

Занять по-быстрому

• кошелёк

Оксана Клиническая

Рис. Виктора Борогада



Жизнь в долг уже стала обыденностью для россиян — мы берём кредиты на квартиры, автомобили, мебель и многое другое. Но тем, кто решается взять ссуду, нужно сохранять бдительность: тщательно взвешивать принимаемые решения, трезво оценивать свои финансовые возможности и риски.

В последние годы на рынке финансовых услуг широкое распространение получили микрофинансовые организации (МФО). Они известны тем, что предоставляют займы «до зарплаты». Чтобы получить деньги, нужно предоставить, как правило, один документ — российский паспорт. На одобрение требуется всего 10–15 минут.

Условия выдачи займов у МФО схожи. Срок — 3–50 дней, сумма — 100–500 тыс. руб., ставка — 2–3%, неустойка за невозврат в установленный срок — 1–3%.

Но если рассмотреть стоимость займа за год, сумма окажется внушительной. Например, заём в разных МФО «Удобный» стоит 730% (732%); «Пенсионный» — 438% (439,2%); «Предприниматель» — 730% (732%).

Кроме того, зачастую договор с микрофинансовой организацией предусматривает, что заёмщик вернёт всю сумму займа и начисленные на неё проценты сразу — одним платежом. То есть, например, взяв 10 тыс. руб. на 20 дней под 2% в день, по истечении этого срока нужно будет вернуть 14 тыс. руб.

Когда вы решаете занять деньги у МФО, вам необходимо совершенно точно знать, за счёт каких средств будет погашен долг. Если вы не уверены, что эти 14 тыс. руб. через 20 дней, день в день, с учётом того, что нужно ещё дойти до офиса компании в его рабочее время, будут у вас на руках, — лучше отказаться от получения такого займа.

Иными словами, нужно зарабатывать не менее 700 руб. в день и полностью их откладывать, чтобы вовремя вернуть заём. Это половина средней зарплаты в Пермском крае (28 тыс. руб. в месяц по данным Пермьстата). Если заёмщик столько и получает, крайне велика вероятность того, что, отдав половину зарплаты, он будет вынужден снова взять такой же заём. Такие действия — прямой путь к долговой яме.

По закону заём «до зарплаты» считается нецелевым — досрочно вернуть деньги можно в течение 14 дней без уведомления МФО, а за 30 дней до истечения срока договора — с уведомлением. При этом заёмщик обязан будет заплатить проценты за весь срок фактического использования займа.

И наконец, договор с МФО часто предусматривает, что права требования по нему могут быть переданы коллекторам. Подписав договор, заёмщик соглашается с этим, а также даёт согласие на обработку своих персональных данных. Закона о коллекторской деятельности в России пока нет, а вот коллекторы есть, и об этом нужно помнить.

Общение с коллекторами, если до этого дойдёт, вряд ли будет приятным для заёмщика. Поэтому лучше чётко следовать договору и вовремя возвращать взятые деньги. В ином случае придётся отвечать по своим обязательствам в суде.

При этом у некоторых МФО местом рассмотрения споров может быть указан, например, Североморск Мурманской области или любой другой город. Нужно оценить свои возможности участия в таких разбирательствах.

До обращения в МФО стоит ознакомиться с Федеральным законом №353-ФЗ от 21.12.2013 «О потребительском кредите (займе)», который устанавливает в том числе правила оказания услуг микрофинансирования.

Кроме того, попробуйте рассмотреть вариант кредитования в банке. Сотрудник предприятия может получить в банке, через который ему переводят зарплату, кредитную карту. Деньги на ней принадлежат банку, расплачиваясь картой, клиент берёт у него кредит. Если вернуть деньги на «кредитку» в льготный период (от 20 дней и больше), за их использование не придётся платить проценты. Если же по каким-то причинам этого сделать не получится, на остаток суммы будет начисляться 19–32% годовых.

