

Президент Украинского аналитического центра Александр Охрименко рассказал о том, как банки и заемщики обманывают друг друга

По итогам июля 2012 года, общий гривневый кредитный портфель физических лиц увеличился на 1,8 млрд. грн. Всего же, по официальным данным, с начала года этот портфель увеличился на 6,6 млрд. грн.

Население все больше и больше берет в долг. Но это уже не те кредиты, что были до кризиса. В 2007-2008 годах популярностью пользовались займы на покупку недвижимости и автокредиты. Сегодняшний хит - потребительские кредиты на покупку относительно недорогих бытовых товаров и технических новинок. Сформировалась целая группа украинских банков и небанковских финансовых компаний, которые ориентированы на выдачу физическим лицам денег без залога и без справок о доходах. Но - под огромные проценты, которые нередко превышают 100% годовых.

Такого рода кредиты выдаются или непосредственно в торговых сетях или в отделениях банка. Главная черта этой разновидности кредитования - стремительное оформление, лимитированная максимальная сумма кредита "в одни руки" и, опять же, - заоблачная стоимость услуги. Хотя реклама, нередко, обещает 0% годовых...

И многие заемщики клюют на этот рекламный трюк. Поскольку кредитные договоры подписываются прямо в магазинах, полностью ознакомится с их текстом некоторые заемщики успевают уже дома, когда покупка сделана. На практике 0% превращается в очень большой процент. А штрафы и пени могут разорить среднестатистического представителя среднего класса.

Некоторые банки заведомо ориентированы на выбивание денег из должника, а не на нормальное погашение кредита

На самом деле, многие банки предлагают потребительские кредиты по нормальным ставкам, без уловок типа 0%. Но для получения такого "честного кредита" нужно обратиться в банк, показать свою платёжеспособность, не спеша оформить кредитный договор. Это требует времени и осознанных действий. Однако для некоторых потребителей, покинуть магазин - слишком тяжелое испытание.

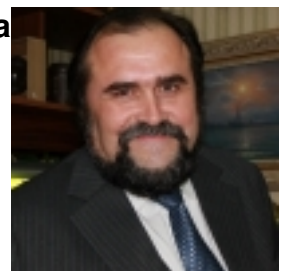
Справедливости ради стоит отметить, что рассрочка под 0% в природе встречается. Ретейлеры иногда проводят такие акции, чтобы сбыть залежалый товар. В этом случае нулевые проценты представляют собой торговую скидку. Во всех остальных случаях ни

банки, ни иные финансовые компании бесплатно выдавать кредиты не могут и не будут.

Упрощенной процедурой получения кредита нередко пользуются мошенники или финансово безответственные граждане, полагающие, что купив таким способом товар, кредит они могут и не платить. Массовые неплатежи, связанные с кризисом, породили у определенной категории потребителей иллюзию безнаказанности. И банки учитывают этот феномен. Поэтому они, с одной стороны, заведомо завышают реальные проценты по кредиту, фактически закладывая в стоимость услуги будущие убытки по невозврату. С другой стороны, банкиры так выписывают кредитные условия таким образом, что это позволяет службам банка и коллекторам получить с незадачливых заемщиков значительно больше дохода, чем просто выплата процентов.

Приходится констатировать неприятный факт. В Украине появилась разновидность банковского бизнеса, основная черта которой заключается в том, что банки заведомо ориентированы на выбивание денег из должника, а не на нормальное погашение кредита. Отдельные финучреждения выписывают контракты таким образом, чтобы ввести заемщика в заблуждение и сделать расторжение сделки невозможной даже в судебном порядке. Некорректное поведение банков в свою очередь провоцирует некорректное поведение заемщиков. Игра - кто кого переиграет - набирает обороты. Ставки растут, количество украинцев, желающих взять потребительский кредит - тоже.

Александр Охрименко, президент Украинского аналитического центра



От редакции. Продолжение следует - по просьбе **ЛІГАБізнесІнформ** Александр Охрименко проанализировал несколько наиболее некорректных кредитных договоров разных банков и обнаружил там много интересного. Читайте 20 августа.