

**ФИНАНСЫ**

# Долг без права передачи

**Владимирцы имеют право запретить кредитору продавать свой долг**

**Жители Владимирской области могут установить запрет кредитору на уступку третьим лицам прав по договору потребительского кредита (займа). Данная норма установлена законодательно.**

При выдаче кредита или займа банки, микрофинансовые организации и кредитные потребительские кооперативы должны согласовывать с заемщиком возможность переуступить его долг третьим лицам и прописывать этот пункт в договоре. Об этом Банк России напомнил кредиторам в информационном письме.

В Банк России поступают жалобы владимирцев о том, что заемщики не могли повлиять на условия кредитного договора. Так, в первые шесть месяцев 2020 года жители нашего региона написали 26 обращений мегарегулятору в связи с осуществлением взаимодействия после получения от должника или третьих лиц отказа от взаимодействия. Также по результатам поведенческого надзора

регулятор выявил случаи, когда заемщики не имели выбора и возможности запретить уступку прав третьим лицам, несмотря на то, что такое право предоставлено Федеральным законом. Их не поставили в известность, что возможность уступки относится к числу индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа) и отображается в 13 строке таблицы индивидуальных условий.

«Прежде чем подписывать договор, внимательно изучите его и подписывайте лишь в том случае, если каждое условие понятно. Вы имеете право взять документ домой на пять рабочих дней, чтобы изучить его содержание, за это время условия не могут измениться. Если кредитор не дает возможности выбора, не принимает вашу позицию или отказывается выдавать кредит из-за того, что вы против переуступки долга, жалуйтесь в Банк России», - отметил заместитель управляющего владимирским отделением Банка России Александр Хлысталов.

сандр Хлысталов.

Если человек подписал договор, но платежи по кредиту не выплачивает, банк вправе обратиться к коллекторам. Однако кредитная организация обязана уведомить об этом клиента. По закону коллектор может звонить гражданину с 8 до 22 часов в рабочие дни и с 9 до 20 часов – в выходные, но не чаще раза в сутки, двух раз в неделю и восьми раз в месяц. Видеться с должником разрешается раз в неделю, а общаться с его родственниками, только если вы давали на это свое письменное согласие, а близкие не выразили несогласия.

Когда эти условия не соблюдаются, владимирцы обращаются в Банк России за поддержкой. Так, в первой половине 2020 года жители региона пожаловались на банки за нарушение частоты и времени взаимодействия по возврату потребительского кредита 23 раза, на размещение информации о долге в общедоступных местах, оказание психологического давления, введение в заблуждение относительно последствий неисполнения обязательств – 8 раз. Часто поднимаются и вопросы по совершению действий, направленных на возврат задолженности по договору микрозайма в МФО - 29 жалоб.

Если коллекторы нарушают правила общения с заемщиками, то стоит обращаться за помощью в Федеральную службу судебных приставов. При криминальных способах выбивания долга стоит написать заявление в полицию. В настоящее время комитет Госдумы по безопасности и противодействию коррупции разработал законопроект, усиливающий наказание за незаконную коллекторскую деятельность. Уголовный кодекс РФ предлагается дополнить новой статьей, устанавливающей повышенную ответственность за незаконную коллекторскую деятельность вплоть до лишения свободы на срок от 5 до 12 лет. По закону работать на рынке могут только те коллекторские организации, которые включены в официальный реестр Федеральной службы судебных приставов. Кто не включен, тот нелегален.

# Поддержка пострадавших от пандемии владимирцев продлится до конца года

**Банк России рекомендовал банкам, микрофинансовым организациям и кредитно-потребительским кооперативам до 31 декабря 2020 года продолжить реструктурировать кредиты заемщиков, которые заболели коронавирусом или потеряли часть доходов из-за пандемии.**

С 20 марта 2020 года, когда начали работать программы по мерам поддержки граждан, жители Владимирской области направили почти 17,4 тыс. заявок на изменение графиков платежей по кредитным договорам. По данным на 29 июля 2020 г., банки одобрили 10,7 тыс. обращений от физлиц - 63,2% от числа рассмотренных. По 10,2 тыс. договоров условия выплат уже изменены. Совокупный объем реструктурированной задолженности составил около 3,5 млрд рублей. Из них 2,1 млрд – это задолженность по потребительским кредитам, 816 млн – ипотека. Средний размер реструктурированного долга по ипотечным договорам составил 1,26 млн рублей, в потребкредитовании – 335 тыс. рублей.

