

В настоящее время в России наблюдаются типичные признаки кредитного дефолта. Конечно, можно предположить, что многие просто не рассчитали свои финансовые возможности, и отчасти это верно. Но есть и другая сторона медали

# В кабале кредита

Результат закредитованности населения страны кроется и в том, что увеличивать потребление в долг людям настойчиво помогали банки. Они, в свою очередь, агрессивно использовали этот факт для наращивания кредитных портфелей, используя маркетинговые технологии, которые зачастую вводят в заблуждение потребителей.



**ДЕНИС ЗИНЧЕНКО,**  
председатель  
коллегии адвокатов «КМЗ  
Групп»

## ДОЛГИ РАСТУТ

Банки, выбрав наиболее легкий путь, начали активно давать кредиты тем, у кого кредитная история отрицательная, при этом не проявляя даже минимальную осмотрительность. Картина удручающая: за последние несколько лет доля заемщиков, обслуживающих пять и более кредитов, выросла в стране в несколько раз. При этом у данной категории граждан размер долга перед всеми кредиторами превышает 500 000 рублей на человека.

Это в разы больше среднего годового дохода россиян. По информации Росстата, в номинальном выражении среднедушевой доход россиян в июне 2014 года составил 27,5 тысячи рублей.

По данным Центробанка и кредитных бюро, количество розничных заемщиков на сегодняшний день оценивается в 34 миллиона человек - 45% экономически активного населения. А в некоторых регионах этот показатель близок к 100%. В числе таких субъектов - Челябинская, Кемеровская, Свердловская области, Башкирия и Хабаровский край.

При этом рост просроченной задолженности сопровождается снижением эффективности взыскания долгов. Сейчас банкам удается вернуть 40% платежей, просроченных на 1-2 месяца, и 20% - задержанных более чем на 2 месяца.



Почти половина экономического активного населения страны числится в должниках банков.

## ВОЗВРАТ ПОД ВОПРОСОМ

В настоящее время банки умышленно умалчивают информацию о закредитованности своих клиентов. И этим усугубляют ситуацию. Но это только верхушка айсберга, поскольку многие заемщики сохраняют лишь иллюзию платежеспособности.

получить новый кредит. И тогда эта пирамида просто развалится. Соответственно, возврат всех кредитов окажется под большим вопросом. Причина невозвратов не в том, что банковские службы взыскания стали работать хуже. Дело в отсутствии у должников доходов, чтобы возвращать такие объемы

организацией работы бюро кредитных историй, чтобы банки, выдавая ссуду, точно знали, где еще заемщик взял кредиты и какая долговая нагрузка у членов его семьи.

## ПОРЯДКА ВСЕ НЕТ

Контроль здесь необходим самый жесткий. Например, за тем, как банки в лице своих департаментов взыскания и коллекторов буквально выбивают долги. При этом зачастую используются методики, граничащие с уголовным деянием. В 2013 году коллекторскими организациями заинтересовалась Генпрокуратура. Выявив многочисленные факты угрозы жизни и здоровью россиян, ведомство обратилось к Госдуме с просьбой решить проблему, поскольку усердие коллекторов порой доводило заемщиков до суицидов. Также Генпрокуратура РФ обеспокоена проблемой, связанной с высоким уровнем

правонарушений в кредитно-финансовой сфере по отношению к заемщикам. Особую тревогу вызывает ситуация в потребительском кредитовании. В договоры все еще включаются условия, ущемляющие права потребителей. Например, банки имеют право в одностороннем порядке изменять проценты в меньшую сторону, а также предоставлять кредиты с заведомо непосильными условиями кредитования для заемщика. Казалось бы, порядок должен быть навести закон о потребкредитовании, вступивший в силу 1 июля 2014 года. Но из его последней редакции были убраны очень существенные условия, которые позволили бы заемщикам почувствовать себя действительно защищенными государством. И люди фактически остались один на один с банками и коллекторами.

## СУДЫ БАНКАМ НЕ НУЖНЫ

Очень показательна проверка Роспотребнадзора в Московской области. Итоги неутешительны. Было проведено 43 мероприятия по контролю за соблюдением законодательства при оказании финансовых услуг потребителям, и нарушения установлены в 41 банке. То есть в 95% случаев.

