

Финансовые мастерские

Все мы, по сути, являемся потребителями финансовых услуг и продуктов. Приобретая ту или иную услугу, покупатель всегда аргументирует свои действия. К примеру, страховые услуги защищают от последствий неблагоприятных жизненных обстоятельств, кредитные продукты помогают приобрести вещь, которая необходима в данный момент. Но если вы пользуетесь финансовыми услугами, необходимо предварительно разобраться во всех нюансах покупаемого товара и только после этого отдавать за него деньги. Более того, следует внимательно следить за тем, чтобы вместе с основным товаром вам не пришлось оплачивать «довесок» – совершенно не нужный продукт, который к тому же стоит денег. Ведь рынок финансовых услуг – это постоянно растущее количество предложений, и сориентироваться на нем бывает непросто: кредитные организации скорее будут рекламировать свои услуги, нежели рассказывать о реальных рисках кредитного продукта.

Что же рискованного в кредитных продуктах для потребителя? Ведь нам кажется, что об этой финансовой услуге мы знаем практически все. И часто ошибаемся. В разделе «Актуальный тренд» мы расскажем о рисках, которым подвергается заемщик, а также о возможных последствиях его невнимательности при работе с кредитом. Чтобы избежать неожиданных неприятных ситуаций, важно понимать схему погашения кредитов, которую нам предлагает банк. Наглядно представить себе, по какому принципу погашается кредит, поможет раздел «Методический инструментарий». А в разделе «Рекламации принимаются!» мы, как всегда, ответим на все волнующие вас вопросы.

Светлана Ивановна БИК,

генеральный директор

НФ «Центр инвестиционного просвещения», s.bik@invest-prosvet.ru

Долг платежом красен!

По заключениям аналитиков, Россия сейчас переживает «кредитный бум». В банках растут предложения «легких кредитов», а заемщики все больше осознают плюсы кредитования: ведь оно дает возможность пользоваться необходимым продуктом сегодня, а заплатить – в будущем... Однако будущее большинства из нас остается неопределенным. Быть абсолютно уверенным, что взаимоотношения с банком или иной кредитной организацией будут гладкими, не может никто. Об этом неявном риске мало кто задумывается, а ведь последствия могут быть самыми удручающими. Попробуем детально разъяснить, что необходимо принимать во внимание при получении кредита и как обезопасить себя от ненужных шагов.



В ДОЛГАХ, КАК В ШЕЛКАХ

Идея потребительского кредитования очень заманлива. Вы можете получить желаемую вещь уже сейчас, а расплачиваться за нее будете позже. По сути, вы меняете местами прошлое и будущее: в привычном нам мире мы сначала копим деньги на покупку, а уже потом ее приобретаем и используем.

Востребованность кредитного продукта, с одной стороны, и красочность рекламных плакатов, иллюстрирующих красивую жизнь, – с другой, часто приводят к снижению внимательности самих потребителей этого продукта. К тому же мы привыкли полагаться на других: считается, что если наши друзья и знакомые пользуются услугой, значит, и мы можем спокойно ею пользоваться. Именно в этот момент мы снижаем необходимый порог внимания к деталям, и, как показывает практика, совершенно напрасно! Ведь в реальной жизни такая незамысловатая потребительская логика приводит к печальным результатам. Достаточно вспомнить «финансовые пирамиды» 90-х годов, чтобы еще раз убедиться: к своим деньгам относиться легкомысленно ни в коем случае нельзя! Нельзя верить туманным схемам мнимого «создания богатства», если у вас нет четкого представления о том, какова, собственно, технология наращивания капитала. Точно также у вас должно быть четкое представление о возможности исполнения взятых на себя обязательств.

Печальный опыт прошлого со всей очевидностью показывает нам: личные финансы – это лакомый кусок для финансовых мошенников, которые были, есть и, наверное, будут во все времена. Однако с начала 90-х годов прошлого столетия в России многое изменилось. Появились законодательные акты, которые обеспечивают функционирование российской финансовой системы, контрольные и надзорные государственные органы, регулирующие поведение участников и посредников на финансовом рынке. Сегодня есть и саморегулируемые организации, которые в пределах своей компетенции могут влиять на недобросовестных участников финансовой системы. В конце концов, есть судебные органы, куда можно обратиться с иском на неправомерные действия той или иной финансовой или коммерческой структуры.

Но почему же сегодня, как и много лет назад, осталось так много проблем? Ответ прост: никакая система законодательных актов не может заменить человеку главного – осознания собственной ответственности за свое будущее. Найти «лазейку» в законодательстве можно всегда (или почти всегда). В законе прописываются права участников той или иной модели взаимоотношений, но учесть все особенности и тонкости реальной жизни с ее неожиданностями и подвохами в такой модели невозможно. Именно на этом и играют отдельные участники рынка, которые в корыстных целях используют финансовую неграмотность своих клиентов. Это означает лишь одно: потребитель никогда не должен терять бдительности и всегда должен внимательно рассматривать продукт или услугу, которую ему предлагают на рынке.

ПЛАТА ЗА «БЕСПЛАТНЫЙ СЫР»

Давайте рассмотрим три типичные ситуации, при которых мы соглашаемся взять кредит.

Первая ситуация – нам действительно понадобились деньги на определенные нужды, и мы самостоятельно обращаемся в кредитную организацию. Мы ищем наиболее выгодное предложение и зачастую его обнаруживаем. Маркетинговые службы банков формируют предложения по беспроцентным кредитам и предлагают значительные бонусы своим потенциальным клиентам. Но так ли все бесплатно, как нам кажется?

