



สำนักงานคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค

สำนักนายกรัชมงคล

ข้อพิจารณาที่ควรใส่ใจ...ในสัญญากู้ยืมเงินกับสถาบันการเงิน

“อโรคยา ปรมาลาภา” ความไม่มีโรคเป็นลาภอันประเสริฐการไม่มีโรคบ่งบอกถึงสุขภาพร่างกายที่แข็งแรงทำให้ “สุขกาย” ส่วนการไม่มีหนี้สินสะท้อนถึงสุขภาพการเงินที่แข็งแรงทำให้ “สุขใจ” การกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินมีกฎหมายเฉพาะที่เกี่ยวกับสถาบันการเงินควบคุมดูแลอยู่ โดย “ผู้กู้เงิน” เป็นฝ่ายขอยืมเงินจำนวนหนึ่งจาก “ผู้ให้กู้” และทั้งสองฝ่ายได้ตกลงกัน และได้ทำหลักฐานในการกู้ยืมเงินเป็นหนังสือที่มีการลงลายมือชื่อผู้ยืมเป็นสำคัญกับผู้ให้กู้ เรียกว่า “สัญญา” การกู้ยืมเงินเพื่อนำมาใช้ซื้อทรัพย์สินที่มีมูลค่าหรือกู้ยืมเพื่อดำรงชีพได้ เช่น บ้าน รถยนต์ เครื่องใช้ไฟฟ้าแต่ก่อนตัดสินใจกู้ยืมนั้น ควรต้องเลือกกู้ยืมเงินกับสถาบันการเงินที่มีความน่าเชื่อถือและมีข้อเสนอที่ดี โดยต้องข้อพิจารณา ดังนี้

1. **เลือกให้เหมาะสม** สินเชื่อของสถาบันการเงินมีหลายประเภทผู้ขอสินเชื่อควรเลือกประเภทสินเชื่อให้ตรงกับวัตถุประสงค์ของการกู้ยืมเพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุด เช่น สินเชื่อบ้านแลกเงิน (Home for Cash) เหมาะสำหรับผู้ที่หลักประกันเงินกู้เป็นบ้านที่อยู่อาศัยซึ่งปลอดภาระผูกพันและต้องการเงินทุนจำนวนมากพอสมควร

2. **การเลือกรูปแบบการคิดดอกเบี้ย** ในการกู้ยืมสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยสถาบันการเงินจะมีทางเลือกของรูปแบบของการคิดดอกเบี้ยบางสถาบันการเงินมีทางเลือกรูปแบบการคิดดอกเบี้ยให้เลือก ระหว่างอัตราดอกเบี้ยลอยตัวกับดอกเบี้ยคงที่ จึงควรศึกษาข้อมูลให้ดีว่าประเภทใดเหมาะกับเรา เพราะมีข้อดีข้อเสียที่แตกต่างกัน

3. **ค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ** ในการกู้ยืมเราไม่ควรตัดสินใจจากอัตราดอกเบี้ยที่ต่ำที่สุดเพียงปัจจัยเดียว ต้องพิจารณาจากปัจจัยค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายอื่น ๆ เช่น ค่าสำรวจและประเมินหลักประกันค่าใช้จ่ายในการติดตามทวงถามหนี้ ค่าธรรมเนียมการให้กู้ ค่าอากรแสตมป์ ทั้งนี้ เราควรให้สถาบันการเงินแจ้งค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายทั้งหมด เพื่อมาตัดสินใจก่อนการลงนามในสัญญากู้ยืม

อย่างไรก็ตาม สิ่งสำคัญที่สุด คือ ก่อนที่เราจะเซ็นหรือลงนามในสัญญาเงินกู้ ควรตรวจสอบข้อมูลและอ่านรายละเอียดเงื่อนไขต่าง ๆ ให้ครบถ้วน เช่น ยอดเงินต้น ยอดผ่อนชำระ อัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม กำหนดเวลาต่าง ๆ ฯลฯ เพื่อปกป้องสิทธิประโยชน์ของตนเอง และทำให้ผู้กู้เงินสามารถบริหารการเงินได้อย่างไม่ติดขัด ส่งผลให้จ่ายเงินตรงเวลา ไม่เป็นผู้ผิดนัดตามสัญญากู้ยืม เมื่อเราสามารถบริหารจัดการกับเงินที่มีอยู่ได้แล้วก็จะสามารถทำตามเงื่อนไขการจ่ายหนี้ที่ถูกระบุเอาไว้ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ทั้งนี้หากท่านถูกละเมิดสิทธิไม่ได้รับความเป็นธรรมสามารถร้องเรียนได้ที่ สคบ. 1166 หรือ www.ocpb.go.th และทางแอปพลิเคชัน OCPB Connect

