

# Кризис закаляет

Погасить кредит — основная просьба взрослых людей, которые пишут письмо Деду Морозу в канун Нового года. Целая команда, созданная на одном из федеральных каналов, изучает запросы граждан в письменном виде. Согласно проекту, желание исполнится только у одного участника. И что-то подсказывает, что не у кредитного должника. Вместе с создателем и руководителем другого проекта — *Dolgi.ru* Павлом ДАШЕВСКИМ мы попытались выяснить, кто и почему не может погасить свои долги. Проект направлен на просвещение населения в области долговых обязательств. Портал создан на базе открытых данных о кредитных историях

— Павел Алексеевич, почти у 600 тыс. россиян долги по кредитам превысили 500 тыс. рублей, а срок просрочки — 90 дней. Причем динамика роста и снижения долгов в каждом регионе своя. От чего она зависит?

— Показатель долговой нагрузки российских заемщиков по регионам имеет весьма интересную конъюнктуру. Самые высокие показатели были зафиксированы в небогатых регионах. Это объясняется тем, что жители данных субъектов РФ пытаются сократить объем долговых обязательств, поскольку их потребительское самосознание, в большинстве своем, противоречит какому-либо обременению со стороны кредитных учреждений. В то же время жители крупных городов и самодостаточных регионов предпочитают «жить в долг», поскольку в их самосознании имеет место быть устойчивая модель поведения, в основе которой обременение долгами есть способ развития своего капитала. Мне эта ситуация кажется вполне логичной.

Здесь важно учитывать, что проблема заключается в высоком показателе просроченной задолженности — многие люди не успевают погасить долги по прошлым кредитам, набирая новые. Для решения этой проблемы в первую очередь необходимо повышать производственные мощности России, увеличивать рабочие места, бороться с безработицей. На мой взгляд, процентные ставки должны быть значительно ниже, чем они есть сейчас. Тогда и человеку будет легче возвращать. И надо менять менталитет в том смысле, что неправильно жить по принципу «все и сразу». Надо подходить к этому вопросу постепенно, грамотно и последовательно.

— Вы позиционируете проект как мощный агрегатор возможностей по выходу из сложнейших ситуаций. Как вы считаете, зачем люди создают себе сложности? Часто ли их можно спрогнозировать еще на старте решения проблем?

— Яркие пестрящие рекламные вывески с заманчивыми



предложениями об увлекательном отдыхе на райских островах или о сногшибательной шубке из норки предполагают, что вам необходимо оформить нецелевой кредит, процентная ставка по которому зачастую с лихвой окупает расходы кредитора на рекламную кампанию. Так, среднестатистический российский заемщик может взять кредит даже на покупку сезонной одежды. Я считаю, что население России не совсем объективно оценивает обременение, наступающее после подписания кредитного договора. На мой взгляд, оформление кредита целесообразно только в том случае, когда вы точно уверены, что вам необходимо достичь той цели, ради которой вы берете на себя долговые обязательства.

— Как такое поведение россиян влияет на экономику страны?

— С одной стороны, банковский сектор растет, и это хорошо. Кредиты способствуют развитию банков, нарастанию конкуренции, а также развитию экономики. Но с другой — когда в процесс вмешивается Агентство по страхованию вкладов и возмещает понесенные вкладчиками потери при банкротстве того или иного банка, это, безусловно, является негативным фактором, влияющим на отечественную экономику.

— Несмотря на то, что уровень закредитованности граждан в целом снижается, он все еще остается высоким.

— Закредитованность населения можно снизить с помощью государственных программ, нацеленных на образовательный процесс населения, в ходе которого соотечественники более

адекватно смогут оценивать риски. На мой взгляд, государство должно рассмотреть этот вопрос на самом высоком уровне.

