Publicat pe (https://www.bnm.md)

Supraveghere bănci Supraveghere creditare Extinde Ascunde nebancară

Press room Educația financiară

19.07.2024

La ce să fim atenți când luăm un credit



[1]

Creditul este un instrument util de finanțare atunci când nu dispuneți de suficienți bani, ca să achiziționați bunul sau serviciul de care aveți nevoie sau pe care vi-l doriți. Fie că e vorba de publicitate, fie că descoperiți alte și alte produse, care vă pot face viața mai bună, sunteți provocați aproape la fiecare pas să procurați ceva nou. Opțiunea de a lua un credit devine tot mai tentantă, mai ales, când este însoțită de mesaje precum: „Credit doar cu buletinul", „Aprobarea creditului în doar 2 minute" sau „Obține rapid un credit online". Aceasta vă determină și mai mult să nu amânați decizia pentru o nouă achiziție în credit. Cu toate acestea, ar fi bine să nu vă grăbiți cu decizia și să acordați timp suficient, ca să analizați în detaliu ce implică luarea unui credit pentru dumneavoastră.

Prin urmare, înainte de a solicita un credit este important să analizați riguros nevoia de finanțare și să vă puneți întrebarea: Este oare cu adevărat necesară acum achiziția pentru care doriți să luați creditul? Aceasta vă va permite să înțelegeți dacă într-adevăr aveți nevoie de bunul ori serviciul respectiv sau este doar o decizie impulsivă. Un credit este necesar atunci când bunul sau serviciul procurat cu banii obținuți în credit vă aduc o plusvaloare, vă ajută să vă dezvoltați sau să vă îmbunătățiți modul de viață. Altfel spus, dacă beneficiul adus de acest credit este mai mare decât costul pe care o să-l plătiți pentru el. De asemenea, până să luați decizia de a solicita sau nu un credit, ar fi bine să aveți răspunsuri și la alte două întrebări importante: Sunt veniturile dumneavoastră suficiente pentru a suporta plățile la acest credit? Vă puteți aștepta că pe durata achitării creditului veniturile nu vă vor scădea?

Pentru ca un credit luat din intenția de a vă face viața mai ușoară să nu se transforme într-un generator de probleme, alegeți creditul cel mai avantajos. Astfel, analizați mai multe oferte și comparați condițiile, ca să puteți alege creditul potrivit nevoilor dumneavoastră și care poate fi gestionat într-un mod sigur și responsabil.

Cum comparăm ofertele

Conform Legii 202/2013 privind contractele de credit pentru consumatori [2], creditorul este obligat să furnizeze consumatorului informațiile necesare care să îi permită să compare mai multe oferte. De aceea, în procesul de analiză a ofertelor, solicitați instituției de creditare toate informațiile de care aveți nevoie pentru a putea lua o decizie bine fundamentată.

Astfel, analizați bine condițiile de creditare și riscurile la care vă expuneți când luați un credit - este tocmai momentul să aplicați cunoștințele de educație financiară. Prin urmare, ar fi bine să țineți cont de următoarele aspecte importante și sfaturi:

- **Compararea costului creditului**. Costul efectiv al unui credit include rata dobânzii și toate tipurile de comisioane, cum ar fi: comisionul de acordare, comisionul de administrare, comisioanele pentru operațiuni documentare etc.
  Sunt situații în care creditorul încearcă să atragă clienții cu rate ale dobânzi declarate mici, dar care sunt însoțite de comisioane foarte ridicate și care, într-un final, duc la un cost al creditului mult mai mare. De aceea, la compararea costurilor, aveți grijă să cunoașteți care este dobânda anuală efectivă – DAE, deci cât aveți de plătit pentru acest credit în total. Astfel, DAE reprezintă costul total al creditului calculat sub forma unui procent anual în care sunt incluse atât dobânda, cât și comisioanele.
  Pentru a compara corect DAE din mai multe oferte, este necesar ca acest indicator să fie calculat pentru aceeași sumă a creditului și același termen de rambursare. Dacă doriți să aflați care este DAE pentru un anumit credit, este comod să utilizați calculatorul de credit pus la dispoziție pe paginile web de majoritatea creditorilor. Este bine de reținut: DAE nu include penalitățile pentru neachitarea la termen a plăților conform calendarului stabilit.
- **Condițiile de rambursare**. Verificați dacă graficul de plăți este unul convenabil și corespunde situației financiare personale. Este important să aveți flexibilitate în a stabili și, ulterior, a modifica graficul de rambursare (de întoarcere a creditului). Pe durata contractului de credit pot interveni multe situații care să vă afecteze bugetul personal. În funcție de aceasta, puteți opta fie pentru reducerea plăților lunare cu majorarea perioadei de rambursare, fie pentru posibilitatea de a face plăți suplimentare și a rambursa creditul înainte de termen. Un alt aspect de luat în calcul este perioada de grație. Acesta este un beneficiu suplimentar care vă oferă posibilitatea unei pauze de la achitarea ratei lunare.
  O remarcă importantă: aveți dreptul, în orice moment, să rambursați anticipat creditul. Totodată, la contractele de credit pentru consumatori trebuie să țineți cont de următorul fapt: în cazul rambursării anticipate, creditorul are dreptul să solicite o compensație-comision de rambursare anticipată doar dacă rambursarea are loc într-o perioadă în care rata dobânzii la credit este fixă. Trebuie să cunoașteți, de asemenea, că legislația nu permite să fie aplicat un comision mai mare de 1% din valoarea creditului rambursat anticipat, dacă perioada de timp dintre rambursarea anticipată şi data convenită pentru rezilierea contractului de credit este mai mare de un an, sau de 0,5% dacă această perioadă este mai mică de un an. În același timp, orice compensație nu trebuie să fie mai mare decât dobânda pe care ați fi