Безусловно, такой статистике способствует финансовая безграмотность граждан. Люди подписывают договоры, не читая их, и в дальнейшем даже не пытаются отстаивать свои права. Потребители покорно платят банкам, тем самым загоняя себя в тупик, выстраивая под напором служб взыскания кредитные пирамиды и занимая в одном банке, чтобы отдать другому.

Необходимо отметить еще один очень важный факт. Сегодня банки вполне сознательно не спешат подавать в суд на должников. И не потому, что это сложно и долго, а по иной причине. В финансовых организациях прекрасно знают о том, что Фемида признает договор ничтожным, как только всплывут факты навязывания заемщику условия штрафа, пени, страховки. Даже когда человек сам предлагает урегулировать спор в суде, банки от предложения, как правило, уклоняются. И еще больше усиливают давление со стороны коллекторов. В такой ситуации самое главное - обратиться за квалифицированной помощью к юристам, специализирующимся на банковском праве. Только так можно помочь вырваться из кредитной кабалы.

**Борис Журавский**

## Политика банков в сфере кредитования вызывает все большее возмущение.

В последние несколько лет в России появилась большая группа людей, которые каждые 4-6 месяцев берут новую сумму и частично используют ее для ежемесячных платежей по уже накопившимся долгам. У такого заемщика поддерживается хорошая кредитная история, но рано или поздно ему не удастся

кредитов. В связи с этим банкам придется изобретать что-то новое по взысканию задолженностей, чтобы успеть получить с заемщика хотя бы пятьдесят копеек на каждый выданный рубль. Центробанк планирует навести порядок в этой сфере. При этом обязательно придется решать вопрос с ор-



*Ваш успех - наша работа*

Объединенное представительство авиакомпаний «УРАЛЬСКИЕ АВИАЛИНИИ», «ОРЕНБУРГСКИЕ АВИАЛИНИИ», «ЯМАЛ», «SCAT» (Республика Казахстан), АК «СОМОН Эйр» (Республика Таджикистан)

### ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫЕ УСЛУГИ:

- Продажа билетов на все направления;
- Оформление и отправка грузов по внутренним и международным направлениям;
- Оформление и отправка курьерской почты;
- Туристические услуги.

### ОБЪЕДИНЕННОЕ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВО АВИАКОМПАНИЙ:

- Краснодар, аэропорт, ул. Е. Бершанской, 355, стр. 7, т/ф: (861) 263-66-08, (988) 594-02-62, E-mail: krr@azimut2000.ru;
- Анапа, аэропорт, 2 этаж, Объединенное Представительство «Азимут 2000», т/ф: (86133) 98-429, E-mail: ana@azimut2000.ru;
- Геленджик, аэропорт, Объединенное Представительство «Азимут 2000», т/ф: (988) 602-98-43, E-mail: gdz@azimut2000.ru;
- Ростов-на-Дону, аэропорт, 2 этаж, т/ф: (989) 634-89-56, E-mail: rov@azimut2000.ru;

### АДРЕСА ПУНКТОВ ПРОДАЖ АВИАБИЛЕТОВ АВИАКОМПАНИЙ:

- Краснодар, аэропорт, зал вылета, касса №2, т/ф: (861) 263-66-08;
- Краснодар, ул. Красная, 133, т/ф: (861) 255-26-12;
- Краснодар, ул. Красная, 164, т/ф: (861) 255-82-49;
- Анапа, аэропорт, 2 этаж, т/ф: (86133) 98-429;
- Геленджик, аэропорт, т/ф: (988) 602-98-43;
- Ростов-на-Дону, аэропорт, 2 этаж, т/ф: (863) 276-70-13, E-mail: rov@azimut2000.ru;

### ПРОДАЖА ГРУЗОВЫХ ПЕРЕВОЗКОК:

- Краснодар, аэропорт, ул. Е. Бершанской, 355, стр. 7, т. (861) 263-66-09, 263-66-10

### ТУРИСТИЧЕСКИЕ УСЛУГИ:

- Краснодар, ул. Красная, 164, т/ф: (861) 255-82-49, E-mail: tour@azimut2000.ru

*Благодарим вас за проявленный интерес к нашей компании. Приглашаем к сотрудничеству*

[www.azimut2000.ru](http://www.azimut2000.ru)



Реклама