Наверное, у любого человека закрадывается сомнение... Но многие его тут же прогоняют. По большей части – зря! Конечно, бывают случаи, когда беспроцентный кредит действительно существует. Но тогда отсутствующие проценты обязательно кто-то покрывает. Допустим, банк проводит рекламную кампанию в честь своего юбилея и в знаменательный день первым пяти вкладчикам готов выдать беспроцентный кредит. При этом недостающие проценты будут взяты из рекламного бюджета. Иногда встречаются социальные кредиты – тогда банковские проценты погашаются из бюджетных источников.

Вторая распространенная ситуация – это покупка в рассрочку дорогих товаров. Но и тут есть ответ, который кроется в повышенной цене товара. К сожалению, многие не задают себе такого вопроса и уж тем более не ищут на него ответа. Большая часть населения до сих пор является мишенью разнообразных маркетинговых программ банков. Ничего из того, что может стать причиной отказа от банковской карты, до понимания клиента просто не допускается. Реальные совокупные выплаты по кредиту могут кардинально отличаться от тех, которые нам озвучивают в рекламных лозунгах. А разобраться во всех нюансах кредитного договора бывает достаточно сложно.

Значительная доля долгов приходится на так называемые быстрые кредиты, когда на выдачу наличных в банках или их отделах, размещенных в торговых сетях, отводится не более часа, и заемщик не подвергается серьезной проверке. В таких случаях люди часто невнимательно знакомятся с условиями кредитного договора и в результате ошибочно понимают его содержание. В частности, не учитывают, помимо процентной ставки, существования различных дополнительных комиссий (за оформление заявки, выдачу кредита, обслуживание счета и т.д.), а это в совокупности увеличивает процентную ставку. В итоге, когда приходит счет или выписка из банка, человек оказывается неготовым погасить взятый кредит. И тогда высока вероятность, что он столкнется с коллекторским агентством, чья задача – во что бы то ни стало вернуть кредит банку.

КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ: ПЕТЛЯ ИЛИ ПОДДЕРЖКА?

И третий вариант – когда вы решаете воспользоваться услугой кредитных кооперативов. В кредитных кооперативах можно получить деньги в долг или разместить вклад на более выгодных условиях, нежели в коммерческих банках. Эти организации, как правило, работают с теми клиентами, которым банк без объяснения причин в кредите отказал. Кредитный кооператив – добровольное объединение физических лиц либо физических и юридических лиц с целью как



сбережения временно свободных денежных средств, так и финансовой поддержки членов кооператива. Две функции – сберегать и кредитовать – являются, как известно, основой деятельности банков, но и кредитные кооперативы тоже заявляют о такой деятельности. Однако если банк несет дополнительные издержки на осуществление расчетных операций, регулирование, то у кредитного кооператива этих расходов нет. Вот в этом и заключается один из важнейших плюсов кооперативного кредитования: скорость, простота доступа, простота оформления, отсутствие высоких требований к залому и обеспечению. Таким образом, кредитный союз может привлекать и размещать деньги малообеспеченных людей. Выгода членов кооператива – пайщиков – декларируется в повышенном проценте дохода по сбережениям. А выгода людей, берущих ссуды в кредитном союзе, заключается в том, что они получают кредиты по ставке ниже, чем действующая на кредитном рынке. В результате плюсы для всех получаются...

Но как же в таких условиях быть с рисками, которые неизбежно присутствуют между кредитором и заемщиком? Согласитесь, если при предоставлении ссуды основные риски несет кредитор, то при размещении сбережений – вкладчик. Поэтому обращаем ваше внимание на то, в каких организационно-правовых условиях кредитные кооперативы привлекают деньги граждан под повышенные проценты. В этом и состоит основная проблема кредитных кооперативов.

Итак, в контексте действующего российского законодательства кредитные кооперативы представлены скудно – только несколько статей в Гражданском кодексе, а специальный федеральный закон – в вечном проекте. Нет ни одного государственного органа, который бы регулировал деятельность этих организаций. Более того, вклады в кооперативы не подпадают под защиту государства по системе страхования банковских вкладов, а сами кооперативы пока не страхуют свои финансовые риски. Благоприятнейшая почва для финансовых пирамид, не в обиду будет сказано тем, кто добросовестно ведет кредитное дело на кооперативных началах. Но пока правовые и надзорные бреши не устранены, основным барьером на пути к ошибочным инвестициям должен быть здравый смысл самого пайщика.

Всегда надо помнить о рисках, которым вы подвергаете свое материальное благополучие. Пользоваться любой финансовой услугой следует, предварительно разобравшись во всех нюансах покупаемого товара или услуги, и только после этого отдавать за него деньги. Не стоит доверять рекламным лозунгам и плакатам, но всегда необходимо выделить время и ознакомиться с характеристиками того, что вы покупаете, и самое главное – изучить договор. И только после этого, вникнув во все тонкости договора и оценив риски, можно отдавать деньги и при этом чувствовать себя спокойно и уверенно.

Разумеется, сама по себе услуга кредитования для потребителя не только не вредна, но и во многих случаях полезна. Она открывает возможность «перетекания» финансовых потоков в те ниши, где деньги особенно необходимы. Однако, как и в случае с любой финансовой услугой, потребителю важно обладать определенными навыками работы с финансовыми продуктами: уметь читать договор, считать свои деньги, а также оценивать последствия невозврата кредита. Ведь на рынке финансовых услуг не существует «хороших» или «плохих» продуктов, но есть умелая или неумелая работа с финансовыми услугами.

