

УДК 336.717.061

## ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

Султанова З.Х.

Западно-Казахстанский аграрно-технический университет имени Жангир хана, г.Уральск, Республика Казахстан

Банковское кредитование физических лиц, несмотря на достаточно хорошее развитие данного направления деятельности банков второго уровня, все еще сопровождается рядом проблем.

Прежде всего, выделим хорошо известную и, к сожалению, долго существующую проблему, связанную с низким уровнем финансовой культуры основной массы населения.

С начала собственно рыночных реформ прошло свыше 20 лет. Это немалый срок в жизни отдельного человека, но незначительный – в истории страны, в которой в течение 90 лет понятия «прибыль», «процент», «свободное предпринимательство» использовались исключительно в абстрактном или негативном контексте. Неудивительно, что значительная часть населения все еще не обладает достаточными знаниями в области финансов и сущности банковских услуг. Было бы неправильным считать, что в Советском Союзе отсутствовало банковское обслуживание населения, - существовала система сберегательных касс, где можно было оформить срочный вклад, купить государственную облигацию и т.д. Однако в силу низких процентных ставок депозиты рассматривались скорее как способ хранения денег, а не инвестирования. Причем вполне успешный опыт середины 70-х – начала 80-х годов по организации кредитования граждан для приобретения товаров длительного пользования в системе советской торговли впоследствии был «утерян» по мере обострения проблемы дефицита доброкачественных товаров.

Следует отметить, что в 90-х по объективным причинам в стране слабо развивалось комплексное банковское обслуживание населения – потребительские кредиты практически не предоставлялись. И только с начала 2000-х годов произошел резкий рост кредитования физических лиц.

Ситуация в сфере потребительского кредитования характеризуется как значительно более напряженная. Это объясняется двумя основными причинами:

- низкой финансовой культурой заемщиков, которая выражается в непонимании природы и техники начисления процентов по ссуде, отсутствии навыков планирования личных доходов и расходов, наконец, в нежелании подробно изучить заключаемую сделку, когда договор подписывается без его чтения, в намерении срочно реализовать свое желание купить понравившуюся вещь;

- стремление банков максимизировать свою прибыль от потребительского кредитования за счет использования юридических ухищрений, граничащих в

некоторых случаях с прямым обманом, эксплуатации финансовой неграмотности населения, его слабой юридической защиты в силу «особенностей» судебной системы.

Еще одной проблемой считаем факт, что в процессе кредитования физических лиц банки во все времена и во всех странах сталкиваются с риском мошенничества со стороны заемщиков.

При беззалоговом потребительском кредитовании основными способами мошенничества являются:

- получение кредита по поддельным, утерянным или недействительным паспортам;
- получение кредита на людей без определенного места жительства либо на людей, находящихся под давлением криминальных кругов;
- оспаривание факта выдачи кредита со стороны заемщика.

Первый способ обычно предполагает сговор мошенников с сотрудниками банка, так как лицо, реально получающее кредит, не совпадает с личностью по документу. В настоящее время банки получили доступ к централизованной базе данных по потерянным и недействительным паспортам, однако всегда существует риск неактуальности соответствующей базы.

Второй способ был особенно популярен на пике распространения кредитования в торговых сетях. Так как в этом случае кредит имеет строго целевой характер – оплата товаров длительного пользования, то многие банки действительно предоставляли кредиты только на основании паспорта. Соответственно, мошенники находили социально неблагополучных людей и оформляли на них потребительские кредиты, получали товары и продавали. Кредиты же оказывались безнадежными, так как заемщики не имели даже места жительства, не говоря уже о постоянном легальном доходе. Наконец, третий способ предполагает наличие у мошенника «крепких нервов», когда он отрицает тот факт, что именно он получал кредит, а его персональные данные были похищены. К сожалению, зафиксированы потребительские кредиты на людей, к чьим персональным данным они имели доступ (бывшие заемщики, вкладчики, клиенты), а денежные средства присваивали. Так как почерковедческая экспертиза является достаточно дорогостоящей многие банки, специализирующиеся на потребительском кредитовании, представляют кредиты под видеозапись с обязательным предупреждением об этом заемщика.

Следует отметить, что после кризиса банки начали осторожнее предоставлять потребительские кредиты, требуя больше документов от потенциальных заемщиков. Определенное насыщение домохозяйств бытовой техникой привело к сокращению популярности кредитов в торговых сетях, затрудняет вторичный оборот приобретенной техники, а, следовательно, снижает интерес мошенников. Положительную роль играет и расширенный доступ банков к базам данных по утерянным и не действительным паспортам, кредитным историям. Если в период кредитного бума доля дефолтов по необеспеченным кредитам достигла 10% и около 50% из их числа приходилась на мошенничество, то в настоящее время, по оценкам экспертов, только около 30% дефолтов по таким кредитам объясняются мошенническими действиями.

В случае обеспеченных кредитов тактика мошенников иная. Так, при автокредитовании основным видом мошенничества является продажа заложенного автомобиля третьим лицам.

Даже такая достаточно консервативная область банковских услуг, как ипотечное кредитование, не избежала атак мошенников. Основной применяемый ими метод – получение кредита на приобретение жилья «с проблемами», т.е. квартир или жилых домов, на которые нельзя обратить взыскание в силу нарушения прав третьих лиц. Имеется в виду, что заемщик в створе с ткущим собственником квартиры получает кредит на приобретение жилья, которое было получено сомнительным путем, т.е. по дарственной, по завещанию, могло несколько раз перепродаваться, но с нарушением прав лиц, которые не знали и не могли знать о нарушении их прав (несовершеннолетние, сироты, заключенные, недееспособные и т.д.). при этом информация об имеющихся «изъянах» в официальных документах либо отсутствует, либо подчищается (прежде всего, в домовых книгах) мошенниками с помощью коррумпированных служащих соответствующих организаций. Банк проводит андеррайтинг, документы не вызывают подозрений, кредит предоставляется и делится между сообщниками. Для маскировки кредит некоторое время обслуживается, но затем наступает дефолт, и когда банк обращается в суд с иском об обращении взыскания на предмет ипотеки, мошенники инициируют встречный иск о признании сделки купли – продажи недействительной, а, следовательно, недействительным и залога. В силу неоднозначной судебной практики в области жилой недвижимости существует высокая вероятность того, что банк лишится права на ипотеку. Право требования задолженности с заемщика – физического лица при этом остается, нет только реального источника погашения, так как к этому моменту заемщик лишается и доходов, и имущества.

Таким образом, проведенный анализ позволяет сформулировать следующие рекомендации.

Население Казахстана является перспективным потребителем банковских услуг как в силу значительного объема рынка, так и недостаточного уровня его развития. Несмотря на усилившуюся конкуренцию, банк, имеющий обслуживание высокого качества, все еще имеет высокие шансы успешно побороться за существенную долю рынка.

При организации потребительского кредитования следует учитывать и риск мошеннических действий со стороны заемщиков. Для минимизации этого риска банку следует активно использовать имеющиеся информационные возможности для защиты от такого рода преступлений: кредитные истории, базы данных по утерянным и недействительным паспортам, базы данных по задолженным автомобилям и т.п.

#### Список использованной литературы:

1. Банковская политика кредитования физических лиц в современных экономических условиях [Текст] : интернет-интервью / Г. А. Тосунян // Аудит. - 2009. - N 9. - С. 25-32.