

Лукавые проценты, или ловушка для невнимательных

«Недавно дали на улице рекламку банка, которая обещает кредит со ставкой меньше одного процента за первый месяц, точнее 0,23 процента. Реально ли такое предложение, стоит ли ему доверять? Валентин Горбунов, инженер».

Отвечает Антонина Мережникова, заместитель начальника Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Курганской области — начальник сводного экономического управления:

— Многие наши земляки решение о том, чтобы взять кредит в банках или приобрести товар в рассрочку, принимают поспешно и оформляют кредитный договор буквально «на коленке». При этом недостаточно подробно изучают условия кредитования, о чем впоследствии сожалеют. Нередко такой невнимательный заёмщик, доверяясь ярким «рекламкам», впоследствии расплачивается за поспешность принятого решения гораздо большими суммами из своего бюджета, нежели предполагал вначале. Конечно, трудно не поддаваться соблазну, например, перехватить денег до зарплаты или пенсии, взяв якобы дешёвый кредит.

Но как зачастую бывает? Заявит банк, что выдает кредиты под 20 процентов, и народ выстраивается в очередь за недорогими займами, не обращая внимания на то, что проценты по кредиту указаны не за год, а за месяц, то есть фактически процентная ставка по этому кредиту 240(!) процентов годовых. А штраф и того более...

На первый взгляд, кредит и правда может показаться дешёвым, ведь в рекламе в графе «за первый месяц», например, указано всего лишь «0,23 процента», но это если бы от заемщика не ускользнула фраза, указанная чуть ранее в другой графе: «Плата за пользование кредитом (начисляется на остаток задолженности по кредиту и исчисляется в процентах в день)». Фактически, взяв 50 тыс. рублей на 1 год, вы переплатите 18 тыс. рублей. Невнимательный заемщик, только начиная платить долги, понимает, что все эти «мелочи», заявленные в рекламе, 0,23 процента превращают в 36 процентов годовых (18 тыс. рублей делим на 50 тыс. рублей, умножаем на 100 и получаем 36 процентов годовых). И это в лучшем случае, если у вас не будет просрочки по платежам, в противном случае — грозит немаленький штраф.

Аналогичная ситуация по другим видам кредитов. По одному из них, например, на сумму 90 тыс. рублей сроком на 2 года, сумма переплаты составит 48 тыс. рублей, рекламируемые 0,16 процента волшебным образом превращаются в 27 процентов годовых. По другому виду кредита — на сумму 90 тыс. рублей сроком на 2 года — сумма переплаты составит 38 тыс. рублей. Базовая ставка, обозначенная в графе «за месяц», в размере всего 0,117 процента обернется вам в 21 процент годовых. Вот такая занимательная арифметика.

Уважаемые заёмщики, читайте рекламу и условия кредитного договора как можно внимательнее! Обращайте внимание на то, за какой период указана процентная ставка по кредиту (год, месяц); каким образом производится начисление процентов за пользование кредитом (ежемесячно или ежедневно), уточните размер вашего ежемесячного платежа по кредиту и сумму переплаты, то, какие штрафные санкции вам грозят в случае «просрочки» и как они начисляются, словом, всё, до последней запятой. Сравните условия в разных банках. Посчитайте ваши доходы. Кричать «караул!» потом уже будет поздно, ведь кредитор, казалось бы, в рекламе все честно указал, это просто вы были невнимательны, оформляя кредит! Помните, подписав кредитный договор (заявление-оферту), вы соглашаетесь со всеми его условиями и принимаете на себя обязательства по их выполнению, в том числе по возврату в установленные сроки суммы основного долга и уплате всех причитающихся платежей, за неисполнение (ненадлежащее исполнение) которых банк будет вправе обратиться с иском в суд. Подписывайте кредитный договор (иные документы банка), только если вы уверены в том, что все его условия вам понятны и вы точно представляете, какие платежи и когда вам необходимо будет произвести, и вы уверены, что сможете это сделать.