plătit-o în perioada dintre rambursarea anticipată și data convenită pentru rezilierea contractului de credit.

— **Gajarea bunurilor**. Pentru a se proteja contra eventualelor riscuri de neplată, creditorul poate solicita prezentarea unor garanții prin gajarea unor bunuri mobile sau imobile. Prin urmare, analizați ofertele de creditare și din punct de vedere al necesității de a pune ceva în gaj. Totodată, diferite instituții de creditare pot avea cerințe de gaj diferite și tarife de evaluare a gajului diferite, deci asigurați-vă să cunoașteți toate informațiile privind acest aspect.

Riscurile de luat în calcul la semnarea unui contract de credit

Pe lângă compararea costului creditului cu mai multe oferte, sunt și alte elemente de luat în calcul la momentul contractării, pentru a nu permite transformarea unui credit bun în credit riscant. Ținând cont că un credit poate fi acordat pe o durată lungă de timp, sunt o mulțime de factori care pot să se schimbe în această perioadă și să vă afecteze capacitatea de rambursare. De aceea este important să cunoașteți și să anticipați principalele riscuri pe durata unui contract de credit.

— **Riscul ratei dobânzii** – tipul ratei dobânzii poate transforma un credit avantajos în unul mai puțin avantajos. Dacă în cazul creditului cu dobândă fixă știți exact care va fi rata de plată pe întreaga perioadă, atunci în cazul creditelor cu dobândă flotantă (variabilă) puteți avea surprize atât pozitive, cât și negative. La contractarea unui credit cu dobândă flotantă, rata dobânzii va fi legată de un indice de referință. Astfel, creșterea indicelui de referință va duce nemijlocit la creșterea ratei de plată. Prin urmare, creditorul trebuie să specifice care este acest indice de referință și periodicitatea cu care se va modifica rata dobânzii.

— **Riscul valutar** – în situația în care creditul este contractat într-o altă valută decât cea în care obțineți veniturile, fluctuațiile cursului de schimb valutar vă pot influența capacitatea de a achita creditul. De exemplu, dacă ați contractat un credit în valută (euro sau dolari SUA), dar primiți salariul în lei, în cazul în care leul moldovenesc se va deprecia, aceasta va genera o creștere a valorii ratei lunare exprimate în lei și, implicit, a costului total al creditului. De aceea este recomandată contractarea creditelor în valuta în care primiți veniturile.

— **Riscul de executare a gajului** – dacă ați contractat un credit care este garantat prin gaj, trebuie să fiți conștient că în cazul în care nu rambursați creditul în termenul stabilit, veți rămâne fără bunul gajat, acesta trecând în proprietatea creditorului.

— **Riscul de a obține o istorie de credit negativă** – toate informațiile de care dispune instituția de creditare în privința creditului care v-a fost acordat sunt transmise biroului istoriilor de credit. Rolul birourilor istoriilor de credit este de a colecta această informație și, ulterior, de a o oferi la solicitare altor creditori (bănci, organizații de creditare nebancare, asociații de economii și împrumut etc). Astfel, odată ce veți fi înregistrat la biroul de credit cu informații negative (de exemplu, aveți plăți restante), potențialii creditori vor lua în considerare acest factor la analiza unor viitoare solicitări de credit, iar șansele de a obține un nou credit vor fi mult mai reduse.

