эту сумму в кассу банка. А позже выяснилось, что справка была выдана без учета процентов — так что сумма долга оказалась больше, чем заплатила заемщица. Из-за этой разницы через несколько лет у нее «набежала» огромная сумма долга — почти 300 тысяч рублей. Даже в Верховном суде РФ заемщице не удалось добиться освобождения от этой задолженности, т. к. она не подавала заявление о том, что намерена досрочно закрыть кредит (определение № 32-КГ18-19).

В связи с этим, при досрочном возврате кредита нужно:

- подать заявление о досрочном погашении кредита в сроки, предусмотренные договором,

- взять в банке справку о сумме задолженности с учетом процентов, начисленных по состоянию на эту дату, и оплатить ее в тот же день (иначе на следующий день снова добавятся проценты).

**2 — Когда кредит закрывается в срок**

Рассчитавшись с банком по истечении срока договора, человек все равно может задолжать за:

- обслуживание кредитной карты (поэтому нужно обязательно подать заявление в банк, чтобы карту закрыли и больше не перевыпускали),

- просрочки, образовавшиеся в ходе выплаты кредита (при наличии таковых банк может начислить штраф, если это предусмотрено договором — нужно обязательно выяснить это на момент полного расчета),

- страхование, если таковое оформлялось при выдаче кредита (договор со страховой компанией может предусматривать его автоматическое продление по умолчанию сторон — поэтому нужно проверить это и, при необходимости, подать в страховую компанию заявление о прекращении договора).

Погашая кредит, нужно получить в банке выписку со своего кредитного счета, где должна быть указана нулевая задолженность, и справку о закрытии кредитного (ссудного) счета. И, разумеется, следует сохранить все заявления, которые вы подавали в банк, с отметкой о их принятии сотрудником, а также все кассовые документы, подтверждающие факт получения банком от вас денег.