

Як вибрати онлайн-кредит і не переплатити: 7 речей, які треба перевірити

Онлайн-кредит зручний тим, що рішення часто можна отримати за кілька хвилин. Але саме ця швидкість іноді грає проти позичальника: людина бачить привабливу ставку, оформлює заявку, а вже потім помічає комісії, додаткові умови або зовсім іншу суму до повернення.

Щоб не орієнтуватися лише на рекламу, перед оформленням кредиту варто пройти по кількох простих пунктах.

1. Дивіться не на рекламу, а на повну вартість

Найпомітніша цифра на сайті кредитора — не завжди найважливіша.

Наприклад, ставка може бути вказана як «від 0,01% на день», але вона може діяти лише для нового клієнта, тільки на перший кредит або за умови погашення точно у визначений строк.

Тому перше, що варто перевірити, — скільки грошей потрібно буде повернути загалом.

Якщо ви берете 10 000 грн, питання має звучати не «яка тут ставка?», а:

«Скільки я поверну в кінці строку?»

Саме ця цифра дає найпростіше розуміння реальної переплати.

2. Перевірте реальну річну процентну ставку

Реальна річна процентна ставка дозволяє оцінити кредит ширше, ніж просто денний або місячний відсоток.

Вона може враховувати не тільки проценти, а й частину додаткових витрат, пов'язаних із кредитом.

Для короткострокових позик цей показник часто виглядає дуже високим. Це нормально з точки зору самої формули: короткий строк перераховується у річне значення.

Тому реальну річну ставку краще використовувати саме для порівняння різних пропозицій між собою, а не як єдину цифру для оцінки кредиту.

3. Подивіться, чи є комісії

Кредит із нижчою ставкою не завжди дешевший.

Умови можуть передбачати:

- разову комісію за видачу;
- щомісячне обслуговування;
- плату за додаткові послуги;
- страхування;
- окрему плату за продовження строку.

У результаті кредит із трохи вищою процентною ставкою, але без комісій, іноді може коштувати дешевше.

Тому завжди дивіться не лише на проценти, а й на всі супутні платежі.

4. Перевірте строк і графік погашення

Дуже важливо одразу зрозуміти, як саме потрібно повертати гроші.

Це може бути:

- один платіж у кінці строку;
- кілька рівних платежів;
- щомісячне погашення;
- окреме погашення процентів і тіла кредиту.

Чим довший строк, тим зручнішим може бути щомісячний платіж, але загальна переплата при цьому часто зростає.

Тому оптимальний кредит — не обов'язково найдовший і не обов'язково найкоротший. Він має відповідати вашій реальній можливості погашення.

5. Дізнайтеся, що буде у випадку прострочення

Цей пункт багато хто читає вже після того, як платіж прострочено. Краще зробити навпаки.

До оформлення варто перевірити:

- чи нараховується пеня;
- чи є штраф;
- чи змінюється процентна ставка;
- коли інформація може потрапити до бюро кредитних історій;
- як кредитор працює з простроченою заборгованістю.

Навіть якщо ви впевнені, що сплатите все вчасно, ці умови потрібно знати.

Фінансова ситуація може змінитися, і краще розуміти можливі наслідки наперед.

6. Не оформлюйте кредит, якщо не зрозуміли договір

Якщо якийсь пункт договору написаний складно або незрозуміло — це не причина його пропускати.

Перед підписанням варто чітко розуміти:

- суму кредиту;
- строк;
- процентну ставку;
- комісії;
- загальну суму до повернення;
- штрафні санкції;
- умови дострокового погашення;

- правила продовження строку.

Особливо уважно читайте дрібний текст і додаткові умови.

Якщо фінансова компанія не пояснює ключові параметри просто і прозоро, це вже привід бути обережнішим.

7. Перевірте самого кредитора

Останній крок — перевірити, хто саме видає вам гроші.

На сайті повинні бути:

- юридична назва компанії;
- контактні дані;
- адреса;
- реквізити;
- документи;
- умови кредитування;
- політика конфіденційності.

Також варто перевірити, чи має компанія право надавати відповідні фінансові послуги.

Не варто передавати паспортні дані, банківську інформацію або підтверджувати заявку, якщо ви не розумієте, хто саме стоїть за сервісом.

Простий приклад

Припустимо, вам потрібно 10 000 грн на один місяць.

Компанія А показує нижчу ставку, але має додаткову комісію.

Компанія Б має трохи вищу ставку, але не бере комісій.

Якщо дивитися тільки на рекламний відсоток, перший варіант може здатися вигіднішим.

Але якщо порівняти **повну суму до повернення**, виявиться, що другий варіант коштує дешевше.

Саме тому порівнювати кредит краще за фактичними витратами, а не за одним показником.

Що варто запам'ятати

Онлайн-кредит сам по собі не є ні хорошим, ні поганим фінансовим інструментом. Важливо, за яких умов він оформлюється і чи розуміє позичальник свої зобов'язання.

Перед оформленням кредиту перевірте ставку, комісії, строк, суму до повернення, штрафи та інформацію про самого кредитора.

На Finvybir ми збираємо й структуруємо інформацію про кредити, банки та фінансові послуги в Україні, щоб користувачам було простіше порівнювати умови та розуміти різницю між пропозиціями.

Офіційний сайт: <https://finvybir.com.ua/>

Finvybir не є банком, МФО чи кредитором і не видає кредити. Матеріал має інформаційний характер.