Последние опросы показали, что финансовая грамотность россиян находится на неплохом уровне. Согласно исследованиям, проведённым ЗАО «Национальное агентство финансовых исследований» (НАФИ, Москва) в апреле этого года, 72% россиян не готовы обращаться в сомнительные организации за оформлением займа или решением проблем с долгами, так как считают их мошенниками. Тем не менее 16% опрошенных в случае получения отказа от банка в выдаче займа прибегли бы к помощи «серых» кредиторов, а 4% россиян, имеющих проблемы с возвратом кредита, уже обращались к так называемым раздолжникам.

Участникам опроса были предложены рекламные объявления организаций, куда можно было бы обратиться в случае отказа банка в выдаче кредита. На шести вариантах рекламы содержались предложения о выдаче быстрого займа в очень короткие сроки, без требований к подтверждающим документам. В исследовании использовались настоящие рекламные баннеры. Все предложения носили признаки нелегальной финансовой услуги (отсутствие юридического лица и лицензии Банка России). Подавляющее большинство опрошенных (84%) в случае отказа в выдаче кредита банком ответили, что не стали бы обращаться в такие организации.

Кредит «Дружеский»

УралТрансБанк: для наших клиентов только лучшие услуги

Об интересных новых предложениях и акциях для физических лиц, приуроченных к юбилею для банка, мы поговорим с первым заместителем председателя Правления ОАО «Уралтрансбанк» Андреем Владимировичем Спичным.

— Какие у банка есть выгодные предложения для сбережения денежных средств?

На сегодня есть два специальных предложения по вкладам, приуроченным к юбилею банка. — «Юбилейный» и «25 лет вместе с Вами».

Вклад «Юбилейный» рассчитан на широкую аудиторию. Условия очень гибкие: доступный минимальный взнос для открытия вклада — 10 000 руб., возможность пополнения вклада в любой сумме в течение всего срока договора через кассы, банкоматы банка и интернет-банк. Привлекательная процентная ставка до 12% годовых*. И что немаловажно, это вклад с возможностью досрочного расторжения с сохранением полученного дохода.

Для пенсионеров разработан специальный вклад «25 лет вместе с Вами». У вклада привлекательные условия: возможность выбора срока от 92-х дней до года, достойная ставка до 13%**, минимальный первоначальный взнос 1000 руб., возможность пополнения в течение всего срока в любой сумме, ежемесячная капитализация, увеличивающая доходность по вкладу, возможность получения процентов, участие в программе лояльности.

— На какие выгодные предложения может рассчитывать население по потребительским кредитам?

Самое интересное предложение — тариф «Дружеский». Мы позиционируем клиентов как знакомых нам людей, которым мы доверим, поэтому тариф и получил название «Дружеский». Слоган этого кредитного предложения «Выгодно по-честному!» Это правда выгодный тарифный план с несколькими вариантами кредитных программ, без скрытых комиссий и переплат. По предложению действует очень выгодная процентная ставка от 20%.

В зависимости от того, на какой срок вам необходим кредит, какая сумма и какие документы вы нам предоставите, и будет варьироваться процентная ставка в указанном диапазоне.

*Процентная ставка указана на 10.06.2015 при условии размещения от 1 000 000 руб. сроком до 90 дней.

** Процентная ставка указана на 10.06.2015 при условии размещения от 100 000 руб. сроком до 91 дня.

Реклама

Не давите на газ

• спорный вопрос

Людмила Максимова

В нескольких микрорайонах Перми жителям отключали горячую воду из-за долгов

Под отключение газа 9 июня попали пять котельных, которые обслуживает ООО «ПСК». В результате жители более 50 жилых домов и социальных объектов в микрорайонах Окуловский, Молодёжный, Кислотные Дачи и Вышка-1 остались без горячей воды. Однако уже на этой неделе при участии прокуратуры было решено возобновить подачу газа в котельные.

Прекращение поставок газа в городские котельные не должно было стать неожиданностью. В «Газпром межрегионгаз Пермь» уверяют, что всех должников предупреждали о введении ограничений на поставку газа, а затем — о грядущем отключении.