Semnarea contractului de credit. La ce să fim atenți

După ce ați ales oferta cea mai avantajoasă de creditare, următoare etapă este să semnați contractul de credit propriu-zis. Înainte de a semna un contract, trebuie să mai examinați încă o dată toate detaliile, pentru că este important să cunoașteți toate condițiile și să înțelegeți ce vă asumați. Prevederile contractului trebuie expuse într-un mod clar și citeț, cu text de aceeași dimensiune și fără clauze neclare. Ar trebui să vă pună în gardă prezența unor texte scrise mai mărunt. Acest lucru nu este permis și ar reprezenta un potențial semnal că este ceva de ascuns.

Mai mult ca atât, fiți atenți - contractul trebuie să includă informații detaliate privind suma creditului, rata dobânzii și condițiile în care aceasta poate fi modificată, comisioanele aferente, garanțiile solicitate, graficul de rambursare ș.a.. La fel, rețineți că sunt interzise prevederile contractuale care dau dreptul creditorului să modifice unilateral clauzele contractuale fără încheierea unui act adițional, acceptat de dvs. în calitate de debitor.

În cazul contractării unui credit de consum, trebuie să cunoașteți că aveți dreptul de a revoca/rezilia contractul de credit fără anumite justificări timp de 14 zile calendaristice de la data încheierii contractului de credit.

Cum vă protejează cadrul legal de un credit riscant

Pentru a evita abuzurile în stabilirea unor costuri exagerate ale creditelor de consum și pentru a proteja consumatorul de supraîndatorare, cadrul legal (Legea 202/2013 [2]) vine cu anumite prevederi importante:

- Creditorul (banca sau instituția de creditare nebancară) nu are dreptul să aplice o rată a dobânzii anuale mai mare de 50%, iar toate celelalte plăți pentru credit (comisioane, taxe, penalități, dobânzi de întârziere și orice alt tip de plată) pe o zi de credit nu pot să fie mai mari de 0,04% din valoarea totală a creditului.
- Creditorul nu poate stabili un cost total al creditului mai mare decât valoarea debursată conform contractului. Cu alte cuvinte, costul creditului nu poate depăși suma creditului pusă la dispoziție. Fiți atenți că această prevedere nu se aplică în cazul creditelor destinate achiziționării, construcției sau renovării unei locuințe garantate cu un bun imobil.
- Totodată, în cazul în care ați contractat un credit în sumă de până la 50 de mii de lei și aveți întârzieri de plată mai mult de 30 de zile, creditorul nu mai este în drept să încheie alte contracte de credit cu dumneavoastră atât timp cât nu ați făcut plățile scadente. Aceasta este o măsură de a evita supraîndatorarea și pentru a nu permite consumatorului să cadă în capcana cercului vicios al datoriilor „iau credit ca să achit alt credit".

Este în interesul și beneficiul dumneavoastră în calitate de consumator să cunoașteți aceste prevederi și să raportați încălcările depistate printr-o petiție la adresa Comisiei Naționale a Pieței Financiare, care este autoritatea abilitată cu mandatul de asigurare a protecției consumatorilor financiari. În cazul în care creditorul nu respectă aceste reguli, el va fi în drept să vă ceară doar restituirea sumei creditului, dar nu și a costurilor prevăzute pentru un contract. Practic, veți întoarce doar suma creditului, fără dobânda, comisioanele, taxele, penalitățile sau orice alt tip de plăți acumulate. Chiar și plățile ce țin de costurile legate de credit pe care deja le-ați făcut vă vor fi restituite.

Tag-uri
La ce să fim atenți când luăm un credit [3]
educație financiară pentur toți [4]
campania de educatie financiara [5]
campanie de educație financiară [6]
campania de educatie financiar [7]
Educație financiară pentru toți [8]
Educația financară pentru toți [9]

Sursa URL:
https://www.bnm.md/ro/content/la-ce-sa-fim-atenti-cand-luam-un-credit

Legături conexe:

[1] https://www.bnm.md/files/5_307.png [2] https://www.legis.md/cautare/getResults?doc_id=138263&lang=ro [3] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=La ce să fim atenți când luăm un credit [4] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=educație financiară pentur toți [5] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiara [6] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campanie de educație financiară [7] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=campania de educatie financiar [8] https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educație financiară pentru toți [9]

https://www.bnm.md/ro/search?hashtags[0]=Educația financară pentru toți