«Выход из послаблений не должен быть резким, постепенное сворачивание мер необходимо для обеспечения долгосрочной устойчивости финансового сектора. Влади-

мирцы постепенно возвращаются к привычным графикам выплат. Если за неделю в апреле в среднем поступало более 2-х тысяч заявок по реструктуризации кредитов и оформлению кредитных каникул, то в июле поток сократился до нескольких сотен обращений и в итоге составил чуть более 1000 заявок за месяц», - отметила управляющий отделением Владимирского Банка России Надежда Калашникова.

До конца года будут действовать и другие меры поддержки пострадавших от коронавируса. Так, например, банки, МФО и КПК не должны начислять повышенные проценты, штрафы и пени за просрочки выплат в связи с коронавирусом. От штрафных платежей также должны освободить индивидуальных предпринимателей и самозанятых. Для временно нетрудоспособных клиентов страховых компаний увеличен срок урегулирования страховых случаев.

# Сентябрьские нововведения на финансовом рынке

**Плату за страховку при досрочном погашении кредита можно будет вернуть**

С 1 сентября 2020 года в случае досрочного погашения кредита заемщики смогут вернуть часть стоимости страховки, которую покупали при его оформлении. В Банке России обращают внимание потребителей финансовых услуг: нововведения коснутся только новых кредитных договоров, которые будут заключены начиная с этой даты. Сумма возврата будет пропорциональна времени, которое осталось до конца периода страхования. Например, если заемщик оформил полис на год, а погасил кредит за 9 месяцев, ему вернут четверть цены страховки.

Также можно будет рассчитывать на возврат страховой премии при коллективном страховании. Раньше в подобных случаях деньги либо вообще нельзя было вернуть, либо из суммы вычитали комиссию, которая могла составлять значительную часть от стоимости страховки. Кроме того, на договоры коллективного страхования распространили «период охлаждения»: в течение 14 дней с момента присоединения к коллективному договору клиент получит право отказаться

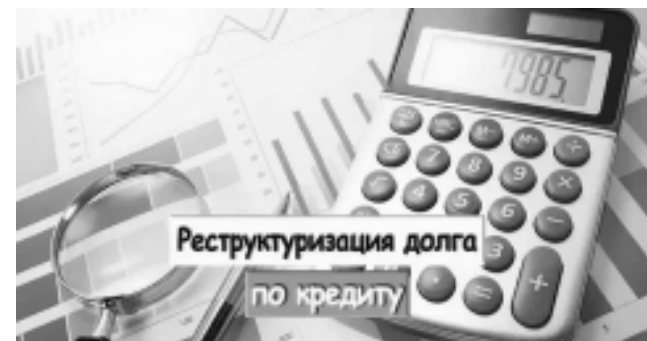
от него и полностью вернуть сумму, уплаченную за страховку, если страховой случай не наступил.

«Раньше возвращение части страховой премии при погашении кредита было правом страховщика, а теперь является его обязанностью», - подчеркивает заместитель управляющего Владимирским отделением Банка России Александр Хлысталов.

**Снизятся коэффициенты риска по потребительским кредитам**

С 1 сентября Банк России снизил значение надбавок к коэффициентам риска по ряду потребительских кредитов, что уменьшит нагрузку на капитал банков. Это будет способствовать поддержанию устойчивых темпов роста кредитования и доступности кредитов для граждан.

Как отмечают в Отделении Владимирского Банка России, снижение надбавок в большей степени коснется менее рискованных заемщиков с низким показателем долговой нагрузки, чтобы не допустить роста закредитованности населения.



Отделение Владимир. Банк России.

