

Кредитная система



Кредит (лат. Creditum – заём от лат. credere – доверять) или кредитные отношения – общественные отношения, возникающие между субъектами экономических отношений по поводу движения стоимости, которые могут выражаться в разных формах кредита (коммерческий кредит, банковский кредит и др.), займе, лизинге, факторинге и т. д.

Мы живем в период активного применения потребительских и коммерческих кредитов, когда каждый человек способен взять деньги в долг у банка или купить вещь под банковские обязательства – в рассрочку и под проценты. Увлечение потребительскими кредитами привело к ряду, как положительных, так и отрицательных явлений. С одной стороны, клиент получил новые возможности приобретения имущества, с другой – вошел

в систему жестких обязательств, которые не всегда способен выполнить. Возникло даже такое понятие как «психология кредитования», связанная с особенностями человеческой психики, на которой ловко играют виртуозы финансового рынка. Россия перешла к эпохе рыночной экономики сравнительно недавно – с 90-х годов 20-го века, и ей чуть более 20-ти лет. Однако общественное сознание прочно встро-

ило в свою структуру такое понятие как «кредит» именно с момента начала развития рыночных отношений. Кредиты (займы) родились не вчера, их история уходит глубоко в прошлое – в период открытия денежных и финансовых отношений, и эта история нам сегодня вряд ли полезна. Людей – потребителей кредитных ресурсов - интересует настоящее и будущее развития кредитных систем: насколько они будут надежны и комфортны для

потребителя, как и в какой форме можно будет их взять (оформить), каким образом разовьется схема выплат по кредитам и их возврата и т.д.? Представляем Вашему вниманию краткое содержание прогностических альтернатив (тезисов), которые сформулированы как вероятностные суждения, но имеют серьезные шансы на воплощение, исходя из потребностей потребителей и участников кредитного рынка.

Белые шары (позитивные альтернативы)



Первый тезис:
«Общественность принуждает банки к снижению процентных ставок и комиссий (вплоть до запрета)».

Желаемое состояние со стороны клиентуры, которое сужает пространство развития банков и ущемляет их интересы. Диалектический ход развития показывает, что данное событие возможно к реализации до 2015 г. Этому способствуют два вектора развития с большим потенциалом: растущее напряжение заемщиков (кредиты слишком дороги), с одной стороны, и стремительное снижение репутации банков как социально ответствен-

ных структур, – с другой. Компромисс интересов вынудит банки пойти на некоторые уступки, в первую очередь, снижение банковских процентов по потребительским кредитам.

Второй тезис:
«Введение «мягкой» реструктуризации долгов, в ряде случаев амнистирование (возникают династии должников, стабильно питающие банки в течение десятилетий)».

В США и Европе такая практика существует уже давно – люди всю жизнь живут в кредит и почти не тяготятся этим, так как им созданы условия комфортного погашения кредитов. Банки «с человеческим лицом» относятся с пониманием к превратностям судьбы своих клиентов, и это заложено в их долгосрочной корпоративной политике: главное – сохранить клиента и даже помочь ему, в случае необходимости, выкараб-

каться из сложных финансовых обстоятельств. Фискальные методы могут привести к слову судьбы, тюремному заключению, и даже к смерти клиента. От такого исхода банки теряют больше. К сожалению, в России – молодой рыночной стране, все началось с перекосов в сторону жесткого давления на клиента-должника. Но уже сегодня можно с уверенностью констатировать, что тенденция переломлена (точка «перегиба» по расчетам диалекты развития приходится на 2004 год) – в сторону более мягкого и лояльного отношения к клиенту. Клиента

начинают «баюкать» и успокаивать, чтобы он сосредоточился на работе, и в конечном итоге погасил долговые обязательства. Однако российские банки, образно говоря, «мягко стелют», сохраняя на деле жесткие требования к клиентам. Копирование с Запада идет медленно и формально. Многие все еще продолжают держать камень за пазухой. Протестная энергия по этому направлению выражена меньше, чем в первом тезисе, но она растет за счет увеличения количества должников, нарушивших режим выплат в силу тех или иных сложных жиз-

ненных ситуаций. Заемщик вправе рассчитывать на реструктуризацию, и его желание будет выполнено рядом банков в течение 2-3 лет. Остальные «скопируют» положительный опыт и постепенно начнут двигаться в этом направлении, формируя свой пул «вечных должников», с которыми можно подружиться. Тенденция реструктуризации долгов вышла из латентного состояния и продолжает экстраполироваться. Наступление активной фазы – до 2018 года. О том, что «процесс пошел», свидетельствуют факты (см. Справку 1).

