

Жизнь в кредит, или Как не попасть в долговую яму

Татьяна СЕДОВА

По данным социологов, четверть работоспособных граждан в России имеют кредитные обязательства. В Саратовской области банки чаще всего оформляют кредит на покупку автомобиля и бытовой техники. Причем далеко не всегда кредитные истории завершаются благополучно.

С какими подводными камнями могут столкнуться саратовцы, выяснял корреспондент СОГ «Регион 64».

В кабале по доброй воле



Николай Жирнов – человек уважаемый и не бедный. О своей неудачной кредитной истории доктор политических наук, преподаватель ПИУ им. Столыпина согласился рассказать только в целях общественной пользы – чтобы другие учились на чужих ошибках.

– Всё началось с небольшого займа в 100 тысяч рублей в банке «Открытие» и кредитной карты на 15 тысяч в онлайн-банке «Тинькофф». Я взял их на личные нужды, сначала платить было вполне по силам. Потом банк без моего согласия бросил мне на карту еще денег. Так мой кредит увеличился до 140 тысяч рублей. Я потратил, конечно, не все деньги, но сколько бы я ни бросал на карту, мой долг только увеличивался, в итоге ежемесячно я должен был платить по 8700 рублей. Однажды я не смог погасить долг полностью, он стал быстро расти, и мне пришлось обратиться в микрофинансовую организацию (МФО) за новым кредитом под большие проценты, – обрисовал ситуацию наш собеседник.

Ситуация типичная и шокирующая одновременно. Каким психологическим «кодом» должен владеть банк, чтобы взрослый здравомыслящий человек добровольно надел на себя финансовую «петлю»? Что это – жажда наживы или надежда на русский авось? Психологи последние пять лет говорят



45

МИЛЛИОНОВ ЗАЕМЩИКОВ
насчитывается
в настоящее время в России

о новом социальном явлении – кредитной зависимости, когда человек ощущает эйфорию от внезапно открывшихся возможностей по принципу: бери сейчас, а плати потом.

– В кризис очень распространенной стала такая ситуация: человек с хорошей зарплатой узнает, что попал под сокращение, и подает заявки на кредит сразу во все банки города, половину из них банки одобряют, он набирает кредиты на несколько миллионов, и пока не образовалась большая задолженность, может уехать с ними куда угодно. Найти его потом практически нереально, – говорит Константин Сидоров, который 10 лет работал начальником сектора отдела досудебного взыскания задолженности одного из саратовских банков.

С банкрота взятки гладки?

Чтобы вернуть хотя бы часть своих денег, банки стали про-

давать такие «мертвые души» коллекторским агентствам, которые получают свой процент за каждого раскрученного должника. Работать на себя коллекторам стало инте-

ресно, и они забыли, что у любых полномочий есть границы.

По словам сотрудников прокуратуры, в Саратове пока не было случаев уголовно наказуемых деяний со стороны коллекторов, а вот мелкого хулиганства и просто хамского обращения – сколько угодно.



Они присылали такие SMS, что стыдно читать вслух, их смысл сводился к тому, что мой дом может случайно загореться, а со мной случится какое-то несчастье. Я знаю, они приходят и отрывают ручки у двери, замазывают замки клеем. И хотя в моем случае они не привели свои угрозы в действие, нервов испортили немало,

– делится Николай Жирнов.

– Когда ситуация стала тупиковой, Николай не знал, что делать, стал ходить по юридическим фирмам, там ему предлагали разные варианты действий, но все они в итоге привели бы к полному разорению и фактически нищете. Мы рассмотрели ситуацию и поняли, что здесь поможет только официальная процедура банкротства. Почти год мы собирали документы и доказывали в суде, что человек действительно неплатежеспособен, – об-



рисовал ситуацию финансовый управляющий фирмы по банкротству физических лиц Александр Хохлов.

Теперь о своих 20 кредитах и долге в 1 миллион 100 тысяч рублей доктор политических наук вспоминает с улыбкой:

– Помню, как в Саратовском отделении банка «Русский стандарт» мне предложили очередной кредит под названием «Футбол» и пообещали присвоить звание «Лучший клиент». А если серьезно, жить стало намного легче, наконец-то свою зарплату я несусь не в банк, а домой.

Но, к сожалению, не все кредитные истории заканчиваются так благополучно. Чтобы доказать банкротство, у человека должен быть просроченный долг не менее 200 тысяч рублей и еще ряд других признаков финансовой несостоятельности. В противном случае банк через суд наложит арест на всё имущество, кроме квартиры, и будет претендовать на 50 процентов от доходов должника.

А скоро закон в отношении неплательщиков станет еще строже: в Госдуме рассматривается новый законопроект о выселении должников. После того как его примут, горе-заемщиков будут принудительно выселять из квартиры на минимальную жилплощадь. Вспомнить об этом, когда в очередной раз увидите манящую рекламу банка, как говорят финансовые аналитики, будет совсем не лишним.

Важно!

Финансовые аналитики разработали ряд универсальных правил, которые позволят вам не попасть в долговую яму:

- Не берите кредит, выплата по которому составляет более 30 процентов от вашего дохода.
- Не соглашайтесь на условия, где проценты по займу будут выше 20.
- Никогда не берите второй кредит, чтобы закрыть первый – это финансовая ловушка.
- Если вы не можете больше платить по кредиту, лучше продать приобретенную вещь и расплатиться с долгами.

В тему

По данным психологов, чаще всего кредит берут женщины в возрасте от 40 до 60 лет со средним достатком. Как правило, это займы на ремонт квартиры, лечение или новое авто.

Что касается кредита на автомобиль, финансовые эксперты советуют не оформлять его на себя, если фактически пользоваться покупкой будет супруг. В случае развода стоимость машины суд разделит пополам, а выплачивать кредит женщине придется самой.

Мнение

Александр СТЕПАНОВ,
доцент ПИУ им. Столыпина,
член Общественной палаты Саратовской области:



Прежде чем брать кредит, надо изучить

все досконально – сколько придется платить ежемесячно, какую сумму в итоге вы отдадите всего, прикинуть свои возможные доходы и инфляцию в стране. Я считаю, что нельзя брать кредит больше чем под 20 процентов. Очень хорошо, что в этом году появился закон, ограничивающий выплаты по процентам, теперь они не должны превышать трехкратного размера суммы самого долга. Что касается работы коллекторов, мне известны случаи, когда они превышали свои полномочия, считаю, что это недопустимо, и нужно обращаться либо в прокуратуру, либо в полицию.

