

Ghidul clientului de la Credit Consilier este un instrument independent prin care poți afla tot ceea ce trebuie să cunoști despre credite:

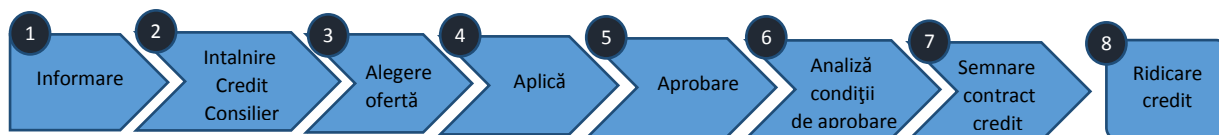
- I. Condițiile minime
- II. Pașii de parcurs
- III. Documentele necesare
- IV. Exemplu de costuri aferente unui credit de nevoi personale
- V. Care sunt întrebările pe care trebuie să le adresezi

I. Condițiile minime:

- ✓ Tipuri de venituri acceptate: salarii, chirii, dividende, drepturi de autor, diurnă (inclusiv navigatori), pensii, rentă viageră, venituri din activități liberale, venituri obținute în străinătate, contracte de management
- ✓ Vârsta aplicant: între 18 și 65 ani
- ✓ Vechime la ultimul angajator: minim 3 luni
- ✓ Venit minim: 550 RON (minimul cheltuielilor de subzistență pentru o familie cu doi membri)
- ✓ Istoric de plată pozitiv: aplicantul să nu înregistreze întârzieri mai mari de 90 de zile la rambursarea creditelor conform datelor din Biroul de Credit

Notă: condițiile diferă de la o instituție la alta, iar cele mai sus menționate sunt considerate general valabile, clientul având opțiunea de a alege oferta care se potrivește cel mai mult situației sale.

II. Pașii de parcurs:



1. **Informare:** presupune căutarea ofertelor de creditare din diverse surse
 - a. Internet www.creditconsilier.ro;
 - b. Prieteni/cunoștinte/colégi care au contractat credite similare;
 - c. Angajator (serviciul financiar sau de resurse umane).O minima informare presupune crearea unei liste scurte de aproximativ trei oferte existente în piață.
2. **Contact Credit Consilier:** presupune contactarea telefonică a unui angajat Credit Consilier care acționează în calitate de broker de credite¹, pentru a determina suma maximă a creditului și documentele necesare aplicării.
3. **Alegere ofertă:** alături de consultantul financiar, clientul alege oferta care i se potrivește ținând cont de:
 - a. Costuri (dobândă, comisioane, DAE²);
 - b. Suma maximă a creditului;
 - c. Timp de răspuns;
 - a. Alte riscuri: șomaj, diminuare salariu, etc.
4. **Aplică:** reprezintă pasul prin care clientul completează cererea de credit și o depune prin broker la bancă, împreună cu celelalte documente.
5. **Aprobare:** reprezintă acceptul băncii în privința acordării creditului, concretizat printr-o Scrisoare de Aprobare care conține datele esențiale ale creditului (sumă, monedă, termen, costuri, condiții, etc.).
6. **Analiză condiții de aprobare:** presupune analiza detaliată a condițiilor din Scrisoarea de Ofertă și înțelegerea modului de funcționare a contractului de credit:
 - a. Valoarea DAE și a Sumei totale plătibile;
 - b. Dacă și în funcție de ce fluctuează dobânda;

¹ broker de credite = intermediar care are rolul de a oferi consultanță clientului, de a colecta documentația și de a o depune la bancă în numele acestuia, în schimbul unui comision plătit de bancă, fără a atrage un cost suplimentar pentru client

² DAE= dobânda anuală efectivă care exprimă printr-un procent anual costul total aferent creditului

- c. Care sunt costurile suplimentare (polițe de asigurare, comision de rambursare în avans).
7. **Semnare contract de credit:** presupune prezentarea la bancă a tuturor co-împrumutaților în scopul semnării contractului de împrumut.
 8. **Ridicare credit:** intrarea în posesia sumei împrumutate în aceeași zi cu semnarea contractului sau ulterior în funcție de bancă.

III. Documentele necesare:

	Original	Copie*
1. Cerere de credit pe formatul standard al băncii	✓	
2. Actele de identitate ale solicitantului și ale soțului/soției		✓
3. Un document care să ateste domiciliul (ultima factură de energie electrică sau de telefon fix/mobil)		✓
4. După caz, pentru alte credite în derulare, contractul + graficul de rambursare		✓
5. Documente privind venitul:		
Salarii		
- adeverință de venit emisă de angajator	✓	
- extras REVISAL ³ emis de angajator	✓	
- fișa fiscală aferentă anului anterior încheiat		✓
Chirii		
- contractul/contractele de închiriere înregistrat(e) la Administrația Financiară		✓
- declarația privind veniturile realizate pentru anul anterior și/sau decizia de impunere pentru anul anterior și cea pentru anul în curs		✓
Pensii		
- Decizia de pensionare		✓
- Ultimile 3 cupoane de pensie		✓

*Alături de documentele prezentate în copie se vor prezenta și originalele în scopul vizării pentru „conform cu originalul”

IV. Exemplet de costuri aferente unui credit de nevoi personale:

Exemplet de costuri pentru un credit în suma de 20.000 RON pe un termen de 5 ani:

Costuri credit		Costuri la acordare		Costuri pe parcursul derulării creditului*	
Dobânda	12%	Comision de analiză dosar	1.000 RON	DAE	16,67%
Comision lunar de administrare credit	0,1%	Taxa de interogare la Biroul de Credit	5 RON	Rata lunară (prima lună)	465 RON
				Valoarea totală plătită	27.363 RON

*In mod exceptional pot apărea costuri suplimentare aferente rambursărilor în avans/amendamentelor post-acordare în funcție de frecvența lor.

V. Care sunt întrebările pe care trebuie să le adresezi:

- ✓ Comisionul de analiză se percepe indiferent de rezoluția aplicației de credit (aprobată/respinsă)?
- ✓ În cât timp intru în posesia banilor?
- ✓ Pot să-mi aleg data de scadență lunară (în funcție de data încasării venitului)?
- ✓ Ce tip de dobândă mi se aplică: fixă/variabilă, fixă apoi variabilă?
- ✓ În funcție de ce criterii poate varia dobânda: Euribor/Robor sau Indicele intern al băncii?
- ✓ Care este valoarea DAE aferentă contractului meu?
- ✓ Care este cuantumul Sumei totale plătită (total de rambursat)?
- ✓ Care este valoarea dobânzii penalizatoare (în caz de întârziere a plății ratei)?
- ✓ Am costuri suplimentare dacă fac rambursări în avans?
- ✓ Ce reprezintă riscul valutar și riscul de rată a dobânzii și cum mă pot afecta?

Află totul despre credite vizitând www.creditconsilier.ro sau sunând la 0752 293 860 unde consultantții Credit Consilier îți stau la dispoziție!

³ REVISAL = Registrul de Evidență a Salariaților