

Кредитная система

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.? Рассмотрим плюсы и минусы будущей кредитной системы.

Белые шары (позитивные альтернативы).

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

Этому способствуют два вектора развития с большим потенциалом: растущее напряжение заемщиков (кредиты слишком дороги), с одной стороны, и стремительное снижение репутации банков как социально ответственных структур, - с другой. Компромисс интересов вынуждает банки пойти на некоторые уступки, в первую очередь, снижение банковских процентов по потребительским кредитам.

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

Банки «с человеческим лицом» относятся с пониманием к превратностям судьбы своих клиентов, и это заложено в их долгосрочной корпоративной политике. Фискальные методы могут привести к слому судьбы, тюремному заключению, и даже к смерти клиента. От такого исхода банки теряют больше. Сегодня можно с уверенностью констатировать, что тенденция переломлена.

Третий шар: «Введение государственных механизмов компенсации кредитного бремени в случае социально-приемлемого поведения заемщика».

Государство впервые обратилось к данной практике через «материнский капитал». «Мамины деньги» могут быть использованы на улучшение жилищных условий, погашение задолженности по ипотеке, образование детей или вложение в пенсионные фонды для материнской пенсии. Несложно предположить, что проект по материнскому капиталу будет совершенствоваться, стимулируемый пожеланиями самих матерей, и это происходит уже сегодня.

Расширение поощряемых форм закономерно и практически предопределено. Это своеобразный реверс в социалистическую действительность, где за прогрессивные показатели труда людям давали квартиры, путевки, награждали премиями. Государство примет на себя часть функций поощрения социального поведения и будет компенсировать кредитное бремя для определенной категории населения. Вероятность реализации данного прогноза определяется как высокая.

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

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

Пятый шар: «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 неумяемое 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 всего необходимого для дома и быта, а именно: скота, пчел, птицы и домашних животных, оставить ему пальто, тулупы, трусы, носки и «один сундук для семьи». Однако в перечне нет таких предметов как сотовый телефон, телевизор, микроволновая печь и т.п., которые подлежат конфискации. Однако, будучи бывшими в употреблении, они не представляют особой ценности в качестве конфискатов. Для того, чтобы вернуть кредит, человек должен не только жить, но и работать. 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.

Черные шары (негативные альтернативы).

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

Шар 2. Усиление коллекторских служб и их легализация.

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).

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

Шар 4. Легализация практики досудебного взыскания с заемщика.

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...

Шар 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. 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 – 2018 г.г. – либерализация займов и механизма их погашения:

- процедуры оформления кредитов максимально упрощаются, ставки рефинансирования 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 корпорацией, нежели с множеством малонадежных физлиц);
- банки регулируют возврат кредитов в мягкой форме, используя доступные и оптимальные схемы замещения.

2019-2023 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 перехватывают клиентуру у обычных банков, для которых система «стоп-кран» остается недоступной, в этой 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).

2023-2034 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.

2015 г.

Соавтор прогноза - Михаил Мельцер