

ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ | Бдительность нужна везде, а во взаимоотношениях с банком – тем более

# Кредиты под защитой



ТАТЬЯНА БОРОДИНА

**С 1 июля вступил в силу закон о потребительских кредитах. Он ограничивает процентные ставки, описывает условия работы коллекторов и, вроде бы, защищает заёмщиков.**

## Шестьдесят процентов

Странное дело, но именно с этого дня у банков начался новый период активности. Они вновь настойчиво предлагают взять деньги. Причём суммы предлагают странные: 59,62. Впрочем, есть и более круглые – 75. И даже 300 тысяч. Не ленятся спрашивать, мечтаем ли мы ещё о чём-нибудь. Правда, почему-то у этой фазы предложений более ограниченный срок, чем ранее. До 8 июля, к примеру. Или до 15. Видимо, что-то должно произойти ближе к середине месяца.

Конечно, первым делом интересуюсь процентом. Ведь закон вступил в силу. «Сорок шесть», – отвечают в одном банке. И добавляют, что этот процент начисляется на сумму остатка по задолженности. В остальных банках процент идёт на ту сумму, которую вы взяли в кредит.

А как же закон? «Обратитесь в микрофинансовые компании», – советуют. Там процент ещё выше. Иду. Но деньги до зарплаты, оказалось, дают не везде. Часть павильончиков и киосков оказалась закрыта. В других операторы пояснили, что денег на сегодня не осталось – очень много было желающих взять кредит. В большинстве подобных компаний можно занять под проценты суммы до пяти тысяч. В некоторых – до 10–15. Предложения посolidнее в таких «избушках» встречаются редко. Выбираю сумму в десять тысяч. «Вы впервые берёте у нас кредит?» – спрашивают. – Тогда можем дать только три тысячи».

Для того чтобы получить столь гигантскую матпомощь, нужно заполнить анкету, в которой 25 пунктов. Тратить на это время не хочется. Интересуюсь процентом. Оказалось – микрокредиты почти повсеместно выдаются под два процента в день. То есть, 60 процентов в месяц. Правда, тут же слышу пояснение, что кредит выдается только на 15 дней. Так что приличия, вроде бы, соблюдены – всего 30 процентов. Отмечу, кстати, что новый закон о кредитовании должен был ударить в первую очередь по подобным фирмам. Пока не ударил...

## Одобрение со страховкой

Созваниваю с менеджером ещё одного банка. «Тридцать четыре процента», – поясняют мне. Можно пойти и взять деньги прямо сейчас. Нужны только данные паспорта. Но этому банку я их не называю. Открываю тайны персональных данных другому, где обещают всего 17 годовых процентов. Тут же проводят согласование. В это время

для меня играла приятная музыка. Минуты две. «Вам одобрен кредит! – порадовалась за меня девушка. – Но предлагаем взять не пятьдесят тысяч рублей на полтора года, а 75 тысяч рублей на 48 месяцев!»

Со следующим менеджером общаюсь уже в офисе. Организация солидная, и оказалось, что по телефону туда дозвониться сложно. По крайней мере, у меня не получилось. Требуют справку о доходах, копию трудовой. Копии паспорта обещают сделать сами. При таком нехитром наборе документов предлагается процентная ставка 20, хотя на рекламном буклете указана цифра ниже – всего 15. «До одобрения кредита делаем расчёты, исходя из повышенной ставки», – поясняют в банке.

Кстати, оказалось, что 20 процентов в этом банке обойдётся мне дешевле, чем 17 в предыдущем. При кредите в 50 тысяч рублей на полтора года ежемесячный взнос при 20 процентах оказывается 3200 рублей. А вот при 17 – у другого банка – 3700. Не ленью перевзывать. «Зато вам там предлагают заплатить за страховку!» – пугают. – А у нас – нет. И одобрение в нашем банке вы получили сразу, а там будете ждать несколько дней».

Там действительно заявили, что за «финансовую защиту» мне предстоит заплатить полторы тысячи рублей. Их вычтут из суммы кредита. Это исходя из кредита в 50 тысяч. А если брать тысяч двести, то «финансовая защита» подрастёт до двадцати тысяч рублей. Процент при этом распространяется на утверждённую сумму. А если не платить? Могут отказать в кредите или повысить процент.

## Ставка Центробанка

После общения с работниками банков так и хочется получить квалифицированные комментарии. Первым делом иду в центр защиты прав заёмщиков. Его руководитель Елена Фасахова рассказывает, что изменения должны быть кардинальными, и, по идее, беспредельные процентные ставки обязаны исчезнуть.

