# Кто и почему берет и не отдает кредиты?

В последние годы на всей территории постсоветского пространства наблюдается активное развитие кредитного сектора. Люди по разным причинам вынуждены занимать деньги не только у родственников и друзей, но и у банков. Кредитно-финансовые учреждения пользуются ситуацией и охотно идут на сотрудничество со всеми клиентами, предлагая им разнообразные программы. Помимо банков, активно раздают займы микрофинансовые организации, которые завлекают людей быстрым оформлением, но при этом обеспечивают кабальные условия кредитования.

## Почему люди берут кредиты

На вопрос, какие причины побуждают людей влазить в долги, можно дать ответ: внутренние и психологические. Существует категория клиентов финансовых учреждений, педантичных в денежных делах и серьезно подходящих к вопросу кредитования. Они реально оценивают свои возможности и после получения займов своевременно выполняют взятые на себя обязательства. Как правило, такие клиенты оформляют кредиты на улучшение жилищных условий, развитие бизнеса. Эти программы приносят выгоду не только банкам, но и заемщикам, так как способствуют получению стабильного дохода, росту благосостояния.

Также существует еще одна категория клиентов банков, которая относится к группе неблагополучных. Они активно участвуют в кредитных программах, которые никоим образом не приводят к улучшению материального положения, повышению уровня жизни. Долги неподъемным грузом ложатся на плечи заемщиков и вытягивают из них последние соки.

К основным причинам, побуждающим людей вешать на шею кредитное ярмо, можно причислить:

1. Желание красивой жизни. Наблюдая по телевизору за бытом богатых, люди подсознательно пытаются дотянуться до их финансового уровня. Чтобы ощутить себя частью элиты, они ищут самые быстрые способы получить деньги на роскошную жизнь. Этим способом оказываются кредиты.
2. Недостаток силы воли, чтобы накопить деньги на покупку какой-либо вещи.
3. Стремление избавиться от опеки родителей, от которых существует финансовая зависимость.
4. Нехватка денег на жизнь из-за маленькой зарплаты, пенсии. В этой ситуации получается замкнутый круг, так как заемщикам сложно выбраться из кредитной кабалы. После получения зарплаты они погашают долги, а оставшихся средств опять не хватает на жизнь ‒ и все начинается снова.

## Существует ли зависимость от кредитов?

Кредитозависимость является одним из видов психического расстройства, которое одинаково часто встречается как у женщин, так и у мужчин. Проблемы такого плана могут возникать у людей всех возрастных групп, социальных сословий. Главным отличием кредитозависимых от обычных заемщиков является неадекватное восприятие реальности. Их психика требует поддержания иллюзии отсутствия проблем финансового плана, вседозволенности, способности быстрого получения желаемого.

Зависимые от кредитов люди, так же как и наркоманы, алкоголики, искренне считают, что им должны постоянно помогать их близкие, друзья и знакомые. Они не могут рассчитывать на свои силы и не хотят жить как обычные люди, которые для получения желаемого много работают и при необходимости ограничивают себя в каких-либо расходах. Зависимые предпочитают брать деньги в долг, их они могут потратить здесь и сейчас и таким образом временно устранить состояние тревожности относительно своей бедности и несостоятельности.

Обратите внимание! Есть люди со стойким иммунитетом к кредитам. Они не становятся зависимыми по причине стыда попасть в долговую яму и вызвать осуждение окружающих. Кредитоустойчивые люди считают долги потерей свободы, поэтому своевременно заботятся о формировании финансовой подушки для непредвиденных ситуаций.

## Почему люди становятся должниками?

Прежде чем подавать заявку на участие в кредитной программе, каждый человек должен оценить свои финансовые возможности. Ему нужно понимать, что на определенный срок он станет зависимым от банка или МФО. После подписания договора появится ответственность, предусматривающая своевременную выплату ежемесячных взносов. Далеко не каждый человек действует по данному алгоритму и в результате переходит из категории благонадежных клиентов в разряд должников.

Существует большое количество причин, по которым люди перестают погашать долги:

1. Потеря работы. Довольно часто встречается ситуация, при которой клиент банка при оформлении займа был уверен в завтрашнем дне, так как имел официальную работу. После увольнения он теряет стабильный источник дохода и в результате задерживает, пропускает ежемесячные платежи.
2. Нежелание расставаться с деньгами. Таких случаев довольно много. Банки и частные кредиторы используют разные методы воздействия на клиентов с целью заставить их погашать долги.
3. Непосильная кредитная нагрузка. Это настоящий бич современности. Люди по разным причинам набирают кредитов, которые не в состоянии обслуживать. Чаще всего с этой проблемой сталкиваются клиенты банков с психологической зависимостью от займов. Но есть достаточно большой процент людей, попавший в кабалу в стремлении рассчитаться с долгами. Например, человек имеет один большой кредит. Ему задержали зарплату, и чтобы оплатить ежемесячный платеж, он оформляет небольшой заем. В результате он выполняет текущие обязательства перед банком, но при этом вынужден обслуживать уже два кредита. У некоторых ситуация нарастает, как снежный ком, и им уже не хватает заработка на оплату обязательных платежей.

Исходя из этого, можно сделать вывод, что люди становятся должниками сознательно или под давлением жизненных обстоятельств. В первом случае необходима срочная психологическая помощь, поддержка близких, так как самостоятельно практически невозможно исправить ситуацию. Во втором случае должникам необходимо рационально подойти к решению проблемы, опробовать все доступные способы, позволяющие выбраться из долговой ямы.

## Чем общество может помочь должникам

Проблема с закредитованностью граждан очень остро стоит во многих странах. Общественность не должна оставаться в стороне. Опасность долговых ям заключается в том, что не каждый в состоянии самостоятельно выбраться из долгов. Некоторые в надежде скинуть кредитное ярмо совершают преступления, в частности, кражи и даже убийства. У должников зачастую разрушаются семьи, они теряют работу, уважение в коллективе. Те, кто сильно восприимчив и имеет неустойчивую психику, прибегает к радикальному способу решения проблемы – заканчивает жизнь самоубийством. Социуму отмолчаться больше не получится, так как с этой бедой может столкнуться каждый. Крайне важно своевременно выявить проблему у близких, родственников, знакомых и попытаться оказать всестороннюю поддержку, в частности психологическую.

Общество должно идти к тому, что будущее – это искренность и честность, в том числе и в интернете. Для помощи людям, оказавшимся в тяжелой финансовой ситуации, был запущен проект TVLHBI, позволяющий найти наиболее удачные способы применения искусственного интеллекта в банковской сфере. Реализация данной миссии поможет закрыть «тяжелые», «вязкие» долги, а в долгосрочной перспективе должна привести к снижению процентной ставки и доступности кредитов. Главным плюсом проекта станет защита должников от незаконных действий черных коллекторов. Подключение искусственного интеллекта сможет предотвратить столкновения людей с экстремальными жизненными обстоятельствами, психологические срывы, суициды. Цель нашей команды заключается в спасении людей, возврате их в ресурсное состояние.