

ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Шмаков Дмитрий

**Липецкий филиал Российской академии народного хозяйства и
государственной службы при президенте Российской Федерации**

В нынешних обстоятельствах область трудностей, препятствующих действенному функционированию рынка банковского кредитования жителей довольно обширна: несовершенство законодательства, трудный механизм осуществления залога, невозврат а также нецелевое применение кредитов и т.

п. С точки зрения банка можно особо отметить последующие ключевые трудности, связанные вместе с кредитованием жителей:

1. Трудности в полном доступе к кредитной истории заемщиков. Банку необходимо быстро отследить и удалить заемщиков, которые ранее брали кредиты и не смогли их надлежащим образом погасить, иными словами, клиентов с плохим кредитом. За информацией о заемщике банки обращаются в организации, называемые Бюро кредитных историй, которые собирают, обрабатывают, хранят и предоставляют информацию о кредитных историях физических лиц, включая такую информацию, как остаток текущей задолженности или информацию о уже погашенных займах, данные о произведенных платежах, случаи невыполнения или отсрочки погашения займа. Благодаря постоянному и надежному предоставлению информации о клиентах в Бюро кредитных историй банки имеют все шансы получить необходимую информацию о кредитных операциях потенциальных заемщиков. Однако большинство кредитных организаций, особенно те, которые лично принадлежат банкам, сталкиваются с конфликтом интересов: каждый пытается получить полную и точную информацию о клиенте, не предоставляя информацию о заемщике. Другая сложность, связанная с кредитными историями, заключается в том, что начало кредитной истории является добровольным, и заемщик имеет право не разрешать кредитору предоставлять информацию о себе в БКИ. В результате у банков не будет полной информации о потенциальных клиентах и о добросовестном исполнении их обязательств по ранее привлеченным кредитам. Кроме того, обмен информацией о клиентах между банками затруднен законом о защите персональных данных. В результате у банка не всегда есть возможность получить полную информацию о заемщике, что приводит к неконтролируемым займам заемщику в нескольких банках. Это может вызвать кризис «перекредитования».

2. Переадресация займа заемщиком. Например, при таком типе ссуды населению в форме потребительского кредита очень трудно узнать, для каких целей заемщик получает деньги от банка и как он будет ими управлять. Предположим, что банк предоставляет кредит заемщику

для получения образования, в то время как банк полагает, что это поможет заемщику увеличить его доход и, следовательно, своевременно погасить кредит. Однако заемщик тратит полученные от банка деньги на покупку бытовой техники. В такой ситуации банк не имеет возможности прогнозировать прибыль заемщика и правильно влиять на нее.

3. Мошенничество в сфере банковских кредитов населению. Согласно Уголовному кодексу Российской Федерации, мошенничеством в области банковских кредитов является кража средств заемщиком (группой лиц по предварительной договоренности) путем отправки в банк ложной и / или ложной информации, а также только действия, совершенные людьми, которые занимают свои официальные должности. Банковское мошенничество имеет несколько характеристик:

- Как правило, банковские кредитные мошенники имеют высокий интеллектуальный уровень. Чаще всего это люди с высшим образованием и навыками программирования, которые вовлечены или занимались предпринимательской деятельностью.
- Мошенничество банка всегда сопровождается значительным ущербом как для банка, так и для его клиентов.
- Банковское мошенничество обычно совершается в сочетании с другими преступлениями, такими как незаконное банковское дело, незаконное получение кредитов, мошенническое уклонение и другие.
- Банковское мошенничество широко распространено. Очень часто ущерб наносится наименее защищенным группам населения, например, пенсионерам, которые в очень сложных финансовых условиях связывают свои надежды с банковскими кредитами, надеясь улучшить свое положение и были обмануты. Наиболее распространенное банковское мошенничество в секторе государственного кредитования в настоящее время включает в себя:
 - Представление поддельных документов. Особенно это касается справок о личных доходах с места работы. Люди, которые фактически получают заем с небольшой комиссией, обращаются за недееспособными людьми (злоупотребляющими алкоголем и т. Д.). В то же время жертвами этих преступлений являются банк, выдавший кредит, потому что, как правило, эти кредиты не погашаются, и лицо, которому был выдан кредит, потому что банк подал иск на его взыскание. - Предварительный сговор с продавцами или другими сотрудниками в магазине.
 - Начальный сговор с сотрудниками банка.

