

Над пропастью в кредитах.

Как часто мы слышим истории о том, как заемщики не могут расплатиться с кредитами? Все эти истории достаточно печальные. Как только мы слышим, что кто-то из знакомых не может расплатиться с кредитом, мы начинаем сочувственно смотреть на него как на обреченного. Для того, чтобы расплатиться с одним кредитом, люди зачастую берут второй, за ним третий, четвертый и так по накатанному. Все мы знаем горькую истину: банк всегда прав. Почему? Просто потому, что это банк. Это словно непререкаемый авторитет, спорить с которым не нужно и бесполезно, все равно толку никакого. «Банк – привилегированный институт», - думаем мы и не надеемся на спасение из кредитного заточения. Но на самом деле выход есть и схватка с банком не настолько страшна как кажется. Но обо всем по порядку.

Согласитесь, брать кредит в наше время достаточно страшно. Среднестатистический гражданин, перед тем, как пойти в банк за кредитом, чтобы купить машину/ квартиру/ съездить за границу, или даже оплатить лечение себе или ребенку задумывается над очень важным, фактически, решающим вопросом: «А хватит ли сил мне выплатить его?». Если он решает, что сил хватит и потрясений не предвидится, то берет необходимую сумму, тратит ее на то, на что задумал, а следующие несколько лет добросовестно отдает деньги банку. Но может произойти и страшное, не выплатив кредит до конца, он лишается работы или трудоспособности. И все, он из добросовестного клиента превращается в злостного неплательщика, и рад бы он отдать деньги, но не может, не откуда их взять. Такое может произойти с каждым: с юношей, которого уволили из градообразующего предприятия, с молодой девушкой, которую из-за беременности не просто отправили в декрет, а уволили, с женщиной, которая успешно трудилась на пенсии, но была уволена по сокращению. Интернет - форумы и различные группы наполняются стыдливими вопросами: «Что мне делать в такой ситуации? Кто может мне помочь?». К сожалению, наше население еще не столь подковано юридически, чтобы в одиночку идти против банка с его штатом юристов. Да и в голове поселился стереотип «банк всегда прав и ничего иного доказать невозможно». Но это только начало длительной эпопеи.

Дело в том, что на настоящий момент процедура банкротства успешно действует в отношении юридических лиц, что позволяет, к примеру, заводу объявить себя банкротом и ничего не платить из своего кармана оставшимся без работы сотрудникам. В России процедура банкротства в отношении физических лиц не определена законодательно, впрочем, заемщик, который не может расплатиться со своими долгами, является банкротом по определению. Отсутствие данного пункта в законодательстве позволяет вдоволь разгуляться банку. И тогда в ход идет психологическое насилие.

Приведем простой пример. Многим сейчас звонят коллекторы, которые утверждают, что им «продала» ваш долг в 600 рублей одна крупная фирма. Девушка мягким голосом, но в довольно грубой манере подробно рассказывает вам о тяжести сего преступления: вас и в тюрьму посадят, и долг день ото дня растет, и штраф на вас наложат. В общем, изо всех сил пытается заставить вас оплатить долг о котором, вы возможно уже и забыли. Многие сдаются и платят эти не столь большие деньги только чтобы «отвязаться». Однако мало кто знает, что платить в таком случае не обязан вовсе, а деятельность таких мелких коллекторов незаконна. Таким образом, граждане страдают из-за того, что не подкованы юридически, а банки вдоволь этим пользуются.

Итак, если с вас в такой форме требуют столь малую сумму, представьте себе, как действуют при большей задолженности. Банки и организации, выдающие микрозаймы

угрожают пустить с молотка имущество, выкинуть из квартиры. Они звонят и пугают явной перспективой сесть в тюрьму. Были даже случаи, когда различные кредитные организации делали такие звонки родственникам. Многие не справляются с такой психологической нагрузкой, случаи суицидов из-за этого нередки. Для законопослушного гражданина перспектива остаться на улице или сесть в тюрьму смерти подобна. Другие пытаются хоть как-то справиться с долгами и занимают деньги в другом банке. Так они погашают задолженность в одном банке, но становятся должниками другого, причем на большую сумму. Платить по-прежнему неоткуда. Этот порочный круг может длиться сколько угодно долго. До тех пор, пока банки не перестанут выдавать злостному неплательщику деньги. Сейчас, чтобы получить кредит не нужно прилагать больших усилий, некоторые банки просят и вовсе, лишь паспорт. Посмотрите телевизор, сколько раз вы видели рекламу о выгодных кредитах без справок и поручителей? Вспомните как тяжело было взять кредит еще десять лет назад: всевозможные справки, поиски хорошего поручителя и безупречная кредитная история – вот условия, при которых можно взять кредит. Сегодня все изменилось. Сколько раз за этот год вы получали по почте банковские карты, с кредитом «без процентов»? Сколько раз вы получали смс с предложением о кредите?

Отдельного упоминания заслуживают различные мелкие организации, выдающие небольшие деньги на небольшое время и те самые карты, приходящие по почте. Не разобравшись в том, что написано мелким шрифтом (а порой и для профессионала разобраться в этом чересчур сложно), человек влезает в кредитную кабалу, а организация становится черной дырой, поглощающей зарплату, сколько не отдай, а все деньги туда уходят.

Человек влезает в кредитную кабалу из-за изменения жизненных обстоятельств, а вылезти из нее не может уже из-за своей неосведомленности в юридических аспектах.

Впрочем, отчаиваться в таких случаях нельзя, выход есть и их достаточно много. Во-первых, не обращайте внимание на угрозы, как показывает практика, в большинстве своем они являются сказками, которые лежат абсолютно вне правового поля. Во-вторых, не бегайте от банков, если вам назначили судебное заседание – явитесь, там у вас действительно будет возможность отстоять свои права. В-четвертых, не пытайтесь погасить один кредит другим, не занимайте во втором банке деньги, чтобы отдать в первом, этот путь ведет в еще большие дебри. В-пятых, внимательно почитайте законодательство, из него вы поймете, что угрозы лишить вас единственной квартиры абсолютно беспочвенны, только если жилье не является залоговым. В-шестых, на самом деле банк не может взять у вас больше, чем у вас есть, а сесть в тюрьму вы рискуете только если умышленно взяли кредит с намерением не отдавать его (подделывали документы, дабы взять желаемую сумму).

Как видите, выход есть всегда. Правозащитная организация «Финансовая свобода» как-раз-таки использует законные методы оказания помощи заемщикам и представляет их интересы в этой нелегкой схватке с банком. Что ставит заемщика и кредитную организацию в равные условия.