Справка 1

В кризисное время банки предлагают отсрочить погашение задолженности не только частным клиентам, столкнувшимся с резким сокращением дохода, но и малому бизнесу. Благожелательный настрой банков по отношению к должникам, оказавшимся в затруднительном финансовом положении, объясняется просто: возможность вернуть ссуду после отсрочки выглядит гораздо привлекательнее, чем реализация упавшего в цене залогового имущества. Механизм реструктуризации/рефинансирования для малых и средних предприятий – та-

кой же, как и механизм реструктуризации задолженности «физиков». «Самый распространенный вариант – уменьшение размера аннуитетного платежа в течение шести месяцев со дня обращения», – рассказывает пресс-служба ВТБ24. Правда, по различным оценкам аналитиков, звучавшим в последнее время в прессе, претендовать на участие в программе реструктуризации смогут не более 20% предпринимателей. ВТБ24 прогнозирует, что реструктурировано будет около 15% кредитного портфеля. Столь низкий процент объясняется жесткими требованиями к претендентам.

Если не получается вернуть долг, то банк сдается и амнистирует его. Вероятность распространения этого явления на весь банковский сектор оценивается нашими экспертами не высокого – не более 20%. Причина – иные варианты и механизмы компенсации долгов, кроме монетарных.

Третий тезис: «Введение государственных механизмов компенсации кредитного бремени в случае социально-приемлемого поведения заемщика». Подобные компенсации существуют в ряде крупных корпораций – внутри систем, и они имеют хорошие шансы на тиражирование. Государство впервые обратилось к данной практике через «материнский капитал». В 2009 года вступил в силу закон от 25 декабря 2008 года №228-ФЗ, согласно которому «мамы деньги» могут быть

использованы на улучшение жилищных условий, погашение задолженности по ипотеке, образование детей или вложение в пенсионные фонды для материнской пенсии. На первый взгляд, – это невозвратная ссуда, но банки участвуют в капитализации этой ссуды через ипотечное кредитование. Однако данное благо связано жесткими обязательствами – в течение 10-ти и более лет. Несложно предположить, что проект по материнскому капиталу будет усовершенствоваться, стимулируемый пожеланиями самих матерей, и это происходит уже сегодня. Но, если данная практика существует, почему бы не возникнуть другим? Прогнозируемые формы социально приемлемого поведения – бесплатное образование талантливых людей, позитивная молодая семья, хорошо воспитанные дети, активная и эффективная общественная деятельность, благотворительность и

даже научная деятельность (возможны и иные вариации). Расширение поощряемых форм закономерно и практически predetermined. Это своеобразный реверс в социалистическую действительность, где за прогрессивные показатели труда людям давали квартиры, путевки, награждали премиями. Тогда главным стимулом к поощрению был труд, а рождение и хорошее воспитание-образование детей – само собой разумеющимся делом жизни, не требующим особого поощрения. Времена изменились люди – тоже. Прогнозы развития семьи и семейных отношений свидетельствуют о том, что функция рода сокращается, и в недалеком будущем сам факт наличия нормальной социальной семьи будет редкой удачей. Государство примет на себя часть функций поощрения социального поведения и будет компенсировать кредитное бремя для определенной категории населения. Ве-

роятность реализации данного прогноза определяется как высокая. Тенденция имеет место быть, зафиксирована в реалии, и в настоящее время активно экстраполируется.

Четвертый тезис: «Меры государственной поддержки банкам для стимулирования и расширения когорты заемщиков потребительских кредитов в целях приобретения товаров и услуг».

Данная тенденция является существующей и развивающейся на этапе экстенсивного развития. Выход на максимум проектируется до 2024 года. Первые пробы показали достаточно высокий уровень эффективности продаж, особенно в кризисные периоды (продажа автомобилей в начале 2009 года). Государство может быть заинтересовано в стимулировании рынка, если будет не опосредованным, а непосредственным его участ-

Справка 2
Массовые невозвраты потребительских кредитов вынуждают банки идти на нестандартные меры вплоть до кредитной амнистии, в ходе которой должники могут вернуть просроченные ссуды без штрафных санкций. Начиная с середины 2011 года акция постепенно появилась во многих банках. Сегодня даже самые ярые противники «прощения» долгов, такие как банк «Авангард», готовы идти на уступки.

ником, особенно, если вновь окажется в роли хозяйствующего субъекта (отдельный прогноз – до 2018 года).

