

Ставка на поддержку

Разрабатываемые правила к предоставлению потребкредитов и микрозаймов позволят защитить клиентов от необдуманных решений

Раньше на мебель, бытовую технику, ремонт квартиры многим приходилось копить деньги годами. Но сегодня кредитование позволяет жить по принципу «здесь и сейчас». Однако в тонкостях и деталях оформления сделки разбирается далеко не каждый. Что поможет не угодить в долговой капкан?

Подъемная сумма

В последнее время белорусы охотно оформляют кредиты. Причин несколько. Ставка рефинансирования составляет 9,5 % годовых, растут доходы населения. Так, сегодня банки предлагают более 200 потребительских кредитов, но в то же время они предъявляют достаточно жесткие требования при выдаче средств. В финучреждении клиенту могут отказать из-за плохой кредитной истории или низкого дохода. В этом случае многие обращаются в микрофинансовые организации. МФО выручают, когда деньги понадобились «вдруг» и «срочно». Но не все учитывают, что процентные ставки в таких компаниях обычно выше, чем в банках, из-за более высоких рисков невозврата, уточняет Светлана Бартош, заместитель председателя Постоянной комиссии по бюджету и финансам Палаты представителей:

— Загвоздка в том, что некоторые клиенты не вчитываются в заключаемые договоры, а сразу их подписывают. Ведь когда заявка одобрена, не каждому хочется изучать страницы мелкого шрифта. Нередко в договорах предусмотрены штрафные санкции не только за просроченную задолженность, но даже за неизвещение кредитополучателем банка о смене места жительства, изменении паспортных данных. Клиенты должны получать полную картину их прав и обязанностей, а также понимать, что если вовремя все не выплатить, то долг по займу будет расти как снежный ком, что приведет к дополнительным обязательствам.

Поэтому разрабатываемый законопроект «О потребительском кредите (микрозайме)» предусматривает включение таких новаций, как обязанность банков и микрофинансовых организаций информировать клиентов еще на этапе заключения договора о различных нюансах, в том числе превышении показателя долговой нагрузки.

— Размер ежемесячного платежа по кредиту не должен превышать 40 % ежемесячного дохода. Также новации предусматривают предоставление отсрочки платежа по договору на срок не менее трех месяцев тем, кто попал в непростую жизненную ситуацию (потеря работы, нетрудоспособность и т.д.), — уточняет парламентарий.

Затронут изменения и проценты по микрокредитам, которые, как правило, существенные. В новом законе предполагается их ограничить: сумма процентов по займу не может превышать общую при сроке возврата не более года и двукратную сумму займа при сроке возврата более одного года.

Светлана Бартош отмечает, что рынок финуслуг должен быть прозрачным. Нужно бороться с мелким, неразборчивым шрифтом в документах, повышать финансовую грамотность населения, а также формулировать четкие правила игры на рынке:

— Нередко регулирование вопросов взаимоотношений банков, микрофинансовых и специализированных организаций с физлицами при предоставлении кредитов и микрозаймов различными нормативными правовыми актами запутывает клиентов. Согласитесь, в нюансах и тонкостях сделки даже

специалисту порой непросто разобраться. Но ведь каждый должен на месте получить полную картину своих прав и обязанностей при заключении договора, чтобы не попасть в долговую капкан.

Новации затронут и тех, кто проживает в сельской местности. Так, если срочно понадобились деньги, а представителей банка или МФО поблизости нет, то закон предоставляет возможность получения потребительского кредита (микрозайма) с участием третьих лиц. Оформлением документов сможет заняться представитель финучреждения. Здесь важно не попасть на крючок мошенников, которые разрабатывают все новые криминальные схемы.

Процент доверия

Новые модели взаимодействия финансового сектора и потребителей требуют дополнительного регулирования, ведь кредитные линейки расширяются: вместе с привычными займами на приобретение товаров, оплату учебы и медицинских услуг, оформляемых в банке, становится востребовано и POS-кредитование, проводимое прямо в торговых объектах.

Законодательные новации предусматривают обязательное уведомление заемщика об образовании просроченной задолженности. Потребительский кредит (микрозаем) предоставляется в белорусских рублях. Эта норма не новая, однако проектом закона дополнительно закрепляется, что в договоре потребительского кредита (микрозайма) не должно быть подводных камней — предусмотрен запрет на определение в договоре валютного эквивалента, уточняет Светлана Бартош:

— Важные условия договора микрозайма — размер процентов в зависимости от срока пользования микрозаймом (дневной (месячной) процентной ставки) и в годовом исчислении (годовой процентной ставки). В первую очередь это относится к ломбардам, предоставляющим деньги на короткий срок. Поэтому предлагается указывать в договорах микрозайма, заключаемых в ломбардах, дневную (месячную) процентную ставку, так как для потребителя услуг она будет более информативна, чем только годовой показатель. Схожий подход применяется в Армении, Кыргызстане.

Также специалисты проанализировали обращения граждан и запросы банков по вопросам кредитования, микрофинансирования — в проекте закона появилась статья, касающаяся дополнительных платных услуг, связанных с договором потребительского кредита (микрозайма), в которой закреплено право заявителя согласиться или отказаться от таких «бонусов».

Еще депутат напоминает, что деньги в долг — это удобный финансовый инструмент лишь при условии, когда клиент может контролировать свои финансовые обязательства, ведь нередко средства занимают спонтанно, к примеру на новый телефон или отпуск:

— Простота оформления настолько привлекательна, что человек принимает решение, даже не подумав. За ширмой легкости нередко скрываются очень высокие проценты и, как следствие, финансовая кабала. В то же время принятие нового закона поспособствует повышению эффективности государственного регулирования деятельности банков и микрофинансовых организаций, созданию дополнительных гарантий защиты граждан, а также росту качества оказываемых услуг.

В ТЕМУ

Исследование Института социологии Национальной академии наук Беларуси, проведенное по инициативе Нацбанка, выявило, что эффективной стратегии трат придерживается 26,7 % населения. Наиболее распространенной остается политика

Источник: "Народная газета" – 2024-08-02

«остаточного сбережения», которой придерживается более 40 % опрошенных. Горизонты финансового планирования составляют от 1 до 3 месяцев.

Социологи отмечают значительный разрыв между финансовыми знаниями и реальным поведением белорусов. Хотя 82 % населения согласны с тем, что нужно контролировать финансы, лишь 13 % ведут учет доходов и расходов. При этом 78 % понимают важность самостоятельного анализа информации при выборе финансовых услуг, но на практике это делают только 33 %.