- Получение большого объема кредита от физического лица с заключением стороннего соглашения о гарантии в качестве способа обеспечения соблюдения обязательств по кредитному соглашению и представления фальшивых документов. После получения кредита сам заемщик исчезает, а поручитель настолько неплатежеспособен, что не может погасить кредит, поскольку информация о его финансовом состоянии подделана. Мошенничество является одним из наиболее распространенных преступлений, совершаемых в банковском секторе. 4. Невозврат кредитов банку. Главная проблема невозврата денежных средств, выдаваемых по кредитному договору, заключается в следующем:

- низкий уровень как правовой, так и экономической грамотности основной массы населения;

- недостаточная оценка собственных финансовых возможностей заемщика;

- наличие существенных пробелов в области кредитования в законодательстве Российской Федерации; В настоящее время для возврата кредитов с должников — физических лиц коммерческие банки вынуждены обращаться к услугам коллекторских агентств, тем самым неся дополнительные расходы помимо сумм задолженностей основных должников. В большинстве случаев, банки решают проблему недобросовестности своих клиентов, используя ресурсы собственной службы безопасности и возможности сотрудничества с правоохранительными органами. Так как перспектива уголовного преследования является для заемщика малопривлекательной, данный подход является действенным. Предъявление судебного иска против потребителя не имеет для банка больших перспектив, если учитывать что затраченные средства могут превышать размер самого кредита. Эта проблема связана как с общей неповоротливостью судебной и исполнительной системой, так и с объективными трудностями судопроизводства и исполнения против физических лиц в нашей стране.

5. Наличие определенных сложностей в механизме развертывания безопасности. В большинстве случаев банки решают проблему нечестности своих клиентов, используя ресурсы собственной службы безопасности и возможность сотрудничества с правоохранительными органами. Поскольку перспектива уголовного судопроизводства не является привлекательной для заемщика, такой подход эффективен. Подача иска против потребителя не очень хороша для банка, учитывая, что потраченные деньги могут превышать размер самого кредита. Эта проблема связана как с общей медлительностью судебной и исполнительной системы, так и с объективными трудностями в судебных разбирательствах и исполнении в отношении физических лиц в нашей стране. В настоящее время одной из самых популярных форм

обеспечения кредитных обязательств является обеспечение. Механизм реализации залогового обеспечения является довольно сложным и неудобным для банка процессом. Банк сталкивается с рядом трудностей на стадии обращения взыскания и продажи предмета залога.

Реализация заложенного имущества должна осуществляться на публичных торгах. Реализация предмета залога на комиссионной основе не предусмотрена действующим Гражданским кодексом. Стоимость организации возврата заложенного имущества, таким образом, может быть сопоставима со стоимостью самого имущества. И даже такое эффективное средство обеспечения обязательств, как залог, на практике не очень удобно для кредитора. На основании представленных проблем можно определить основные задачи, которые необходимо решить в настоящее время в сфере кредитования населения:

- повышение финансовой грамотности населения;
- обеспечение граждан всей необходимой информацией на этапе заключения договора;
- предотвращение невозвратов задолженности и защита кредиторов, в том числе путем сбора информации, формирования кредитных историй, повышения действенности институтов залога и обеспечения;
- улучшить систему работы с проблемной задолженностью - агентства по взысканию задолженности, эффективные судебные и исполнительные процедуры. В целом, на данный момент коммерческие банки должны активно использовать накопленный за рубежом и отечественный опыт в области банковского кредитования физических лиц для нужд потребителей. Таким образом, несмотря на все обсуждаемые проблемы, рынок кредитования населения сегодня имеет хорошие перспективы. Сегодня он уже достиг той стадии, когда многие параметры риска оцениваются по-новому. Темпы роста розничных кредитов в России свидетельствуют о повышении доверия населения к кредитным продуктам. Стабилизация рыночных процессов и активная активность игроков банковского сектора позволили снизить кредитные риски в секторе кредитования населения и сделать их условия более интересными. Сейчас на рынке появляется все больше и больше кредитных программ для физических лиц, потребности клиентов становятся все более лояльными.

Литература:

1. Бюро кредитных историй: проблемы и перспективы развития. URL: <http://finefinance.ru/bankovskoe-delo/byuro-kreditnyx-istorij-problemy-i-perspektivy-razvitiya>

2. Ильин И. В. Криминологическая характеристика экономического мошенничества, совершаемого в банковской сфере. // Банковское право. -2006. — № 5. — С. 15.
3. Мошенничество в сфере кредитования. Статья 159.1. (введена Федеральным законом от 29.11.2012 N 207-ФЗ) / Уголовный кодекс РФ ОТ 13.06.1996 N 63 — ФЗ (ред. от 15.03.2013) // КонсультантПлюс: Высшая школа: учебное пособие. — Вып. 17.
4. Невозврат кредита. Уголовная ответственность.// URL: <http://www.urprofy.ru/node/349>