Пятый тезис: «Изменение перечня неприкосновенного минимума для физических лиц, не подлежащего конфискации, исполнение закона о банкротстве физических лиц».

Этот тезис подкрепляется критической массой абсурда, накопленного практикой конфискации

имущества должников (осужденных), заимствованной, по всей видимости, из опыта НКВД. Архаика данной практики и ее неменяемое несоответствие реалиям современного быта ставит ее за пределы здравого смысла, иными словами – это серьезная передержка. Менять предусмотренный законом перечень имущества надо было уже «вчера». Суть перечня сводится к тому, чтобы не лишать должника, а также членов его семьи, скот, пчел, птицу и домашних животных жизни, оставить все необходимое для быта и труда

(пальто, тулупы, трусы, сундук и т.д.). Однако в перечне нет таких предметов как сотовый телефон, телевизор, микроволновая печь и т.п., которые, будучи бывшими в употреблении, не представляют собой ценности в качестве конфискатов. Для того, чтобы вернуть кредит, человек должен не только жить, но и работать. Минимальный уровень, принятый за эталон, – это вчерашний день. Сегодня судебные приставы забирают из квартиры должника грязные печи, пыльные старые телевизоры и пылесосы, телефоны

и проигрыватели, цена которым – три рубля, и они будут валяться на складе без употребления. Вероятно, это будет признано недостойным и малоэффективным занятием.

Большую роль сыграет также практическое введение и контроль исполнения закона о банкротстве физических лиц. Есть некоторые сложности с введением этого закона, хотя он уже в пути, и в скором времени будет принят. В настоящее время процедура, применяемые при банкротстве физлиц, регулируются главой 10 закона «О несостоятельности

(банкротстве)». В частности, заявление о признании гражданина банкротом может быть подано в арбитражный суд гражданином – должником, кредитором, а также уполномоченным органом. С момента признания гражданина банкротом прекращается начисление неустоек, штрафов, пеней, процентов и иных финансовых санкций по всем обязательствам гражданина.

По мнению экспертов, закон, предполагающий полное списание долга физлица-банкрота, не решает проблему окон-

чательно. Законопроект предполагает возможность возобновления процедуры банкротства граждан в любой момент после ее формального завершения.

Все вышеперечисленные прогностические переменные имеют место быть в настоящее время или находятся в развитии. Это краткосрочные прогнозы с высокой степенью вероятности. Но есть и иные прогнозируемые состояния, которые сегодня явно не отвечают интересам заемщиков, но имеют место быть в перспективной плоскости.

Черные шары (негативные альтернативы)

1. «Банки лоббируют максимальное ужесточение законодательства по взысканию задолженности с использованием насильственных механизмов: принуждение страхом – вплоть до введения долгового рабства».

Финансовая безопасность страны, которая, по мнению ряда экспертов, зависит от стабильности банковской системы, предполагает недопущение банкротства банков. Драконовские меры в отношении должников – заемщиков, могут быть предприняты в результате «второй волны» ми-

рового финансово-экономического кризиса, который неизбежно затронет и нашу страну. Федеральный закон от 27 октября 2008 года №175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2011 года» был принят в непро-

стой ситуации, когда пришлось активно использовать административные ресурсы и расходовать значительные бюджетные средства на то, чтобы минимизировать негативный ущерб, наносимый российской банковской системе глобальным экономическим кризисом.



2. Усиление коллекторских служб и их легализация.

В 2012 году должен быть принят законопроект «О деятельности по взысканию просроченной задолженности». Он фактически легализует российский коллекторский бизнес. Законопроект подтверждает правомерность уступки прав требований по кредитным договорам третьим лицам. Для профессиональных взыскателей предусматриваются дополнительные требования и ограничения. Однако предлагается предусмотреть право взыскателей запрашивать в органах власти информацию о должнике, получать доступ к кредитным бюро. При этом нет перечня инстанций, обязанных

взаимодействовать с коллекторами. Есть и другие спорные моменты. По прогнозу наших экспертов коллекторские фирмы просуществуют недолго, а банки, заключившие с ними договоры, войдут в перечень социально опасных банков, услуги которых будут чаще всего не востребованы заемщиками (при наличии других – более привлекательных предложений).

3. Легализация дополнительных платных услуг и комиссий банков в принудительном для заемщика порядке.

Ситуация в банковском секторе складывается так, что законодательство опаздывает обслуживать интересы банков в ущерб

интересам заемщиков. Закон, легализующий платные услуги и комиссии банков, начнет работать «под занавес», когда другие банки (см. систему БОС) вообще откажутся от принудительных комиссий. Так что п.п. 2 и 3 будут, скорее всего, выполнены, но окажутся без надобности (драть козу плетью по закону будет можно, но не нужно, иначе она уйдет на другие луга).

