



Генеральный
прокурор штата
Нью-Йорк
Летиция Джеймс
Letitia James

Уважаемые жители штата Нью-Йорк,

Звучит «быстро и просто»: кто-то даёт личный чек или разрешение на снятие денег со счёта в обмен на кредит плюс комиссию (которая на самом деле представляет собой процент по кредиту).

Кредиторы ссуд «до получки» соглашаются не обналичивать чек до следующей зарплаты. Ни проверки кредитоспособности, ни рекомендаций. Берущий кредит должен просто доказать, что у него есть банковский счёт и постоянный источник дохода.

Но за «быстро и просто» можно заплатить немалую цену. Комиссионные, продление сроков кредитов, проценты — всё это быстро накапливается и часто достигает более 900% в год. Двенадцать миллионов американцев используют кредит «до получки» каждый год.

Многие кредиты «до получки» незаконны в штате Нью-Йорк, другие краткосрочные кредиты строго регулируются. Эта брошюра предлагает советы о том, как избежать порочного долгового круга.

Если вы были попали в руки незаконного кредитора ссуд «до получки», я хочу услышать об этом: подайте жалобу в Бюро по борьбе с мошенничеством в отношении потребителей. Мы можем помочь вывести этих ростовщиков из бизнеса.

С уважением,

Letitia James

Ресурсы

Офис Генерального прокурора штата Нью-Йорк, Бюро по борьбе с мошенничеством в отношении потребителей

(800) 771-7755
ag.ny.gov

Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк

(800) 342-3736
dfs.ny.gov

Бюро финансовой защиты потребителей США

(855) 411-2372
consumerfinance.gov

Федеральная торговая комиссия США

(877) 382-4357
ftc.gov



Кредит «до получки»

**Не попадите в
долговой водоворот**



Офис Генерального
прокурора штата Нью-Йорк
Летиции Джеймс
Letitia James

Высокая стоимость кредитов «до получки»

Небольшие «комиссии» накапливаются

Плата за финансирование в размере \$15 по ссуде в размере \$100 со сроком погашения через две недели имеет годовую процентную ставку 391%. Чрезмерные процентные ставки, доходящие до 900%, являются обычным явлением.

Порочный долговой круг

Когда наступает срок погашения кредита, а заёмщики не могут его выплатить, многие кредиторы «продлевают» или продлевают кредит за дополнительную плату. В конечном итоге заёмщик платит проценты, многократно превышающие номинальную стоимость ссуды, так и не добравшись до выплаты основной суммы. Отраслевой отчёт за 2012 год показал, что средний заёмщик использует восемь займов и имеет задолженность пять месяцев в году.

Кража личных данных

Онлайн-кредиторы часто требуют, чтобы потребители предоставляли номер социального страхования и информацию о банковском счёте. Раскрытие личной информации неизвестным кредиторам может привести к мошенничеству и краже личных данных.

Нью-Йорк ограничивает процентные ставки

Законы Нью-Йорка защищают потребителей от непомерных процентных ставок, которые взимают многие кредиторы ссуд «до получки». Кредиторы ссуд «до получки», не лицензированные штатом Нью-Йорк, не могут взимать с физических лиц в Нью-Йорке проценты более 16% за личные ссуды на сумму \$25000 или меньше. Кредиторы ссуд «до получки», имеющие лицензию штата Нью-Йорк, могут взимать до 25%. Большинство кредитов «до получки» намного превышают эти ставки.

Примечание: В соответствии с федеральными законами ростовщические ставки Нью-Йорка не распространяются на большинство банков и кредитных карт.

Кредиты под другими названиями

Краткосрочные ссуды имеют разные названия, иногда в зависимости от заёмщика, на которого они рассчитаны. Избегайте предложений кредитов с комиссией и процентами, превышающими установленные законом пределы, и остерегайтесь тех, кто поощряет продление срока кредита.

Пенсионные авансы

Они могут называть это авансом или выкупом, но это работает точно так же, как кредит. Направленные на тех, кто имеет право на пенсию с установленными выплатами или получает её: военных пенсионеров, государственных служащих, учителей и некоторых корпоративных пенсионеров, «пенсионные авансы» обычно требуют того, чтобы заёмщики подписали перевод части или даже всех своих будущих пенсионных выплат в обмен на наличные сегодня. Эффективные процентные ставки, взимаемые с потребителей, могут во много раз превышать установленный законом предел в Нью-Йорке. Они могут показаться легкой альтернативой, но пенсионные авансы могут иметь разрушительные финансовые последствия.

Кредит с погашением в рассрочку

Хотя они звучат как легальный банковский продукт, и многие из них таковыми и являются, годовая процентная ставка кредитов в рассрочку может превышать 300%. Проценты обычно выплачиваются на «начальном этапе» ссуды, и заемщикам рекомендуется рефинансировать или «продолжить» ссуду. Потребители продолжают выплачивать проценты, не выплачивая основную сумму. Имея более длительные сроки выплаты, чем ссуды «до получки», потребители остаются в долгах на месяцы или даже годы.

Ссуда под залог автомобиля

Эти небольшие ссуды, обеспеченные автотранспортным средством, также приносят высокие годовые проценты. Хуже того, всего лишь один пропущенный платеж может привести к изъятию вашего автомобиля.

Некоторые альтернативы

Свяжитесь с кредиторами, чтобы разработать план выплат. Они часто предлагают продления по счетам. Обязательно спросите о дополнительных сборах или расходах.

Поговорите со своим работодателем об авансе. Политика варьируется в зависимости от работодателя, но от вас может потребоваться заполнить заявление, в котором подробно указано, почему необходим аванс. Обычно погашение вычитается из будущих чеков.

Рассмотрите возможность ссуды в банке кредитного союза или ссуду наличными по кредитной карте. Они обычно имеют более низкие процентные ставки, чем кредиты «до получки». Найдите наиболее подходящий вам вариант.

Найдите лицензированного кредитора. Лицензированные кредиторы штата Нью-Йорк могут предоставлять необеспеченные ссуды, которые дешевле, чем у большинства кредиторов «до получки». Обратитесь в Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк или посетите (ВЕБСАЙТ) для получения списка.

Изучите планы счетов вашего банка. За определенную плату многие банки предоставляют планы по переводу денег со сберегательного счёта, кредитной карты или кредитной линии для покрытия недостатка средств на счетах. Избегайте программ «защиты от отклонения чеков», которые включают только отдельные перерасходы средств на счету.

Рассмотрите обращение в лицензированное некоммерческое консультационное агентство по кредитованию. Специалисты по планированию бюджета или консультационные агентства по кредитным вопросам могут помочь снизить комиссионные и процентные ставки, принять меры по отмене сборов и наложить вето на телефонные звонки от кредиторов. Убедитесь, что агентство имеет лицензию и является некоммерческим. Обратитесь в Департамент финансовых услуг штата Нью-Йорк или посетите (ВЕБСАЙТ), чтобы получить список лицензированных специалистов по планированию бюджета.

Проверьте свои налоговые удержания. Если вы получаете большой возврат налогов каждый год, вы можете уменьшить сумму, удерживаемую по вашему чеку. Лучше иметь деньги в наличии, когда они вам нужны, чем платить проценты по кредитам до тех пор, пока не получите возврат по налогам.