

مکانیسم مالی نزول

این که می‌گویند ربا و نزول خانمان برانداز است واقعا یعنی چه؟ نزول چه ربطی به خانه و کاشانه دارد؟ اگرچه اصل موضوع یعنی نزول حرام است



این که می‌گویند ربا و نزول خانمان برانداز است واقعا یعنی چه؟ نزول چه ربطی به خانه و کاشانه دارد؟ اگرچه اصل موضوع یعنی نزول حرام است و در آن شکی نیست ولی اینها پرسش‌های معمول در ذهن بسیاری از مردم است که بدرستی نمی‌دانند ساز و کار و عملکرد مالی نزول چیست و چگونه این موضوع باعث به آتش کشیده شدن زندگی می‌شود. بدیهی است مردم درباره اصل موضوع ربا و نزول زیاد شنیده اند، اما کمتر کسی است که بدرستی بداند نزول چگونه از نظر مالی عمل می‌کند که نزول گیران توانایی پرداخت بدهی شان را از دست می‌دهند و بدهی شان انباشته می‌شود. لذا برای این که به مفهوم واقعی نزول پی ببرید این گزارش را بخوانید.

جرقه ای که شعله ور می‌شود

هیچ فرد عاقلی برای راه انداختن کسب و کار یا تجارت اقدام به دریافت پول نزولی نمی‌کند، بلکه همیشه افرادی به دنبال پول نزول هستند که گرفتاری‌های خاصی دارند.

بیماری، بدهی، تصادف و هرگونه مشکل حاد از اصلی‌ترین دلایل تقاضای پول ربوی است. پس همیشه اضطراب و شرایط غیرعادی باعث درخواست‌های اینچنینی خواهد بود؛ آن هم زمانی که نظام رسمی پولی و بانک‌ها متقاضی را حمایت نمی‌کند یا این که مال و دارایی او قدرت نقدشوندگی خوبی ندارد بنابراین فرد با یک تصمیم اشتباه به دام نزول و نزولخوار گرفتار و باعث ایجاد جرقه برای شعله ورشدن کل دارایی خود می‌شود.

به هر حال وثیقه یا وثیقه‌ها مهیا و مبلغی نیز دریافت می‌شود، اما فقط کافی است با توجه به گرفتاری مالی نزول گیرنده یک قسط سر موعد پرداخت نشود تا حلقه فنا برای نزول گیرنده شروع به تنگ شدن کند. در واقع اینجاست که سازوکار مالی نزول شروع به خودنمایی ویرانگر می‌کند.

فرض کنید ده میلیون تومان پول برای مدت یک سال در اختیار شخصی قرار می‌گیرد که باید در ازای آن بهره‌ای نیز پرداخت کند.

این بهره اکنون از سه تا 10 درصد محاسبه می‌شود که بستگی به شرایط طرفین و البته میزان مبلغ رد و بدل شده دارد، یعنی اگر ضرورت وام گیرنده در کار باشد به هر مبلغ بهره تن خواهد داد و اگر مبلغ زیاد باشد نزولخوار به درصد کمتری بسنده می‌کند.

در حالت عادی فعلا سه درصد بهره در بازار قابل محاسبه است که برای مبلغ یادشده از قرار ماهانه سیصد هزار تومان مشخص می‌شود و گیرنده متعهد می‌شود مبلغ ماهانه 300 هزار تومان به عنوان بهره پول به نزولخوار بپردازد و در پایان سال نیز اصل مبلغ یا همان 10 میلیون تومان را پرداخت کند اما نکته اصلی اینجاست که گیرنده نزول طی یک سال هر آنچه را داده به عنوان نزول پول بوده و هیچ مبلغی از اصل پول کم نشده و سرانجام هم اصل مبلغ را باید بپردازد و همین موضوع باعث متضرر شدن او طی این فرآیند حرام می‌شود.

