



В стране России потребительский бум, это давно не новость. Новость в том, что и здесь мы идем своим «особым» путем: кредиты берем не потому, что целиком и полностью доверяем банкам и государству, а потому, что (не без оснований) полагаем, что скоро вся эта «лафа» закончится.

Банкиры, разумеется, относят оживление в сфере товарно-денежных отношений на счет своих усилий, вот, мол, развивается система кредитования, товары и услуги становятся доступнее, несмотря ни на какую инфляцию. Центробанк РФ публикует небывалую доселе статистику: за последние два с половиной года общая сумма кредитов, выданных банками частным лицам, увеличилась более чем в пять раз, тогда как совокупный объем вкладов вырос лишь в два раза...

Казалось бы, изжитое целиком и полностью (но не окончательно!) за 75 лет советской власти «негативное» явление - вещизм, подан сегодня обществу в новой, заманчивой упаковке и на выгодных вроде бы условиях: зачем откладывать покупку в долгий ящик, если за час можно оформить кредит прямо в магазине, заплатить «символические» деньги и получить отнюдь не символические: холодильник, стиральную машину или даже новенькую иномарку.

Конечно, конечно, потом-потом (когда-нибудь...) каждый месяц придется выплачивать банку некую сумму; безусловно, товар, приобретенный в кредит, обойдется дороже (случается, что дороже процентов на 90), но, когда вы выезжаете из автосалона на кабриолете цвета «снежная королева», все эти грядущие неприятности выглядят как мелкие-мелкие точки на тонированном ветровом стекле.

Между тем, нерасчетливо взятый у банка заем способен сыграть злую шутку. Оказаться на мели, стать неплательщиком, в наше время можно, просрочив (без объяснений) очередной платеж банку всего на пару дней. Топ-менеджеры банков уверяют, что с недобросовестными должниками банки работают исключительно законными методами. Сначала - письменное уведомление, звонки домой и на работу. Затем - выезд к должнику для разъяснения ситуации. Последний этап - суд и исполнительное производство. На практике же со злостными неплательщиками общаются специально подготовленные люди из банка, преимущественно бывшие

сотрудники спецслужб, которые, как известно, деликатностью не отличаются. Если же банк передаст проблемную задолженность коллекторскому агентству, которое крайне неразборчиво в вопросах найма персонала, шутки и вовсе заканчиваются.

Похоже, что российских потребителей это не пугает. По данным опросов примерно половина россиян допускают для себя возможность приобретения товаров или услуг в кредит. А вот возвращать кредит готовы далеко не все. Людмила С. в их числе, вот история человека, который воспользовался потребительским кредитом для приобретения ноутбука: «70 тысяч рублей, полученных в банке, надлежало вернуть в течение двух лет. Ерунда, утешала я себя. Первые полгода возврат и впрямь оказался ерундой.

Досаждало, правда, ежемесячное простаивание в очередях. Банк, который дал мне денежки в долг, особой заботой о клиентах себя не утруждал. Каждый месяц, принося в отделение банка 4 160 рублей, я тратила не меньше часа на то, чтобы отстоять две очереди: первую за квитанцией, вторую к кассиру. После полугодовых мытарств мое терпение лопнуло, (деньги полагалось внести до указанного в договоре часа, в противном случае налагался штраф) я перестала вовремя приносить деньги в банк. Теперь нервировали уже не очереди, а суровый женский голос в телефонной трубке, интересующийся: «почему долг не возвращен вовремя?» Голос неумоимо преследовал меня по всем телефонам: рабочему, домашнему, мобильному.

Автоответчик был переполнен сообщениями «вы просрочили оплату», а почтовый ящик - конвертами с логотипом банка. Поскольку кредитные деньги были перечислены на мою «зарплатную» карточку, банк, особо не церемонясь, снимал долг самостоятельно. Иногда мне удавалось снять с карты мои деньги первой. Это было похоже на увлекательную игру. Игрокам в казино и не снился азарт, с которым я бегала к банкомату в надежде успеть первой – вытащить из железного ящика свои честно заработанные деньги. Когда деньги на карте кончались, банк блокировал карту, и зарплату получить было чрезвычайно затруднительно. Попав однажды в «черную» финансовую дыру (денег не было совсем), я окончательно осмелела и просрочила платеж сразу за несколько месяцев. «В чем дело?», - строго интересовалась телефонная трубка. «А вы как думаете?», - с вызовом отвечала я. «Наверное, денег нет? - смягчившись, предположила трубка. - Вы уж заплатите, как сможете, только обязательно!» Как только накопилась нужная сумма, я рванула в банк со всем остатком долга. Но за преждевременную оплату кредита тоже полагался денежный начет. Когда-то на эту информацию я просто махнула рукой: «Какая дура будет отдавать кредит заранее?» Теперь же я проклинала себя за легкость и безрассудность, с которой брала в долг. За остаток в 7 тыс. рублей мне следовало (кроме погашения долга) доплатить еще 2 000 за обслуживание... Я готова была отдать и в два раза больше, только бы забыть эти два года очередей, штрафов «за несвоевременность», бесконечных звонков, сообщений о просроченной оплате. Выпив «успокоительного», я

заняла недостающие две тысячи у подруги и отправилась в банк, чтобы закрыть кредит раньше срока и больше никогда денег не занимать...»

Кредиты противопоказаны людям с тонкой душевной организацией - по данным социологических опросов 25% пользовавшихся кредитами испытывают смешанные чувства, близкие к разочарованию. С одной стороны, это вызвано материальными затруднениями, последовавшими за приобретением дорогой вещи в кредит и психологическим напряжением, с другой - невыгодными условиями кредита: высокими процентными ставками, жесткими требованиями банков, неудобствами при погашении кредита.

Сегодня всего 1% российских респондентов считает, что кредиты - это нормально и современно, дескать, весь мир так живет. «У немцев вся жизнь в кредит, - подтвердила моя коллега Алена, студентка Кельнского университета, прожившая в Германии восемь лет. - Все, что есть в доме у среднего немца, как правило, куплено в долг.

«Бундесбюргер» сидит обычно на «кредитном» диване, за который будет расплачиваться пять лет, смотрит телевизор, купленный в долг, живет в доме, за который надо отдавать деньги полжизни. И все это его никак не напрягает... Жилье в кредит для них вообще в порядке вещей, потому что почти ни у кого нет достаточной суммы, чтобы купить дом сразу. У нас в университете висит объявление: если у вас нет денег, обращайтесь в такой-то банк. Мои однокурсники оплачивают учебу кредитами. Ну а я еще не стала настоящей немкой: предпочитаю подработать где-нибудь в каникулы и заплатить сразу. Знание того, что надо мной висит долг, меня угнетает».

Наше досье. Кто и зачем берёт кредиты?

Чаще всего кредитами пользуются молодые и среднего возраста горожане со средним уровнем дохода или люди с низкими доходами (3 000 - 6 000 рублей в месяц на человека). Очень редко кредиты берут жители сел и, как ни странно, коренные москвичи. Статистика утверждает, что самыми распространенными сегодня являются «потребительские» кредиты на покупку бытовой техники и других товаров, оформить которые можно прямо в магазине, - в этом признались 32% опрошенных россиян. Около 10% брали кредиты на неотложные нужды. Менее всего распространен автокредит (им пользовались 2% опрошенных), и совсем не популярны: ипотека, кредиты на образование и на развитие бизнеса - до 1% россиян.