– Ежеквартально будет публиковаться максимальная процентная ставка, регламентированная Центробанком, – поясняет Елена Александровна. – Она распространяется на все коммерческие организации, микрофинансовые и потребительские кооперативы, ломбарды. А за нарушение грозит строгое наказание, вплоть до лишения лицензии. Правда, непонятно, куда обращаться, если вы обнаружите нарушителя. Пока механизм не отработан, не предлагаются никакие «горячие линии», не указываются и конкретные организации, куда можно было бы пожаловаться. По идее, обращаться надо сразу в Центробанк. Или в суд, или ко мне...

Вместе с Еленой Фасаховой открываем сайт Центробанка, чтобы узнать, какая процентная ставка законна на июль 2014 года. Читаем: «Первая ставка ЦБ РФ будет опубликована не позднее 14 ноября 2014 года». Получается, всё правильно: пока любые проценты законны.

Зато по-новому должен оформляться договор. Мелкий шрифт зачеркивается. В правом верхнем углу любого договора должна быть в виде таблички полная информация о существенных условиях кредитного договора с процентной ставкой, суммой кредитования. Страхование при потребительском кредите не запрещено. Хотя и не вменено в обязанность заёмщика. Это считается правом банка, дополнительным способом борьбы с невозвратностью денег. Правда, сам банк теперь страховать не может. Договор на страхование должен быть отдельным. И указывать конкретную страховую компанию тоже незаконно. Если в договоре прописаны условия страхования, то он недействителен. Это считается навязанной услугой.

– Не должно быть и дискриминационной разницы между процентами и суммой страховки, – говорит начальник центра защиты прав заёмщиков Елена Фасахова. – Двадцать тысяч, о которых вы говорили – это нормальная практика. В некоторых банках при кредите в двести тысяч рублей сумма страховки может доходить до ста тысяч.

## Дары данайцев

Новый закон не защищает потребителей от возможной путаницы при вручении кредитной карты – в подарок. Чаще всего этот дар в обязательном порядке даётся гражданам, которые покупают товары в кредит или в так называемую рассрочку с процентами. Менеджеры при этом зачастую заверяют, что гасить кредит можно только через карту. В некоторых банках при оплате взносов через их кассу взимается неприличная комиссия. Такова внутренняя политика этих учреждений.

– Создаются заведомо неблагоприятные условия для заёмщика, чтобы человек воспользовался новым кредитом и увеличил кредитную нагрузку, – поясняет Елена Александровна. – К тому же, предлагается два счёта. Один для расчётных операций, другой – для открытия нового счёта. Нередко люди, не разобравшись, путают их. Между тем, если владелец карты открывает новый счёт, вводит пин-код, то вступает в кредитные отношения. Ему начинают начислять проценты за пользование кредитом.

По законодательству подобные действия со стороны банков не считаются мошенничеством. Заёмщикам же предлагается лучше изучать свои новые условия и возможности.

Кстати, на самом деле практически все банки именуют банкоматы. И погасить кредиты на самом деле можно без карты: через номер договора или вообще по штрих-коду на договоре.

– В новом законе о потребительском кредитовании есть пункты, посвящённые и коллекторам, – рассказывает руководитель центра защиты прав заёмщиков. – Не может быть никаких призывов на работу. Звонки и смс допускаются с 10.00 до 22.00 в будние дни и до 20.00 в выходные. Зачастую коллекторы беспокоят родных и близких заёмщиков. К сожалению, законодатель не прописали, куда можно и куда нельзя звонить. В качестве механизма защиты можно разве что написать заявление в банк об отзыве своих персональных данных.

## Лучше в суд!

Многие горожане обращаются к специалистам за помощью, набрав по несколько кредитов и не в силах расплатиться. Увы, механизм действия в этом случае только один: нужно писать заявление в банк, объясняя причины задержки выплаты, просить реструктуризации. И помнить, что реструктуризация – это продление кредита на больший срок при сохранении основных условий договора, в том числе процентной ставки. При этом у вас уменьшится ежемесячный платёж. Впрочем, при просьбе о реструктуризации нужно тоже проявлять бдительность. Ведь нередко банки взамен предлагают рефинансирование, пользуясь безграмотностью населения. А это уже означает новый кредит – зачастую под ещё более неважные проценты.

Специалисты добавляют, что чаще всего, оказавшись в злостных должниках – именно при потребительском кредите – дешевле пройти судебную процедуру, чем брать новый кредит для погашения долгов. Суд приговорит вас к выплате с удержанием 50 процентов от официального дохода. Будете погашать по возможности. А вот новый кредит может ударить по карману гораздо сильнее. Ещё более затратным делом может оказаться обращение в сомнительные фирмы, предлагающие погасить ваш кредит. Самым очевидным и вероятным при этом окажутся дополнительные траты. В итоге вы потеряете некоторую сумму, отдав её «спасителям». Останетесь должны и банку. И, возможно, уже успеете просрочить платёжи.

