

Что такое ссуды?

Ссуда – это взятые займы деньги, которые должны быть возвращены одновременно или в несколько платежей.

Кредиторы берут процент с одолженной вами суммы. Это означает, что вы выплачиваете большую сумму, чем та, которую вы одолжили. Таким образом кредитор покрывает стоимость своих деловых расходов и получает прибыль. Чем выше процент, под который вы берете деньги, тем больше вы должны заплатить. Чем ниже сумма месячной выплаты, тем дольше вам придется выплачивать ссуду, и тем больше вам придется платить за заем этой же суммы при той же ставке процента.

Сравните:

*Вы одолжили \$500 под 18% на 12 месяцев

*Вы платите \$45.84 в месяц x 12 месяцев

\$500.00 сумма долга (вы получаете)

+ \$50.08 процент, который вы платите

= \$550.08 общая сумма выплаты

*Вы одолжили \$500.00 под 18% на 24 месяца

*Вы платите \$24.96 в месяц x на 24 месяца

\$ 500.00 – сумма долга (вы получаете)

+ \$99.04 - процент, который вы платите

= \$599.04 – общая сумма, которую вы должны заплатить

Иногда возникает необходимость одолжить несколько сотен долларов на оплату непредвиденных медицинских счетов, починку бытовых приборов, или покупку подержанной машины, необходимой для работы или ее поиска. Даже если сумма необходимых вам наличных денег незначительна, процент выплаты может оказаться достаточно большим.

Всегда ищите наиболее выгодные условия для предоставления кредита

NCLC консультирует юристов и других лиц по вопросам потребителей, касающихся жителей США со средним и низким доходом. Средства на публикацию брошюры частично были получены от Института Открытого Общества

Что можно сделать во избежание этих проблем

*Откладывайте деньги на непредвиденные расходы.

Откладывайте небольшое количество еженедельно. Старайтесь отложить до того, как эти расходы возникнут, чтобы избежать взятия кредита. Посоветуйтесь со специалистами по ведению бюджета, которые проанализируют, на что вы тратите деньги ежемесячно, и как их можно сэкономить.

* **Выбирайте наиболее выгодные условия.**

Обращайте внимание не только на ежемесячные платежи. Сравните процентную ставку (также называемую годовой процентной ставкой), общую сумму выплаты, количество платежей, а также размеры дополнительных взносов, добавляемых к сумме займа.

***Читайте то, что вы подписываете.**

Вы или ваше доверенное лицо должны прочитать бумаги о предоставлении кредита до подписания договора. Если кредитор не разрешает вам взять бумаги домой для ознакомления и пытается вас торопить, не имейте с ним дела. Это плохой признак.

***рассмотрите возможность альтернативного кредита.**

Если вы откроете счет в кредитном союзе (который предоставляет те же услуги, что и банк, и поддерживается федеральным правительством), Вы можете взять небольшой заем под 10 – 20% вместо 254 – 830% (у кредиторов, дающих деньги под заклад или при аренде с правом покупки), или под 730% процентов (у так называемых кредиторов платежного дня). Если вам нужна ссуда на открытие малого бизнеса, обратитесь в местную некоммерческую организацию за помощью.

Куда еще можно обратиться за помощью

Если вы заняли деньги у одного из вышеуказанных кредиторов, и ходите узнать, каковы ваши права, местная юридическая организация может оказать вам бесплатную услугу.



Заемщики, будьте осторожны:

Завышенная цена мелких займов, кредиторы, дающие деньги под заклад, аренда с правом покупки

NATIONAL
CONSUMER LAW
CENTER INC



77 Summer Street, 10th Fl.
Boston, MA 02110-1006
Phone: (617) 542-8010
Fax: (617) 542-80-28
www.consumerlaw.org

Высокая стоимость различных видов мелких ссуд

Кредиторы платежного дня

Некоторые кредиторы, выдающие наличные деньги по чекам, предлагают взять ваш персональный чек. Такой кредитор может держать ваш чек, не реализуя его в течение одной или двух недель. Взамен вы получите меньшую сумму наличными, чем та, которая обозначена на вашем чеке.

По истечении двух недель вы должны либо вернуть полную стоимость чека (больше чем сумма, выданная вам кредитором), либо кредитор реализует этот чек. Кредитор может попытаться заставить вас выписать другой чек на большую сумму, предложив (а иногда и нет) меньшее количество наличных денег взамен. Таким образом кредитор получает от вас больше денег, а вы еще глубже увязаете в долгах.

Разница между суммой вашего чека и суммой наличных денег, получаемой вами взамен, представляет собой ссудный процент, который вы платите кредитору.

Например

- * Вы выписываете чек на 256 долларов.
- 200 долларов получаемой вами ссуды
- = 56 долларов – процент, который вы платите (730% годовых)

Сравните это с относительно низкой годовой процентной ставкой в размере 10 – 15%, которую берут банки и государственные финансовые компании.

Кредиторы, ссужающие деньги под заклад

Кредиторы, ссужающие деньги под заклад – это компании, которые принимают что-либо ценное (драгоценности, стерео, автомобиль) в обмен на наличные деньги. Как правило, такой кредитор выплачивает вам меньше половины стоимости вашей собственности. Вы обязаны выплатить ссуду в течение определенного времени. В случае неуплаты кредитор продает вашу собственность, присваивая вырученные деньги. Поскольку вы получаете только половину стоимости вашей собственности, может оказаться, что ваш ссудный процент составляет 200% в год.

Получение ссуды под заклад машины

Некоторые кредиторы разрешают вам продолжать пользоваться автомобилем, но забирают документ, удостоверяющий ваше право пользоваться автомобилем. Взамен вы получаете наличные деньги, не более половины стоимости автомобиля. В случае неуплаты, кредитор находит ваш автомобиль, забирает его и продает. Если вы выплачиваете все деньги рассроченными платежами, кредитор все равно получает довольно большую сумму.

Например:

- * Вы отдаете свидетельство о владении автомобилем ценой в 1000 долларов, получая взамен 500 долларов
- * Вы вносите еженедельные платежи в размере \$103.30 в течение 10 недель
- * $\$103.30 \times 10 \text{ недель} = \$1,033$
- \$1,033 вы платите
- \$500 вы получаете
- = \$533 процент, который вы платите (830% в год)

Аренда телевизора, стерео, мебели или бытовых приборов

Когда вы не покупаете вышеуказанные предметы, а берете их в аренду в магазине, стоимость этих предметов возрастает в три или четыре раза.

Например:

- * Вы берете в аренду цветной телевизор с диаметром экрана 19 дюймов, стоимость которого 300 долларов
- * Вы выплачиваете \$16 в неделю $\times 52 \text{ недели} = \832
- \$832 вы платите
- \$300 (стоимость телевизора)
- = \$532 процент, который вы платите (254% в год)

Иногда компании, предоставляющие аренду с правом покупки, дают вам в аренду подержанный телевизор под видом нового. В этом случае они еще больше на вас нажимают. Если вы пропустите платеж, компания может забрать телевизор и аннулировать все предыдущие платежи

Злоупотребления некоторых кредиторов мелких займов

- * Некоторые кредиторы берут очень высокие проценты
- * Большинство кредиторов добавляют дополнительные сборы к стоимости кредита и пытаются продать вам страховку. Эти добавки делают ссуду еще более выгодной для кредитора и еще более дорогостоящей для вас.
- * Некоторые кредиторы дают запутанные объяснения о реальной стоимости вашего займа.
- * Некоторые кредиторы предлагают вам занимать у них еще и еще, чтобы заработать еще больше денег за ваш счет.