



Нас уже приучили жить в кредит. Несмотря на массовые проблемы с непогашением, начавшиеся в 2008, банки в нынешнем году увеличили объем потребительского кредитования, так называемые «коротких» денег.

И тенденция эта, по оценкам специалистов, будет нарастать. Более того, в следующем году (прежде всего – за счет ипотеки) обещают и рост на рынке долгосрочного кредитования. Все-таки, дырявая у нас память. Мечты и надежды легко побеждают даже собственный горький опыт, чего уж говорить о чужих ошибках.

По долбоязику рост количества займов преподносится как «положительный тренд», как приобщение к кругу цивилизованных и развитых стран. С точки зрения чикагских мальчиков во главе с Милтоном Фридманом это, может и так. Только вот проповедуемые им теории ему принесли Нобелевскую премию, Чили - Пиночета, а нам – шок и системную деградацию всех общественных институтов 90-х. И главное: если рост кредитования населения – путь в цивилизованное общество, то неплохо бы и банкам быть чуть более окультуренными. Я, конечно, понимаю: наши банкиры – выходцы из «братков» 90-х. Но ведь из красных пиджаков вырасти смогли. Даже худо-бедно без мата и распальцовки говорить научились. Может, и в методы работы с клиентами некий оттенок законности и честности внести пора? Куда там!

СМИ и Интернет пестрят материалами о мошенничестве банков и риэлтерском беспределе. При этом до суда доходят единицы дел. Выигрывается у банков на порядок меньше. Но выигрывается же. Как? И что сделать, чтобы не вляпаться в нехорошую историю при получении кредита?

Зашел на сайт областного суда, посмотрел в раздел « лидеры по победам». Юрист Артур Тайиров. На его счету – несколько первых в РФ прецедентов по судебной отмене определенных незаконных видов штрафов, повсеместно используемых нашими банками, победы над «Ренессанс-Капиталом». Вот такой эксперт нам и нужен. Договориться об

интервью оказалось несложно, а первый разговор, похоже, выльется в долгие беседы о кредитах, коллекторах и банковской системе в Челябинске.

Без предыстории. К делу.

**- Артур, сколько челябинцев сегодня живут в долговой кабале?**

- Точно сказать сложно, но приблизительно – каждый третий. У каждого пятого горожанина – проблемный кредит.

**- И в чем основные проблемы?**

- Разные. Условно их можно разделить на личные обстоятельства (не стало у человека денег «гасить» кредит) и проблемы, связанные с прямыми нарушениями законодательства банками. Хотя четкой и однозначной границы между ними провести нельзя.

Банки сами всеми законными и незаконными способами стимулируют финансовые проблемы должника, чтобы обобрать его, как липку. Нужно понимать разницу между европейской банковской системой и нашей.

**- А в чем она?**

- У них банк дает тебе кредит из расчета, что при соблюдении установленных правил клиент через год-два снова придет к ним, а в перспективе вообще станет постоянным клиентом. Чем лучше у человека дела, тем солиднее у банка клиент. Это психология рачительного финансового пастуха.

У наших – психология присосавшейся вши. Вцепиться, запугать, обмануть и выдоить кровь до последней капли – и бог с ним, что клиент сдохнет. На наш век дураков хватит, после нас – хоть потоп. Деньги-то все равно в оффшорах.

**- Примеры?**

- Да пруд пруди. Вот из недавних дел. Женщина берет ипотеку на 2 млн рублей. Исправно платит год. Чувствует: не тянет. Пишет заявление: «Забирайте квартиру, и мы в расчете». Казалось бы, заработали на процентах, получили хату, что еще? Так нет: специально тянут год, потом забирают квартиру. Выставляют долг в миллион, плюс неустойка, плюс штрафы за просрочку. Хотя это абсолютно незаконно. Это дело мы выиграли, а сколько людей полностью разорились? Хотя отчасти в этом виноваты сами.

**- В каком смысле?**

- В смысле крайне низкого уровня юридическо-экономическо-правовой грамотности. В банках сидят хорошие юристы, задача которых – составить договор и последующую работу с вами так, чтоб в максимально короткое время оставить без штанов. Документы умышленно написаны, что в их суть даже судьи «въехать» не могут, не то, что обычные граждане. А мы подписываем черт знает что.

**- А каковы основные банковские способы обмана кредитополучателей?**

- Их множество, и они есть на всех стадиях кредитования. Начиная с рекламы. Вам говорят: «12% годовых. Приходите». Якобы обязательное условие – заведение банковского счета, а его обслуживание стоит свой процент. Сколько – вообще не написано. Дальше Вы подписываете договор по предложенному стандарту. Выглядит он обычно как оферта, то есть, договор по вашему заявлению. Банк просто типа соглашается на предложенные Вами условия, то есть акцептирует, принимает их. В результате Вы подписываете нечто такое - очень мелким шрифтом, между строк: «Со всеми тарифами банка согласен, обязуюсь и т.д.». Вот вам хоть 12% годовых, хоть 100.

**- Так работают все?**

- Нет. Есть ряд банков, которые под давлением государства, по принципу «воруй, да знай меру» отказались от игры на скрытых тарифах. Но, во-первых, и они ранее заключенные договоры ведут по старой схеме типа «закон обратной силы не имеет». Во-вторых, есть еще куча способов. Обо всех рассказывать никакого времени не хватит. Проведи время с пользой [казино вулкан оригинал](#) получи максимум удовольствия от игры

**- А коллекторство?**

- Ну, это отдельная тема. Банк может нанять коллекторов для выбивания долгов, может вообще продать долг в 800 тысяч рублей за 20. Согласия должника, по российскому законодательству, не требуется. В любом случае, тогда вам «предложат» оплатить коллекторские услуги - не платите. С точки зрения суда, эти претензии ничтожны.

**- А их основные методы?**

- Психологический прессинг, запугивание вплоть до якобы возможного уголовного преследования. Вот буквально сегодня работал над делом ОТП Банка. Человек взял у них кредит. Мой клиент его досрочно закрыл. Банк заявляет, что штрафует моего клиента за досрочное погашение кредита. По договору, штраф брать нельзя, ибо у должника есть «молчаливое согласие» займодавца. Деньги-то они приняли. Но кому какое дело? Незаконный долг (чуя, что проиграют) за копейки продается коллекторам. И начинается. По 3-4 раза в день – звонки с различных телефонов. Представления якобы работниками полиции. Спектакли под дверью типа «взломаем дверь». Это все незаконно. И мы выиграем это дело.

**- Подождите, но кто-то ведь должен отслеживать законность работы банков?**

- Да, прокуратура и Роспотребнадзор. Они даже периодически выступают с заявлениями, принимают какие-то решения. Но суды у нас независимые, так что им это

не указ. Уж банкам – тем более. Ну что им грозит? Штраф за нарушение прав потребителя – 10 тысяч рублей. Да заберите, и будем мошенничать дальше!

**- И что делать? Не брать кредиты?**

- Почему? Если надо – брать, только заранее показать договор специалисту. И не во всех банках стоит брать кредит.

**- А к каким банкам больше доверия?**

- Долгий разговор, давайте мы начнем разбираться с каждым банком отдельно. Какие у него условия, на что стоит обратить внимание при подписании договора.

**- Договорились. А если у читателей нашего сайта возникнут конкретные вопросы?**

- Любая проблема имеет решение.