Эти ограничения в компании называют «вынужденной, но наиболее действенной мерой по отношению к должникам». На начало мая просроченная задолженность теплоснабжающих организаций Пермского края за газ превысила 2 млрд руб. Просроченная задолженность Пермской сетевой компании за газ составляет более 60 млн руб.

В Пермской сетевой компании поясняют, что задержка платы за поставку газа — прямое следствие критически

высокого уровня неплатежей за тепловую энергию со стороны потребителей. На сегодня общий долг абонентов, находящихся в зоне снабжения «малых котельных» компании, составляет 346,6 млн руб., что превышает долг самой компании перед газовиками более чем в пять раз.

«В этих условиях ООО «ПСК» приходится изыскивать дополнительные средства для осуществления своей деятельности, в том числе привлекать кредиты. Это обстоятельство может привести к увеличению сроков оплаты потребляемого котельными газа», — поясняют в компании.

В ПСК отмечают, что выступали с рядом предложений по урегулированию задолженности за поставленное топливо, однако газоснабжающая организация не приняла их. Пойти на уступки пришлось на совещании в городской прокуратуре, где организации договорились о возобновлении подачи газа.

Денис Попов, помощник прокурора города Перми:

— Было принято решение, что Пермская сетевая компания и «Газпром межрегионгаз Пермь» должны договориться о сроках погашения задолженности и сроках подключения газа и горячей воды. Максимальный срок — до 19 июня. Возможно, горячая вода в домах пермяков появится раньше.

На начало мая задолженность теплоснабжающих организаций Пермского края за газ превысила

2 млрд руб.

«Сложившаяся ситуация стала возможной из-за финансовых разногласий снабжающих организаций, отношения между которыми регулируются гражданским законодательством РФ и заключёнными договорами, — комментируют в пресс-службе администрации Перми. — Интересы жителей, добросовестно вносящих плату за коммунальные услуги, не должны быть затронуты, а непредоставление коммунальных услуг квалифицируется как административное правонарушение».

Елена Котова, президент Ассоциации управляющих компаний:

— Насколько мне известно, на этих территориях (Вышка-1, Окуловский, Кислотные Дачи) действует так называемая система «прямых платежей». То есть жители оплачивают тепло не через УК, а напрямую поставщику ресурса.

Эта ситуация с отключениями ярко проиллюстрировала все проблемы, с которыми можно столкнуться при переходе на систему прямых платежей. В ситуации, когда собственники платят в УК, они точно знают куда платить, они получают квитанцию. Кроме того, УК занимается взыванием средств с неплательщиков, что не позволяет копить большие долги.

В ситуации, когда действует система «прямых платежей», контроля за ситуацией сбора платежей почти нет. Кроме того, не налажена работа по выставлению квитанций от поставщиков. Некоторые люди просто не получали квитанции. В итоге складывается ситуация бесконтрольного накопления долга в адрес поставщиков тепловой энергии, что и привело к отключению котельных.

16 июня стало известно, что Орджоникидзевский районный суд Перми рассмотрел ходатайство районного прокурора о возложении обязанности на ООО «Газпром межрегионгаз Пермь» восстановить поставку природного газа в котельные, расположенные по адресам: переулок Талицкий, 12 и ул. Косакова, 23. Проведённая прокурорская проверка установила, что ООО «Газпром межрегионгаз Пермь» и ООО «Пермская сетевая компания» нарушают права потребителей на получение коммунальных услуг надлежащего качества. Ходатайство прокурора было удовлетворено.

В случае возникновения разногласий с МФО всё общение нужно проводить письменно — чтобы потом была возможность отстаивать свои законные права. Жалобы на действия микрофинансовых организаций с приложением всех документов и переписки можно направлять в Пермское отделение Банка России (614990, Пермь, ул. Ленина, 19) либо в интернет-приёмную на сайте www.cbr.ru.