**Влияние агрессивной рекламы финансовых услуг на закредитованность населения**

***Вавилонская Е.М.***

*Студентка группы ГР-03 3 курса очного отделения института ИВТ*

*Федеральное государственное образовательное учреждение высшего образования «Сибирский государственный университет телекоммуникаций и информатики» («СибГУТИ»), Новосибирск, Россия*

*E–mail: vavilonskaya.katerina@mail.ru*

На сегодняшний день в России наблюдается высокий уровень закредитованности населения. События последних лет усугубили ситуацию. Так, например, в пандемийный 2020 год граждане тратили на оплату кредитов почти половину доходов. В 2021 году кредитная задолженность россиян составила 23,9 триллиона рублей [1,2].

За последующее время ситуация не улучшилась. Многие плательщики не могут выполнить свои финансовые обязательства: по данным на 2023 год просроченная задолженность свыше девяноста дней достигла 712 миллиарда рублей [3].

В литературе отмечается, что зачастую берут на себя новые денежные обязательства люди, которые уже имеют один или даже несколько кредитов [4]. Для отдельной категории населения этот способ становится возможностью погасить имеющуюся финансовую задолженность.

Ситуация обостряется низкой финансовой грамотностью значительной части населения, непониманием всех рисков, которым подвергают себя потребители финансовых услуг. Человек с низким уровнем финансовой грамотности может слепо верить тому, что говорится в рекламе займа, не сопоставляя свой доход и сумму, которую он обязан вернуть. Может планировать покупки, которые ему не по средствам. Финансовая неграмотность может проявляться в том, что заёмщик при получении кредита не читает договор или игнорирует то, что написано мелким шрифтом. Со стороны кредитной организации это неэтично, но наказать юридически такую организацию затруднительно.

Проблема возврата взятых кредитов осложняется ростом бедности среди населения.

Для нашего субъекта, как и для всей России, это актуальные вопросы, требующие реагирования, поскольку Новосибирская область находится на 78 месте из 85 по уровню закредитованности [5]. На проблему финансовых задолженностей обращено внимание в одном из разделов Ежегодного доклада Уполномоченного по правам человека в Новосибирской области [6].

Несмотря на то, что по официальным данным Росстата, средняя зарплата в г. Новосибирске равна почти 50000 р., реальные зарплаты многих гораздо ниже этой суммы, кроме того, в деревнях и селах могут быть проблемы с трудоустройством. Экономические проблемы Новосибирска и Новосибирской области знакомы жителям практически любого крупного и малого города нашей страны.

Желание человека улучшить свою жизненную ситуацию в отсутствии необходимых средств понятно. Это может быть действительно сложное жизненное положение, для разрешения которого срочно требуются деньги, которых на данный момент нет или необходимость в обеспечении своих жилищно-бытовых нужд. Но с развитием научно-технического прогресса, внедрением новых технологий (быстрозайм онлайн) и отсутствием нужных и правильных знаний, последствия этого желания могут быть катастрофичными.

В условиях низкого уровня обеспеченности и невысокой финансовой грамотности происходит активное продвижение и агрессивное рекламирование компаний по займам. Реклама финансовых услуг расположена буквально везде: на билбордах и в транспорте, порой в одном автобусе размещена реклама несколько финансовых организаций. Причём, зачастую утверждается доступность кредитования для всех, будь ты хоть безработным человеком. Распространена практика безответственного кредитования – Кредитные организации выдают кредиты, не разбираясь, в каком финансовом состоянии находится человек, сможет ли он погасить кредит. Как только гражданин взял один кредит, ему тут же начинают предлагать другие кредитные продукты: кредиты на льготных условиях, банковские карты и т. д.

С развитием цифровизации процесс стал ещё проще. Мы живем во время технического прогресса, который во многом облегчает жизнь благодаря новым и полезным изобретениям. Но у этих достижений человечества есть и обратная сторона медали – последствия, а люди не до конца осознают масштабность проблемы.