Навязанная теория потребления, пришедшая с Запада и получившая широкое распространение в России, словно управляет нашим сознанием: мы хотим все больше и больше, выбираем себе кумиров потребления и пытаемся всячески соответствовать их образу жизни. На самом деле в психологии человека потребление есть основной инстинкт. Если у работника мясокомбината в Челябинской области заработная плата составляет 12 тыс. рублей, а мобильный телефон, который ему нравится и который в точности такой же, как у его любимого героя кинофильма, стоит 20 тыс. рублей, то он на подсознательном уровне не позволит своему самолюбию не купить этот девайс. Ему придется оформить кредит. В последнюю очередь такой работник заинтересуется целесообразностью кредита. Главный вопрос для него: «Сколько денег я буду ежемесячно платить и на протяжении какого времени? Остальные детали ему абсолютно безразличны. И это плохо. Кроме того, недобросовестные банки могут в качестве дополнительных условий договора обозначить сногшибательные штрафы в случае просрочки или навязать дополнительные банковские продукты, в том числе всевозможные страховки, которые способны значительно повысить стоимость кредита.

— Я думаю, что ограничение выезда за пределы РФ и ограничения права управления транспортным средством из-за непогашенных долгов довольно эффективный механизм взыскания задолженностей, поскольку мотивирует должников к быстрому поиску решений для ликвидации долговых обязательств. Ну, представьте. Приезжаете вы в аэропорт с чемоданами и своей семьей, мысли у вас только о прекрасном отдыхе где-нибудь на островах Индийского океана. Вдруг вы узнаете, что не можете покинуть территорию страны, потому что у вас есть непогашенные долги. Семья в шоке, вы в шоке: кажется, беззаботный отдых может сорваться прямо сейчас. И тут как раз ФССП позаботилась об этом и предоставила вам возможность оплатить долги прямо в аэропорту. Бесспорно, это очень продуктивный инструмент. Несмотря на то, что бюджет на ваш отдых немного уменьшится, вы будете ясно осознавать, что покинули Родину с чистой совестью.

Цифры говорят сами за себя: раз удалось увеличить возврат вдвое, значит, мера действенная. Но здесь важно не перегибать, не допускать таких случаев, когда, например, некоторые недобросовестные приставы порой самостоятельно накладывают запреты, хотя постановления не было. Помимо этого, необходимо подходить к каждому случаю индивидуально. Учитывать, например, здоровье граждан, которые могут попасть под ограничение. Может быть, им нужна эта поездка для улучшения состояния здоровья, и здесь, конечно, в приоритете именно здоровье человека. Есть и многодетные семьи, которые ждали этой поездки несколько лет, для них необходимо делать послабления. Я не уверен, что они умышленно накопили эти долги. У нас очень много противоречивых бюрократических несостыковок, которые значительно усложняют жизнь таким семьям.

— По оценкам Объединенного кредитного бюро на 1 августа, формально под действие закона о банкротстве подпадают 609 тыс. граждан, а обанкротились с момента действия закона «О банкротстве физических лиц» единицы. Получается, закон малоэффективен?

— Часто наши банки и службы взыскания работают безграмотно. Вы просрочили, например, два-три платежа, а вам и вашим друзьям начинают названивать какие-то незнакомые лица, с которыми вы ни о чем не договаривались и не документировали отношения, и заявляют на «низкокультурном» языке, что они решили взыскать долги. Вдобавок угрожая и оскорбляя вас и ваших близких. Тем более грамотный юрист всегда скажет

вам, что здесь закон будет на стороне должника. Так как банк в таком случае первый нарушает условия договора, передавая третьим лицам ваши данные и вымогая деньги до истечения срока имеющегося договора в полном объеме.

Что же касается банкротств, это очень важная тема и сегодня является одной из самых обсуждаемых в стране. С новым законом государству стало легче взыскивать долги и отслеживать мошенников. Также удалось решить проблему с переписыванием невыгодного бизнеса, оформленного на подставные лица. С другой стороны, образовался ряд новых хитрых схем. Однако теперь аферистам приходится бежать из России, в ином случае долги придется вернуть. Естественно, если вам задолжали и вы не имеете опыта в этом вопросе, придется нанять целую команду, которая будет справляться с этим. Но радует тот факт, что теперь процедура взыскания долгов у банкрота упрощена на законодательном уровне, раньше у нас этот процесс отнимал намного больше времени.