– Пять лет назад при наличии двух кредитов было уже нереально получить третий, – говорит руководитель центра защиты заёмщиков Елена Фасахова. – Сейчас кредиты дают всем и сколько угодно. У людей бывает и по пять кредитов, и больше. Банковский продукт стал чрезмерно доступен, а правовая безграмотность так и осталась большой проблемой. В итоге Челябинская область занимает первое место по закредитованности населения.

## ДЕНЬГИ

# «Р» в кармане

**В кошельках у россиян теперь появятся совершенно новые и непривычные монеты достоинством в один рубль. Впервые на их лицевой стороне будет отчеканен символ рубля, выбранный в декабре народным голосованием. Правда, желающим увидеть знак нашей валюты на других монетах и банкнотах придётся набраться терпения.**

17 июня Банк России выпустил в обращение 100 миллионов новых монет в 1 рубль. На реверсе место привычной цифры «один» займёт новый символ рубля – буква «Р» с чертой. О том, что это всё-таки монета достоинством в один рубль, будет напоминать надпись на её лицевой стороне.

Форму монеты, конечно, изменять не станут, её диаметр будет равен 20,5 миллиметра.

Двуглавый орёл куда не денется с почётного места посередине лицевой стороны, как и растительный орнамент в виде изогнутой ветви с переплетающимися стеблями. «Выпускаемые монеты являются законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации и обязательны к приёму по номиналу во все виды платежей без всяких ограничений», – напоминают в Банке России.

Пока символ рубля отчеканят только на монетах в один рубль. «Банк России в настоящее время не планирует изменение дизайна банкнот и выпуск монет других номиналов с графическим обозначением рубля в виде знака», – рассказали в пресс-службе Центробанка.

Появление символа рубля является необходимым и своевременным, считают эксперты. «Рубль постепенно выходит на международный рынок и

нацеливается на то, чтобы стать конвертируемой валютой. Постепенное наращивание продаж газа и нефти за рубли усилит развитие банковского сектора страны и внешнюю торговлю», – отмечает первый вице-президент общероссийской общественной организации «Российский клуб финансовых директоров» Тамара Касьянова. А новый символ, узнаваемый во всем мире, станет подтверждением этой экономической политики, добавляет она.

По мнению Касьяновой, распространение символа рубля коснётся не только монет и банкнот, но и вообще всех финансовых отчётов и бумаг, заканчивая обычными чеками. Уже сейчас многие кафе и рестораны используют этот знак в своих меню. Получить чек с символом рубля приятно, да и на продажах заведения положительно скажется. «А правильное планирование нашей экономики послужит усилению популярности рубля и, как следствие, его конвертируемости в долгосрочной перспективе», – уверена эксперт «Российской газеты».

## БЮДЖЕТ

# Доходы уточнили

МИХАИЛ СКУРИДИН

**Заместитель главы города Владимир Ушаков на пленарном заседании Магнитогорского городского Собрания депутатов сообщил о корректировках главного финансового документа города. Народные избранники корректировки утвердили.**

Доходы бюджета увеличились и в сумме составляют девять миллиардов 352 миллиона рублей. Расходная часть – на 260 миллионов больше. Городская казна пополнилась поступлениями из областного бюджета в размере почти 726 миллионов рублей.

В связи с этими поступлениями финансирование сферы образования увеличится почти на 12 миллионов рублей. Больше половины их потратят на организацию летнего отдыха детей. На эти же цели будет выделено ещё 33 миллиона через управление социальной защиты населения.

Почти полмиллиона рублей направят в управление капитального строительства и благоустройства. Половина суммы будет израсходована на строительство и реконструкцию городских автодорог; ещё 151 миллион уйдёт на их ремонт и содержание. 94 миллиона потратят на строительство пристроев к детским садам. 2,7 миллиона рублей понадобятся на проектирование межмуниципального полигона захоронения твёрдых бытовых отходов. На переселение из аварийного жилья через управление жилищно-коммунального хозяйства направят 180,7 миллиона рублей.

За счёт неиспользованной прошлогодней субсидии на обеспечение жильём молодых семей городские власти дополнительно направят 730 тысяч рублей. Учебные заведения – победители различных конкурсов – получат денежные вознаграждения: школа-интернат № 3 – 494 тысячи рублей, а школа № 5 с углублённым изучением математики – 600 тысяч рублей.