4. Легализация практики досудебного взыскания с заемщика.

Закон запрещает банкам включать в ипотечный договор условие, которое дает ему право на реализацию залога заемщика-должника без решения суда. Возможно, это ограничение будет отменено.

В печати сообщалось, что Госдума собирается принять закон, позволяющий банкам отбирать квартиры у должников. Вот, что говорится в статье: «В случае невозврата заемщиком ипотечного кредита, банки смогут продавать жилую недвижимость, которая является залогом, без решения суда». Этот пункт может привести к трагедии молодых семей, которым нечем платить за ипотеку и вызовет массовую агрессию общественного мнения. Так что лучше не надо...

5. Усиление механизмов принудительной оплаты по кредиту (введение санкций «стоп-кран», ограничений на любые

официальные сделки и т.д.)

Уже и сегодня гражданин, должный по кредиту, не может выехать за пределы страны, а также получить или обменять заграничный паспорт. Правда, это ограничение работает не только при наличии долга банку, а также в случае неисполнения судебного решения о взыскании алиментов, государственной пошлины, штрафов, административных комиссий, налоговых и таможенных платежей. Прогнозируется, что эта практика будет не только активно применяться, но и существенно расширится, так как уже появляются новые, практически неограниченные, возможности включить систему «стоп-кран» через «электронные кошельки».

В итоге:

2012 – 2016 г.г. – либерализация займов и механизма их погашения:

– процедуры оформления кредитов максимально упрощаются, ставки ре-

финансирования снижаются до 5-7 %;
– становится возможным взять кредит, не выходя из дома или офиса с использованием электронной подписи;

– кредиты становятся не только доступными для большинства граждан (снятие почти всех ограничений), но и навязываются банками с обещаниями бонусов.

– вводится система корпоративного добровольно-принудительного ссудного кредитования некоторых категорий работников (банкам легче заключить кредитный договор с кор-

порацией, нежели с множеством малонадежных физлиц);
– банки регулируют возврат кредитов в мягкой форме, используя оптимальные схемы замещения.

**2017-2021 г.г. –
электронные кредиты
и «электронные»
приставы;**

– кредиты выдают под индивидуальные электронные «паспорта» (чипы);
– для должников активно используется система «стоп-кран» (автоматическое снятие средств с электронных счетов заемщика, отключение от системы коммунальных услуг, закрытие доступов в инстанции, ограничение передвижений, арест автомобилей и т.д.) параллельно с работой традиционных приставов;
– активно развивается система БОС – банки операторов связи (перехватыва-

ют клиентуру у обычных банков, для которых система «стоп-кран» остается недоступной), в это же системе реализуется схема «Человек-банк»;
– открываются новые возможности кредитования в мировой финансовой системе (можно будет взять кредит в любом банке мира, не выходя из дома).

**2021-2034 г.г. –
социализация
кредитования**

– вводится практика отработки кредитов по линии социально-полезной деятельности (экономика заслуг, лепты, благотворительность);
– банки конкурируют с

фондовыми структурами за размещение государственных заказов на реализацию социально значимых инновационных проектов (перенос функций министерств на традиционные государственные банки);
– применяется практика выдачи долгосрочных и бессрочных ресурсных кредитов в форме готового (под ключ) мини-производства с обязательной выплатой процентов;
– возникает система погашения кредитов в натуральном эквиваленте ликвидных продуктов и товаров народного потребления (элементы ресурсной экономики).

**2034-2047 г.г.
– ресурсное
кредитование.**

– человеку в разумных пределах дается все необходимое для обеспечения жизнедеятельности и работы в обмен на его социально приемлемое поведение и часть созданного им ресурса;
– открываются дополнительные возможности отмена кредитными ресурсами в мировом масштабе;
– банки играют роль операторов в кредитных отношениях, манипулируя жизнью и деятельностью людей и корпораций.

Когнитивный Центр проектирования будущего (КЦ ПБ)

© Светлана Ярославова,
Михаил Мельцер

Экспертами выступили:
Дмитрий Кошелев, Игорь Буженко, Виктор Тропынин, Иран Ефремов, Виктория Бондарь, Лидия Арсентьева, Михаил Морозов, Виктор Дмитриев, Эдуард Ишмухаметов, Вячеслав Девятков и другие.

Апрель 2012 года