Тем не менее я считаю, что закон нуждается в доработке. Слишком много в нем заимствований из положения о банкротстве юридических лиц. Таким образом, получается, что банкротство очень дорогая процедура, которую физические лица, зачастую находящиеся на мели, абсолютно не в силах себе позволить.

На практике очень немногие решаются произвести процедуру банкротства. Это связано в первую очередь с дороговизной мероприятия, а также с непониманием сути процедуры и результатов, к которым она приведет. Более того, многие граждане и вовсе не знают о существовании такой возможности. Здесь очень важно развивать познавательную функцию и внедрить ее в ежедневную деятельность сотрудников ФССП.

— Процедуру банкротства граждан могут упростить. По задумке Минэкономразвития РФ, на упрощенную процедуру смогут рассчитывать россияне, размер долга которых не превышает 900 тыс. рублей, число кредиторов не больше десяти, а ежемесячный доход не больше трех прожиточных минимумов. При этом средний остаток по счетам у банкрота в течение полугода не должен превышать 50 тыс. рублей. Подразумевается, что гражданин будет вести процедуру без финансовых управляющих. По вашему, это даст эффект?

— Произвести полноценную процедуру банкротства физического лица без участия арбитражного управляющего крайне затруднительно, особенно в случаях, когда потенциальный банкрот крайне несведущ в вопросах банкротства. В принципе, идея интересная. Однако она нуждается в дополнительной проработке и четком разграничении



понятий. Процедуру банкротства физического лица в теории можно произвести и без участия арбитражного управляющего, при этом вам необходимо быть довольно компетентным в юридических вопросах, которые сопровождают процесс банкротства от и до. Упрощая процедуру банкротства, необходимо учесть очень много нюансов, именно по этой причине на данном этапе вопрос выставлен на обсуждение.

— *Взять кредит в солидном банке становится не так просто даже человеку с хорошей кредитной историей. Между тем ЦБ продолжает «зачистку» банковской системы. На старте политики ЦБ в 2013 году их было около 1 тыс., из них 150 — с сомнительной репутацией. Сейчас в стране на 284 банка меньше, и сомнительных банков, по сведениям ЦБ РФ, осталось не более десяти. Как, по-вашему, это отразится на кредитовании?*

— Думаю, что лучше пресечь сомнительную банковскую деятельность на корню, нежели потом выплачивать сотни миллионов рублей пострадавшим вкладчикам. На мой взгляд, ситуация двоякая. С одной стороны, банки, которые пытаются развить себя с помощью не совсем приемлемых для ЦБ способов, которым нужно, помимо всего прочего, еще и выдерживать конкуренцию. С другой стороны, вкладчики, которые по своему желанию открывают вклады в таких банках, поскольку они, как правило, предлагают более высокие проценты по вкладам.

**Жители крупных городов и самодостаточных регионов предпочитают «жить в долг», поскольку в их самосознании имеет место быть устойчивая модель поведения, в основе которой обременение долгами есть способ развития своего капитала.**

Таким образом, Центробанк на ранних этапах пресекает подозрительную деятельность банков, что, несомненно, не способствует развитию банковского сектора в России, а с другой стороны, Центробанк пытается обезопасить крупные вклады граждан России, которые являются вкладчиками сомнительных банков.

Очевидно, что это положительные данные и проделывается огромная работа. Выявлено множество недобросовестных клерков и банковских служащих. Закрыты нечестные либо не соответствующие современным требованиям банки. Что это дает? В первую очередь честное отношение к населению страны. Вместе с этим увеличивается и их уровень доверия как к правительству, так и к банковской системе. Правительство работает в нужном и правильном направлении.

Плюсы такой политики — безопасность вкладчиков и сохранение федерального бюджета, а минусы — отсутствие развития для малых банков, что замедляет темпы развития кре-

дитного бизнеса. Например, если в стране два-три банка, выдающих кредиты под 10% годовых, им нет смысла снижать ставки, а если их 10-15, то каждый стремится как можно сильнее снизить ставку кредита для привлечения большего количества заемщиков и, как следствие, увеличения своих активов.