## ПРОГНОЗ

# Только два процента

**Рост экономики России в 2015 году составит не более двух процентов. Такой прогноз огласил Дмитрий Медведев на заседании правительства в четверг.**

– Этот сценарий социально-экономического развития, к сожалению, предусматривает общее ухудшение экономической ситуации и предполагает замедление темпов роста российской экономики в этом году. Затем – постепенное ускорение до двух процентов в следующем году и цифра свыше трёх процентов – в 2017 году, – сообщил премьер.

До 2009 года экономика страны росла на 7–10 процентов в год. Теперь – не больше двух–трёх, и исходя из этого сценария кабинет министров рассчитывает параметры федерального бюджета.

– Хотя динамика основных показателей в настоящий момент у нас чуть лучше прогноза, мы, тем не менее, должны быть готовы к любому развитию событий, – признал Медведев. – При этом он заверил, что в стране достаточно резервов для компенсации большей части экономических потерь.

На повышение зарплат бюджетникам, выплату пенсий и пособий в бюджете 2015–2017 годов заложено более 2,7 триллиона рублей.

Исполнение всех социальных обязательств премьер назвал одной из главных задач. По его словам, на социальную поддержку граждан и оказание госуслуг в этой сфере будет потрачено почти 60 процентов всех расходов федерального и региональных бюджетов.

Медведев также сообщил, что доходы Пенсионного фонда в следующем году составят 7,4 триллиона рублей, а расходы – 7,5.

– И они возрастают в 2016 и 2017 годах на довольно значительные суммы. При этом дефицит фонда – порядка 100 миллиардов рублей – планируется компенсировать за счёт межбюджетных трансфертов из федерального бюджета, – сказал Медведев.

## ТУРИЗМ

# Инвестор получит скидку

**Отдых за границей позволяет совместить приятное с полезным – отдохнуть и посмотреть, а возможно, и купить недвижимость. Множество туристических фирм и компаний по продаже недвижимости за рубежом предлагают инвестиционный туризм. У путешественника есть возможность познакомиться со страной за 300–400 евро, а в некоторых случаях и вернуть себе потраченное.**

Больше всего россиян привлекает покупка недвижимости в Болгарии, Испании, Черногории, Германии, Турции. Именно в эти страны продавцы недвижимости отправляют своих клиентов «за покупками». Немного другие приоритеты у состоятельных клиентов: «На первом месте Великобритания, далее Франция (Лазурный берег)», – говорит Елена Юргенева, директор департамента элитной жилой недвижимости KnightFrankRussia&CIS. Но такие покупатели предпочитают самостоятельные путешествия.

Специалисты считают, что на рынке продажи зарубежной недвижимости российским покупателям наступают не лучшие времена. «По итогам 2013 года и первой половины 2014 года мы отметили снижение интереса россиян к покупке зарубежной жилой недвижимости. Последние десять лет, в течение которых россияне очень активно приобретали курортную недвижимость за рубежом, очень многие из тех, кто хотел купить «зарубежную дачу», уже совершили такую покупку», – считает Станислав Зингель, президент международного агентства недвижимости GordonRock. Эти же причины заставляют специалистов по продаже недвижимости быть активнее, в том числе приглашать потенциальных клиентов в туры за недвижимостью.

Цена на инвестиционные туры составляет 300–400 евро. «В тур входит авиаперелет, трансферт, питание, страховка и осмотр объектов», – говорит Демокрит Терсенов, руководитель отдела недвижимости Gresodom. Стандартные туры за недвижимостью длятся от 2 до 5 дней, дольше – по желанию клиента. Если тур групповой, особого выбора отелей ожидать не стоит. Но и стоимость поездки минимальна (около 300 евро). При индивидуальном подходе можно выбрать любой отель, заплатить за дополнительный комфорт придётся около 100 евро.

Даже при самом плотном графике время на отдых у туриста-покупателя останется. Чаще всего программа тура стандартная: в день прилёта путешественник отдыхает, 1–2 дня осматривает недвижимость, далее 1–2 дня даётся время подумать. Клиенту надо дозреть, считают риелторы. Поэтому после просмотров остаётся достаточно времени на экскурсию, купание в море, знакомство с местной кухней. Эта культурная программа в стоимость не входит, платить за развлечения придётся самостоятельно. Те, кто едет целенаправленно покупать недвижимость, это время тратят на оформление сделки.

При покупке недвижимости большинство агентств обещает вернуть стоимость инвестиционного тура. Но здесь стоит проявить внимательность. Чаще всего в этом обещании есть множество нюансов. Одни возвращают только часть цены тура (к примеру, 250 евро), другие только с крупной покупки (не менее 30 тысяч евро), третьи – только при покупке недвижимости определённого застройщика. Если вы рассчитываете включить цену поездки в стоимость недвижимости, все эти моменты следует прописать в договоре с организатором тура.

За последний год у россиян снизился интерес к покупке недвижимости за рубежом