Потребительский кредит

Когда денег не хватает...

Элементы потребительского кредита

Убедись, что ты их точно понимаешь!

- Процентная ставка
- Комиссионные
- Страхование
- ФГПС
- Общая стоимость кредита
- Ежемесячный платеж
- Срок кредита

[1] Потребительский кредит может предоставляться в разных формах, а к наиболее частым относятся классический кредит на личные нужды, кредитование счета, кредитная карта и т. д.

[2] Закон № 202 о кредитных договорах с потребителями от 12.07.2013

➢ Что такое потребительский кредит?

Потребительский кредит это аванс, который финансовое учреждение предоставляет вам, когда у вас недостаточно денег. В Республике Молдова банки и организации небанковского кредитования могут предоставлять физическим лицам кредиты в зависимости от индивидуальной ситуации каждого заявителя. Хотя потребительские кредиты могут выдаваться в различных формах[1], тем не менее, их основные элементы те же и каждому из нас следует хорошо понимать их.

➢ Кредитный договор

Кредит предоставляется на основании соглашения между финансовым учреждением и физическим лицом, то есть на основании договора. Существуют действующие нормы, которые устанавливают основные положения договора и позволяют вам в случае необходимости расторгнуть его. Таким образом, Закон о кредитных договорах с потребителями[2] предусматривает сведения, которые следует включать в любое кредитное предложение, а к наиболее важным относятся: *(i) номинальная процентная ставка и другие включенные комиссионные; (ii) общая сумма кредита; (iii) фактическая годовая процентная ставка; (iv) срок действия кредитного договора; (v) общая сумма, подлежащая уплате и сумма ежемесячных платежей.*

Закон предусматривает 14-дневный срок, в течение которого потребитель может потребовать расторжения кредитного договора. Вы не обязаны ничего объяснять в таком случае, но должны вернуть уже полученную сумму плюс проценты. Также у вас есть право в любой момент погасить кредит досрочно, то есть раньше, чем установлено договором. В таком случае, возможно, вам придется выплатить определенную пеню, вместе с тем, она не должна превышать общую сумму фактически «потерянных» финансовым учреждением процентных ставок.

➢ Как сравнивать кредитные предложения?

Сравнение кредитных предложений прежде чем принять решение насчет будущего кредита – важный этап в выборе продукта, который лучше всего подходит вам. В этом смысле, ФГПС представляет собой весьма полезный показатель, поскольку упрощает сравнение кредитных предложений даже без наличия обязательной финансовой подготовки. ФГПС включает все платежи по кредиту – процентную ставку, которую предстоит выплатить, сопутствующие комиссионные (комиссия за предоставление; комиссия за управление и пр.), другие возможные сборы и выражает все в единой цифре.

➢ На что еще следует обращать внимание?

Хотя потребительский кредит может улучшить наш личный комфорт либо комфорт нашей семьи, он, тем не менее, предполагает и определенные риски, способные усугубить наше финансовое положение. Со временем уровень процентной ставки может измениться в сторону увеличения ежемесячных платежей по кредиту. Кроме того, и другие обстоятельства, такие как снижение уровня доходов либо потеря работы, могут сказаться на нашей способности вносить периодические платежи, в том числе платежи по кредиту. Люди с низкими доходами, с нестабильными доходами или же с недостаточной финансовой подготовкой – наиболее уязвимые и подверженные риску чрезмерного кредитного обременения. Вместе с тем, финансовая система предлагает и определенные решения, к примеру, страхование против возможных непредвиденных обстоятельств

Эта публикация профинансирована Посольством Великобритании в Кишиневе посредством Фонда эффективного управления. Ответственность за содержание настоящей публикации возлагается на автора, она не отражает в обязательном порядке позицию британского правительства.