— *Как вы думаете, будет ли продолжаться «зачистка» банковской системы и как это скажется на российской экономике?*

— Думаю, что продолжение следует... Отсев потенциально неблагонадежных банковских учреждений является нормой для развивающихся экономик. Думаю, что такая ситуация продлится еще года три. Это связано и со сложной экономической ситуацией в стране, которая диктует Центробанку трезвые идеи по ликвидации сомнительных банков.

— *Как вы оцениваете финансовую грамотность россиян?*

— Думаю, что финансовая грамотность россиян крайне низкая, однако я наблюдаю определенную динамику, которая представляется мне положительной. Не так давно, лет пять назад, обычные граждане, не специалисты банковской сферы, пожимали плечами в ответ на вопрос о разнице между кредитом и лизингом. Теперь же большинство четко сформулирует главное отличие этих двух кредитных инструментов. Однако этого, очевидно, недостаточно.

Чтобы повысить финансовую грамотность россиян, нужно налаживать образовательный про-

цесс, поскольку многие заемщики из России знают только сумму ежемесячных платежей по своему кредиту. Это, в том числе, показывает всеобщую финансовую безграмотность среди жителей России.

— *Стали ли в кризис россияне жить по средствам или нет?*

— Динамика на оптимизацию расходов очевидна: россияне стали экономить на предметах роскоши, все чаще ищут более выгодные предложения, анализируют события наперед. Эти явления связаны с существующей финансовой нестабильностью и так называемым экономическим кризисом. В первую очередь в условиях оптимизации необходимо четко определить приоритетные статьи бюджета. Многие давно практиковали оптимизацию, а с ростом проблем в экономике оптимизацией занялись даже граждане из так называемого высшего класса — бизнесмены, политики, артисты. И это верное решение — кризис всегда закаляет.

Андрей САБЫНИН

## НОВАЯ ГАЗЕТНАЯ ТИПОГРАФИЯ ПРИГЛАШАЕТ К СОТРУДНИЧЕСТВУ

# АГТ

В наше непростое время мы решили открыть новое производство.

Наши преимущества и возможности:

Новое современное допечатное и печатное оборудование  
Возможность печатания изданий самых популярных форматов от А2 до А4

Все полосы газет в цвете  
Гибкая ценовая политика

Печать в любое время, семь дней в неделю

Экспедируемые издания  
Доставка газет в любой город

Г. ЯРОСЛАВЛЬ,  
УЛ. МЕХАНИЗАТОРОВ, Д. 11  
ТЕЛ. (4852) 69 51 95,  
8-910-973-93-05  
E-MAIL: NGTD@LIST.RU

<http://ngt76.ru/>

## МЕТРО ПРИГЛАШАЕТ ЗА ПОКУПКАМИ!

# РАСПРОДАЖА %

с 15 декабря 2016 года по 1 января 2017 года

- НА МУЖСКУЮ ОДЕЖДУ —
- Куртки мужские вся категория
  - Горнолыжные брюки
  - Брюки вельветовые
  - Спортивные утепленные брюки Cottonfeels
  - Толстовки флис Active, HF
  - Джемперы Cottonfeels, John Jeniford, William Hurd, MAER
  - Джинсы утепленные ARROW ALL STAR Cottonfeels
- НА ЖЕНСКУЮ ОДЕЖДУ —
- Все куртки и жилеты
  - Все юбки
  - Все платья
  - Все блузки
  - Все толстовки
  - Вся коллекция фитнес текущего сезона
  - Вся коллекция одежды TM HELMIDGE текущего сезона
- НА ОБУВЬ —
- Дутки мужские, женские, детские Antarctica
  - Обувь войлочная мужская и женская STEP (поставщик ООО Калифорния)
  - Дутки мужские и женские STEP (поставщик ООО Калифорния)

Количество товаров ограничено. Подробности акции Вы можете уточнить в Торговом Центре МЕТРО.

Адрес: г.Тверь, ул. Склизкова, 122 // Телефон для справок: +7 (4822) 79-88-00

## Идеальное место для семейного отдыха



Турбаза «Чайка»: Селижаровский район,  
п. Хотошино  
Тел. 8-903-631-64-38