جالب است بدانید نزولخواران برای تضمین پولشان اسنادی همچون چک، سفته، سند ملکی یا سند خودرو را از نزول گیرنده دریافت می‌کنند و در بیشتر موارد این تضمین‌ها چند برابر اصل و فرع پول است به صورتی که نزولخوار حتی هزینه‌های احتمالی رجوع به دادگاه و مراحل قانونی را هم محاسبه کرده و از نزول گیرنده دریافت می‌کند بنابراین با توجه به این تفاوت فاحش بین تعهدات گیرنده پول و اصل مبلغ پرداخت شده بسیاری از نزولخواران حتی علاقه مند هستند که نزول گیرنده از عهده پرداخت اقساط خود برنیاد تا تضمین هایش را تصاحب کنند.

نزولی که انباشته می‌شود

حالا سوال اینجاست که نزول چگونه انباشته شده تا جایی که نزولخوار کل زندگی شخص را تصاحب می‌کند؟

اگر نزول گیرنده گرفتاری حاد و خاصی نداشته باشد، معمولاً نزول انباشته دامنگیر وی نمی شود، اما شمار این افراد اندک است.

چرا که بیشتر کسانی که رو به نزول گرفتن می آورند دارای گرفتاری حاد و فوری هستند. دارا یا نادار بودن نیز نیشی در این میان ندارد.

مهم گرفتار بودن است و مشکل دقیقاً از همین جا شروع می شود چرا که مکانیسم خانمان برانداز نزول از اولین تاخیر در پرداخت نخستین قسط شروع می شود چیزی که اکثر نزول بگیران دچار آن می شوند؛ چاره ای هم نیست آنان گرفتار شده اند.

فرض کنید نزول گیرنده ای تعهد کرده در مقابل 10 میلیون تومان پول که یکساله گرفته در خوشبینانه ترین حالت ماهانه 300 هزار تومان بهره بپردازد اما وقتی نمی تواند به هر دلیلی این کار را انجام دهد برای 300 هزار تومان بهره ای که نپرداخته دوباره باید بهره بپردازد. یعنی برای جبران قسط عقب افتاده با رقم 300 هزار تومان باید 309 هزار تومان دیگر بپردازد.

یعنی به بدهی او به تناسب درصد سود نزول ماهانه اضافه می شود. به عبارت دیگر سود نزول به کل بدهی معوقه شخص اضافه می شود. حالا تا شخص برای جبران این قسط و بهره اضافه آن تلاش می کند موعد پرداخت قسط دوم خواهد رسید و همین موضوع دوباره تکرار و تکرار می شود.

این چرخه باطل در واقع همان مفهوم دقیق نزول روی نزول دلیل اصلی بسیاری از نابودی هاست؛ همانند انسانی گرفتار در باتلاق، هرچه دست و پا می زند تا از مرگ نجات یابد برعکس در حال بیشتر فرورفتن است.

برای دریافتن معنی واقعی و تکمیلی خانمانسوز بودن نزول کافی است به تفاوت سازوکار مالی سود بانکی و نزول توجه کنیم. سود دریافتی از محل نزول ماهانه دریافت می شود اما سود وامی که از بانک دریافت می شود سالانه است. البته تا اینجا کار چندان مشکلی نیست اما مشکل از موضوع دیرکرد پرداخت اقساط شروع می شود.

مثلاً وام بانکی در صورت دیر پرداخت شدن شامل جریمه ای معادل کل قسط عقب افتاده به علاوه اضافه مبلغ دیگری نخواهد شد.

مثلاً اگر قسط 300 هزار تومانی یک وام بانکی عقب بیفتد شما باید مثلاً 304 هزار تومان به بانک بپردازید که فقط شامل 4000 تومان جریمه دیرکرد است اما رقم همان قسط عقب افتاده نزد نزولخوار 309 هزار تومان خواهد بود! چرا که اضافه مبلغ هر قسط به تناسب کل رقم (شامل محاسبه بهره در اصل و سود قسط) محاسبه می شود.

عماد عزتی - جام جم