Представляется, что в условиях закредитованности населения агрессивная реклама банковских услуг по выдаче кредитов недопустима. Государство также должно обратить внимание на соблюдение рекламного законодательства. Закон о рекламе регулирует вопрос рекламирования финансовых услуг [7], но Российская газета сообщает, что каждое пятое нарушение рекламного законодательства происходит при размещении рекламы финансовых услуг [8]. Это может проявляться в

* несоответствии рекламной информации о финансовом продукте его реальным условиям;
* недостаточное информирование потребителя о важных условиях договора, предстоящих расходах или расходах, необходимых для получения рекламируемых условий.

При этом на протяжении последних трех лет количество обращений и жалоб граждан на недостоверную рекламу банков не снижается.

Реклама финансовых услуг в сети Интернет и Онлайн кредитование активно пользуется популярностью, в таких случаях кредиторы могут плохо представлять, кому предоставляется займ. Как один из множества вариантов, можно привести пример сервиса Moneyman, данный сервис предоставляет сумму, которую надо будет не частями возвращать, а сразу всю сумму, если человек не укладывается по уплате сумма растет как, в услугах данного сервиса имеется отсрочка, но дается она на короткий срок и заплатить за нее нужно не маленькую сумму, поэтому если человек ввязался в эту систему и не имеет денежных средств на момент возврата, он обязан бесконечно продлять отсрочку, в случае неуплаты дело будет передано коллекторам и в суд.

При тяжелой финансовой и жизненной ситуации человек склонен поступать необдуманно. Риски осознаются слабо. Человек лихорадочно перебирает самые разнообразные варианты разрешения проблемы и поэтому организации по кредитованию пытаются этим воспользоваться и влиять на потенциального клиента разнообразными способами, Например, обзвоном базы номеров (которая может быть даже незаконно получена или наоборот, утечь в Сеть); рекламные банеры в транспорте и на улицах города.

Таким образом, способствовать решению проблемы закредитованности, помимо таких мер как реальное повышение уровня и качества жизни жителей, разрешение проблемы «работающих бедных» и повышение уровня финансовой грамотности среди граждан могут и меры, связанные с регулированием рекламы:

Необходимо:

• Федеральной антимонопольной службе усилить контроль за действиями кредитных организаций в части рекламирования финансовых услуг;

• Ужесточить штрафы за выявленные при рекламе финансовых услуг нарушения;

• Запретить агрессивно навязывать выдачу кредитов и услуг по ликвидации кредитной задолженности путём телефонных звонков, сообщений.

**Литература**:

1. Общий долг россиян по кредитам достиг 23,9 трлн рублей Тасс, 27.10.2021 URL: https://tass.ru/obschestvo/12780143
2. Долги россиян по кредитам выросли в 2021 году до 23,9 трлн рублей Ведомости 27 октября 2021 URL: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2021/10/27/893300-dolgi-rossiyan-kreditam>
3. Названа причина роста долгов россиян на фоне сокращения объёма выдачи кредитов URL: <https://www.mk.ru/economics/2023/03/21/nazvana-prichina-rosta-dolgov-rossiyan-na-fone-sokrashheniya-obema-vydachi-kreditov.html>
4. Ибрагимова П.А. Проблема закредитованности населения России // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 3: Общественные науки. 2018. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problema-zakreditovannosti-naseleniya-rossii>
5. Средний новосибирец должен банкам 392 тысячи рублей: НСО стала одним из самых закредитованных регионов URL: https://ngs.ru/text/economics/2022/03/14/70506488/
6. Ежегодный доклад Уполномоченного по правам человека в Новосибирской Области URL: https://upch.nso.ru/sites/upch.nso.ru/wodby\_files/files/page\_503/doklad\_upolnomochennogo\_za\_2021\_god\_utv\_0.pdf
7. Федеральный закон от 13.03.2006 N 38-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О рекламе»

Статья 28. Реклама финансовых услуг и финансовой деятельности URL: https://www.consultant.ru/document/cons\_doc\_LAW\_58968/0021818db8b93ae5fbd38076074a7182e157186c/

1. ФАС заставит банки соблюдать рекламное законодательство Российская газета 19.11.2021 URL: <https://rg.ru/2021/11/19/fas-zastavit-banki-sobliudat-reklamnoe-zakonodatelstvo.html>