

Выгодные штрафы

За прошлый год банки заработали на штрафах и пенях 77 млрд рублей

Пени и штрафы — это, как известно, санкции, которые налагаются на клиентов в рамках кредитных договоров. Наиболее часто штрафы начисляются за просрочку платежа по кредиту, а также за случайный или умышленный перерасход клиентом средств сверх установленного лимита — не одобренный овердрафт. Чаще всего это влечет за собой повышенную процентную ставку по нему. Разница по овердрафту может достигать 20% по сравнению с обычным кредитом. Встречаются и другие виды штрафов, например, за снижение минимального остатка по счету и неиспользованный кредитный лимит. Штрафы и пени составляют существенную статью доходов банков. Нередко по объемам они занимают третье место после процентных платежей за кредит и банковских комиссий. Часто задолжники банков оказываются в заколдованном круге: они не могут оплатить не только сам долг, но и проценты по нему. А тем более штрафы и пени, которые растут по мере увеличения срока задолженности.

В прошлом, 2013 году на финансовых трудностях и недисциплинированности россиян банки страны заработали на треть больше, чем в 2012-м. По данным Центробанка, лидером по росту штрафов и пеней стали «Русский стандарт»



и МТС-банк, у которых этот показатель увеличился в пять раз. А больше всего на начисленных штрафах заработал Сбербанк, показав рост на 23,1%. Что любопытно, в список банков, которые серьезнее всего «наказали» своих заемщиков, вошли финансовые организации, которые делают ставку на розничные кредиты: «Русский стандарт», ТКС-банк и другие. У ВТБ24 и ХКФ-банка этот показатель вырос незначительно — на 3,2% и 1,2% соответственно. В то же время, например, в Промсвязьбанке объем начисленных штрафов снизился на 46,6%.

По мнению директора ООО «Тверское коллекторское агентство» Александра Пиценко, имеется

две причины увеличения за кредитованности граждан и роста штрафных санкций. Со стороны физлиц — их юридическая безграмотность и жажда легких денег, со стороны банков — «неразборчивость» при выборе заемщиков. Некоторые финансовые организации, стремясь завоевать рынок и удержать позиции, дают займы практически всем обратившимся, даже явно неплатежеспособным гражданам, не прислушиваясь к мнению своей службы безопасности.

Рост штрафов также связан с пластиковыми картами, которые все чаще используют россияне. В этом случае речь идет о штрафах за несвоевременное внесение минимальных платежей. Граждане, которые ис-

пользуют кредитные, а не дебетовые карты, нередко просто забывают о сроке платежа взятых займов средств. Здесь действует психологический фактор: для того

ответственность за возврат кредита. В случае с банковской картой получить деньги займы не составляет труда — достаточно ввести пин-код. И как легко получить средства,

В Тверской области граждане в прошлом году взяли почти на 9 млрд рублей кредитов больше, чем в 2012-м, а просроченным оказался примерно каждый двадцатый рубль.

чтобы оформить кредит непосредственно в банке, нужно заполнить немало документов. Человек, проходя банковский «фильтр», ожидая решения, имеет возможность почувствовать свою от-

так же легко и забыть об обязанности их вернуть.

В то же время больший объем штрафных санкций может быть «чистой арифметикой» и обусловлен увеличением выданных займы денег.

Зависимость тут прямая: чем больше кредитов и больше их суммы, тем выше вероятность просрочки или невозврата. Так, по России в целом рост кредитов, предоставленных физлицам, вырос с 6,6 трлн рублей до 7,8 трлн рублей. В Тверской области картина аналогичная, пусть и в меньших масштабах. Наши земляки-физлица в прошлом году взяли почти на 9 млрд рублей кредитов больше, чем в 2012-м, а просроченным оказался примерно каждый двадцатый рубль.

Кстати, как отмечает директор Тверского коллекторского агентства Александр Пиценко, не все штрафы или пени могут быть обоснованными. Нередко суды, в которых ответчиками выступают должники-физлица, отменяют часть пеней и обязывают граждан выплачивать только сумму кредита. Возможно, закон о банкротстве физических лиц также умерит аппетиты финансовых организаций в плане пеней и штрафов. Проект этого правового акта, который уже не первый год находится в Госдуме, предполагает, что признанный банкротом заемщик будет освобожден от обязанности уплачивать штрафы и пени. Федеральный парламент намерен рассмотреть документ уже весной. А это значит, что гражданам, которые не могут расплатиться по долгу, превышающему 300 тыс. рублей, предоставят право его рассрочки еще на несколько лет.

Наталья КОЛЕН

Направление капитала

Весной Госдума рассмотрит предложение Центробанка о многократном переходе россиян из накопительной системы пенсионного обеспечения в страховую

В настоящее время гражданин может единожды в жизни определиться, куда он намерен перечислять 6% своего заработка — на формирование накопительной части пенсии или страховой. Граждане, которые уже работают, должны решить, куда направить эти деньги до конца 2015 года. Пока неработающие (школьники, студенты) смогут сделать такой выбор в течение пяти лет с того момента, как начнут работать и станут участниками системы обяза-

тельного пенсионного страхования (ОПС).

Напомним, что накопительная и страховые части пенсий — два компонента пенсионного обеспечения. Страховая часть пенсии расходует Пенсионный фонд на выплаты текущих пенсий. Накопительную же часть, хранящуюся на индивидуальном счете, государство затронуть не имеет права. А гражданин может перевести эти средства в НПФ или управляющую компанию для вложения в инвестиционные проекты, чтобы со временем пенсионные накопления были увеличены.

Центробанк, в чьем ведении находится именно накопительная часть, предложил предоставить россиянам право менять свое решение каждые пять лет. ЦБ не устраивает «крепостное право», ко-



торое привязывало будущих пенсионеров пожизненно в самом начале трудовой деятельности к одной из двух частей пенсий. А значит, отменяло возможность пополнения накопительного компонента. К тому же принцип «на пенсию нужно откладывать с первой зарплаты» хорош как лозунг, но в России, в условиях постоянно

меняющейся социально-экономической ситуации, не работает.

Как не сработало и первоначальное предложение о том, что с 1 января 2014 года пенсионные отчисления «молчунов» будут автоматически дробиться: 4% должно было направляться в страховую часть, 2% — в накопительную. Средства (6%) тех, кто уже опре-

делился с выбором УК и НПФ, переводили в накопительную часть. Однако это решение было пересмотрено: в конце ноября Совет Федерации утвердил законопроект сделать разбивку не 4-2%, а 6-0%.

Напомним, что в течение 2014 года будет проходить акционирование НПФ, которые должны будут пройти сквозь «сито» Центробанка. Эта акция должна повысить их надежность в управлении накопительной частью пенсий россиян.

В конечном итоге все законодательные инициативы, связанные с пенсиями, должны обеспечить прожиточный минимум граждан, которые по возрасту выходят на заслуженный отдых. В 2014 году прожиточный минимум пенсионера составляет в Тверской области 6 тыс. 225 рублей.

Наталья КОЛЕН

П Е Н С И И