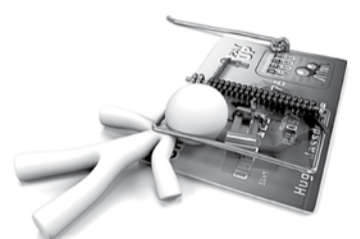


ТЕМА НОМЕРА

Только термины



Коллектор. Термин имеет латинское происхождение: collector означает собиратель. Следовательно, коллекторское агентство — это организация, осуществляющая сбор долгов.



Антиколлектор, соответственно — лицо, которое осуществляет деятельность в противовес деятельности коллектора.



Реструктуризация кредита подразумевает смену условий кредитования, целью которой является снижение нагрузки по выплате задолженности.

Инвестиционные инструменты являются любым типом финансовой договоренности, которая предоставляет инвестору обещание определенного дохода от осуществленных инвестиций. На мировых финансовых рынках доступен широкий диапазон инвестиционных инструментов, начиная от простого сберегательного счета, приносящего инвестору доход в форме процентов, до сложных продуктов, которые предлагают инвестиционные фонды. Многие виды инвестиционных инструментов обладают низким уровнем волатильности, что подходит даже очень консервативным инвесторам.



Волатильность (от английского volatility — изменчивость) — это статистический показатель, характеризующий тенденцию рыночной цены или дохода изменяться во времени.

Медвежья услуга

Специалисты АО «БСТ-БАНК»: немного полезной правды об антиколлекторах

Когда мы берем кредит, мы примерно понимаем, как будем его возвращать: с зарплаты, с премий, постепенно, откладывая. Зачастую так и происходит, но иногда случается непредвиденное: снижение заработной платы, увольнение со стабильной, как казалось ранее, работы, болезнь или кризис. «Свободные» деньги пропадают, возвращать кредит нечем, и это обязательство превращается в бремя.

Если не решить проблему своевременно, кредит может привести к долговой яме — когда заемщик не справляется с кредитной нагрузкой, долг увеличивается за счет неуплаты процентов и начисленных штрафных санкций..., а платить по-прежнему нечем.

По словам экспертов, темпы роста просрочки по кредитам ставят очередные рекорды. Сегодня проблемный кредит имеет каждый пятый россиянин, по прогнозу к концу 2015 года сложности с выплатами будут у каждого третьего заемщика. Проблема обостряется еще и тем, что россияне все чаще убеждены, что обмануть банки и не платить по кредитам — не зазорно. И заемщик обращается к антиколлектору.

Кто такие антиколлекторы?

Как таковой профессии «антиколлектор» не существует, данное название получили обычные юристы, решившие заработать на проблемах других людей в их сложный период жизни. Впервые антиколлекторы появились в начале 2008 года, как раз тогда, когда началась первая волна экономического кризиса в России. Большинство людей в этот период времени лишились работы и испытывали затруднения с исполнением взятых на себя обязательств.

Как и в далеком 2008 году, так и сейчас, в связи с нестабильностью российской экономики, все чаще в общественном транспорте, на остановках и в прочих общественных местах можно встретить рекламные объявления «Долг по кредиту? Защитим! Поможем!» или «Поможем не возвращать

кредит». Причем хотелось бы отметить, что в Новокузнецке редко можно встретить рекламу именно антиколлекторского агентства, в основном они так и называют себя юристами или адвокатами.

Антиколлекторские агентства предлагают различные варианты решения проблемы. Но зачастую они сводятся к представительству или затягиванию судебного процесса, что может повлечь за собой увеличение долговой нагрузки на заемщиков. Снижение сумм штрафных санкций по потребительским кредитам в настоящее время не столь актуально, т.к. они и без того ограничены Федеральным законом «О потребительском кредите (займе)».

Казалось бы, глядя на услуги антиколлекторов, можно увидеть в них спасение от финансовых бед и ринуться искать помощи. Но... Нужно понимать, что эта помощь не бесплатная. Первая консультация обойдется от 500 рублей, а то и выше. Анализ кредитного договора — от 1 500 рублей, а за представительство в суде у вас попросят процент от суммы, которую удастся выиграть у кредитора. Поэтому, чем больше ваш долг, тем больше заплатите.

— Прежде чем идти к антиколлекторам, попробуйте решить проблему самостоятельно — сходите в банк. Кредитные организации сами заинтересованы в возврате долга и зачастую идут навстречу клиенту, — советуют специалисты «БСТ-БАНКа». О том, как обратиться в банк, мы расскажем чуть ниже.

Осторожно, возможно мошенничество!

Антиколлекторские агентства зачастую работают на грани закона. Самые «безобидные» из них просто предлагают платные юридические консультации и советы, но большинство пытаются ввести клиентов в заблуждение. Самый большой обман — убедить заемщика, что есть способ не возвращать сумму по кредиту вовсе. Вследствие чего клиент оказывается в еще более тяжелой ситуации. Пока он фантазирует, его за-

долженность увеличивается за счет процентов и штрафных санкций. Выплачивать кредит вам в большинстве случаев придется, и пока вы ищете способ этого не делать — вдобавок портите себе кредитную историю.

Есть и такие антиколлекторы, которые предлагают заплатить им небольшую часть от суммы взятого кредита. А они якобы вложат эти деньги в «инвестиционные инструменты», получат прибыль и рассчитаются за вас с банком. По факту это типичные финансовые пирамиды, исчезающие с последними деньгами должников. Выплачивать за вас кредит, естественно, они не собираются.

Наталья Жукова, помощник генерального директора АО «БСТ-БАНК»:

— Необходимо знать: ответственность за неисполнение обязательств лежит на вас — что бы вам ни по-

советовал антиколлектор. Мы советуем быть осмотрительными — внимательно прочитайте договор, который вам предлагает подписать антиколлектор. Задумайтесь, стоит ли оплачивать его услуги, если вам вообще не предложили никакого договора. Обратите внимание на следующие пункты: обязанности антиколлектора, его ответственность, результат оказания им услуг (например, получение отсрочки по оплате кредитных платежей). Как правило, у недобросовестных антиколлекторов данные пункты либо отсутствуют, либо прописаны в договоре в виде нечетких формулировок. В этом случае осуществить возврат в судебном порядке оплаченных ему денежных средств при ненадлежащем оказании услуг практически невозможно. Как следствие — кредит не оплачен, ре-

Плюсы и минусы реструктуризации (пример)

Вид реструктуризации	Плюсы	Минусы
Кредитные каникулы	Временное уменьшение долговой нагрузки	Увеличение суммы переплаты по кредиту в целом. Увеличение долговой нагрузки на оставшийся срок кредитного договора
Пролонгация кредита	Уменьшение долговой нагрузки	Увеличение суммы переплаты по кредиту в целом
Временное снижение процентной ставки	Временное уменьшение долговой нагрузки. Уменьшение суммы переплаты по кредиту в целом	Необходимость регулярно предоставлять банку финансовую отчетность

Реальный кандидат

Вы можете настаивать на реструктуризации кредита, если:

- произошло критическое снижение уровня заработной платы. Например, суммарный доход семьи за месяц, за вычетом выплаты по кредиту, будет меньше прожиточного минимума, официально установленного для региона;
- заработок понизился более чем на 50%;
- вас уволили;
- отсутствуют накопления для погашения кредита, другие источники заработка, к примеру, от хозяйственной деятельности;
- по ипотечному кредиту: взятое в ипотеку жилище — единственное, иного у вас нет;
- ваша кредитная история безукоризненна (в ней отсутствуют факты просрочки платежа более чем на 90 дней).