**НА ЗАМЕТКУ**

# Когда тропинки превращаются в тоннели

Женщина среднего возраста вдруг сделала для себя открытие: несмотря на обилие информации по кулинарии, которой не было раньше в таком количестве и разнообразии, ей совсем не хочется даже опробовать новые рецепты заготовок на зиму, освоить приготовление блюд, которые никогда не делала, не хочется экспериментировать. Есть привычный багаж умений и навыков, наработанный годами. А ведь раньше было все по-другому...

Мужчина 30 лет водил троллейбус по определенному маршруту. Но тут пришлось ездить по новому — и он не смог...

**Представьте, что наш мозг — это бетон**

Замечено, чем старше становится человек, тем с меньшей охотой он берется за ту работу, которая непривычна или требует освоения новых умений, незнакомых навыков.

Но, как считают специалисты, чтение любимых газет, работа по хорошо знакомой специальности, общение с друзьями, которые вас хорошо понимают... - все это, такое любимое, приводит к деградации мозга.

В еженедельнике «Аргументы и факты» в статье Д.Дехканова раскрывается суть процессов, происходящих в головном мозге в том случае, когда мы «катимся по привычным рельсам».

Наш мозг стремится снизить затраты энергии на ту или иную деятельность путем создания своеобразных программ, которые мы выполняем по шаблонам.

Биолог Ричард Симон в начале 19 столетия назвал эти про-

граммы «энграммами» - физической привычкой или следом памяти, оставленным повторным воздействием раздражителя. Энграммы можно представить в виде тропинок, которые нейроны «протаптывают» в нашем мозге, выполняя одно и то же действие. Чем дольше мы выполняем его, тем меньше энергии затрачивает на это наш мозг.

С одной стороны это отличная суперспособность — зачем тратить лишнюю энергию для осуществления однотипных действий, с другой стороны — это снижение пластичности мозга.

Дело в том, чем дольше мы пользуемся энграммами, тем есть, выработанными привычками, тем меньше вырабатывается нейромедиатор, помогающий нейронам «прорубать» новые тропинки среди информационного шума нашего мозга. Представьте, что наш мозг — это бетон, который через какое-то время застынет. Образ «затвердевших» мозгов станет понятнее, если посмотреть на большинство 70-летних, не способных освоить таймер на микроволновке, воспринимающих в штывки все новое, выполняющих годами однотипные действия (или воспроизводя шаблоны мышления). Эти «тропинки» в их головах превратились в норы и тоннели в скальных породах, и «прорубить» проход в соседнюю пещеру практически невозможно. Наша задача — постоянно перемешивать эту «мыслительную смесь», не дать ей затвердеть. Как только мы расслабляемся и начинаем использовать энграммы, какая-то часть нашего мозга затвердевает, но мы этого не замечаем.

**И что делать?**

Например, читайте не только полюбившиеся книги и

смотрите не только любимые фильмы. Да, это приятное чувство — окупиться в привычный мирок, где все знаешь наперед. Но тогда получается, что мы забираем у новых книг и фильмов шанс открыть нам что-то новое, лишаем свой мозг образования альтернативных нейронных связей.

Можно начать ходить непривычными маршрутами хотя бы на работу и с работы. Ищите новых друзей и знакомых. Общайтесь с детьми, внуками. Дети являются перманентным источником хаоса и неопределенности в нашей жизни. Они живые «бетономешалки» в нашей голове, рушащие все шаблоны и перекраивающие устоявшиеся маршруты по-новому. Благодаря им мы и не заметим, как наш мозг раскрепостится, и мы начнем думать по-другому.

Также специалисты советуют перестать критиковать и перестать сопротивляться изменениям, неожиданно наступившим в жизни. Не стоит вешать на людей ярлыки, хотя это очень удобно: вместо того, чтобы разбираться в человеке, размышлять, почему он так поступил, - поддаться слабости и просто заклеить его, присоединив к тому или иному психотипу.

Ну и самый действенный способ против «цементирования» мозга — учить иностранные языки. Иностранные слова и связанные с ними семантические поля зачастую отличаются от нашего родного, и их изучение, пожалуй, самый действенный инструмент для тренировки пластичности мозга.

Подготовила Татьяна ГОНЧАРОВА.