



Леонид Файнберг

12+

БАНКРОТСТВО

Путь от кредитного рабства
К ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЕ

Леонид Файнберг

**Банкротство. Путь от кредитного
рабства к финансовой свободе**

«Автор»

2021

Файнберг Л.

Банкротство. Путь от кредитного рабства к финансовой свободе /
Л. Файнберг — «Автор», 2021

Наступили сложные времена и подать документы на банкротство физических лиц уже не кажется абсурдной идеей. Этим правом пользуются граждане, которые не могут рассчитаться с кредиторами. Благодаря возможности оформить банкротство у физлиц появился шанс легально списать долги.

© Файнберг Л., 2021

© Автор, 2021

Содержание

Вступление о долгах	6
Глава 1. Что такое кредитное рабство?	7
Категории должников	9
Циклы кредита	14
Конец ознакомительного фрагмента.	15

Леонид Файнберг
Банкротство. Путь от кредитного
рабства к финансовой свободе

Банкротство. Путь от кредитного рабства к финансовой свободе.

Вступление о долгах

По статистике в России 25 миллионов заемщиков находятся на грани банкротства. В нашу компанию приходят люди, которые неправильно пользовались кредитными инструментами. Когда вы слишком много денег вкладывали в то, что не приносит дохода или хуже того – генерирует убытки, когда вы заигрались, приходится эти долги обнулять. Их уже невозможно обслуживать.

Тема, которой посвящена эта книга, – переход из долговой кабалы, из кредитного рабства в состояние, в котором можно научиться при помощи заемных средств делать деньги. Другими словами, стать миллионером на кредитных деньгах. Как использовать банковскую ссуду, чтобы разбогатеть, а не тянуть лямку неподъемного долга? Как сделать так, чтобы кредитные средства приносили прибыль? Как с помощью кредита стать состоятельнее? Естественно, промежуточная ступень – это обнулить все те кредиты, которые загнали вас в рабство.

Мы не оформляем кредиты. Мы занимаемся тем, что списываем их. У наших клиентов есть запрос – избавиться от долгов. Но как стало ясно за годы нашей деятельности, им нужны и знания, навыки – как богатеть с помощью кредитных денег. Эта книга рекомендуется тем, кто хочет идти дальше.

Каков путь от кредитного рабства до миллионера, сделавшего состояние на чужих деньгах? Речь пойдет об этом.

Глава 1. Что такое кредитное рабство?

Один или два кредита, которые выплачиваются без особого напряжения, редко оказывают сильное давление на должника. О серьезных психологических последствиях кредитов идет речь, когда долги длительные, есть большая закредитованность (один или несколько крупных долгов), имеются просрочки или, это самое актуальное, человек потерял работу.

Большая часть кредитов – долги неблагоприятные. Эти деньги, которые вы взяли, изначально не были предназначены для повышения достатка. Когда-то, в момент получения ссуды от банка, вы радовались. Теперь же долги камнем тянут вас вниз. То, что вас переполняло счастьем, – возможность иметь новый телефон, холодильник, машину, поехать в отпуск – давно прожито и забыто, а долг остался. С процентами.

Должник ощущает страх, что не сможет вовремя обслуживать свои кредиты, испытывает тревогу при мысли о коллекторах или судебных приставах, также у человека возникает апатия из-за того, что уровень его жизни упал, и таким он будет еще долго.

Человек становится раздражительным и подозрительным. У него появляются претензии к близким, особенно если в семье не налажена финансовая дисциплина: каждый тратил столько, сколько считал нужным, не было финансового планирования, не велся бюджет.

Часто доходит до того, что должник прекращает или ограничивает общение со своим кругом, ведь каждая встреча таит в себе необходимость тратить деньги, которых и так не хватает на полноценную жизнь. От постоянного стресса у человека высокий уровень адреналина, что влияет на здоровье и психику. При попытках отдохнуть, отвлечься, расслабиться возникает чувство вины: ведь это время могло быть потрачено на работу для оплаты долгов.

Берешь чужие деньги – отдаешь свои.

Пословица

Банки всегда заинтересованы выдавать кредиты. Прибыль банка заключается в обороте своих средств. Деньги должны работать. В первую очередь, прибыль делается, конечно, на процентах. Товар банка – деньги, которые идут «в прокат», проценты – плата. Банк всегда находится в выигрышной позиции. Если она не в выгодных процентах, то в скрытых платежах. Существуют комиссионные, оплата за выпуск карты, обслуживание, совершение покупок, снятие наличных и прочее.

Финансовые организации с помощью данных статистики учитывают возможные риски невозвратного долга. Это и назначение поручителя, которому будет предъявлено требование погасить долг вместо заемщика, и оформление залога в виде дорогостоящего имущества, и продажа долга особым организациям – коллекторам, а также высокие процентные ставки, небольшие сроки кредитования и другие выгодные банкам условия.

Автокредит и ипотека – золотая жила банков для получения прибыли. Переплаты по этим кредитам огромные. От невыплаты банк надежно защищен предметом кредита: в случае неуплаты долга автомобиль и квартира уходят в банк, кроме того, клиент оплачивает страховку. По потребительским кредитам ставки также существенные. Как тут не вспомнишь о старой доброй советской «покупке в рассрочку»...

Банк – это учреждение, где можно занять деньги, если есть способ убедить, что ты в них не нуждаешься.

Марк Твен

Недавно случился бум банкротств сотрудников одной государственной компании, которая функционирует в Москве. Компания является клиентом одного крупного известного банка, и все ее сотрудники – корпоративные получатели услуг этого банка. Тот относится лояльно к выдаче кредитов своим корпоративным клиентам. Доход будущего заемщика подтвержден более чем официально. Банк согласен кредитовать таких заемщиков неправдоподобно большими суммами. Однако в определенный момент в компании изменились условия для работников, например, была перекрыта возможность подрабатывать себе в карман, проще говоря, сотрудникам запретили шабашки, и они остались лишь на своей официальной зарплате. Какое-то количество людей новое руководство сократило, большое число их находилось в предпенсионном возрасте, что усложняло им поиск новой работы. Разумеется, все кредиты у этих людей остались, и оплачивать их оказалось нечем. Единственным выходом стало банкротство.

Категории должников

Категория первая. «Пришла беда – отворяй ворота»

Бывает, что случается несчастье: заболевает близкий родственник, происходит ДТП, возникают трудные жизненные обстоятельства. Требуются деньги. Никакой друг или родственник не в состоянии дать в долг нужную сумму – она слишком большая. И человек (или его родственник) идет в банк. Если ситуация совсем тяжелая, то кредитов набирается на неподъемную для этой семьи сумму. Часто к тому времени уже продано единственное жилье. К сожалению, иногда случается так, что родственник, на лечение которого брался огромный кредит, умирает, а заемщику остается годами выплачивать долг. И тогда психологическое состояние человека вдвойне тяжелое.

Категория вторая. Получить желаемое прямо сейчас.

Еще один путь к кредитам и часто к долговой яме. Ничего страшного, кроме низкого дохода, в жизни человека не случилось, и кредит гражданин берет на покупку того, что пока себе позволить не может. От билета на концерт до отпуска. Именно в таких случаях говорят, что «долги – это зло». У любого человека всегда есть текущие расходы. Необходимо питаться, пользоваться общественным транспортом, оплачивать коммуналку, тратиться на детей, на отпуск, на многое. Это те расходы, которые никогда в жизни не исключить. Вы их можно оптимизировать, чуточку снизить, но так или иначе для жизнедеятельности они всегда будут. То же самое с доходами. Можно работать эффективно, получать больше, или наоборот, меньше, но то, что остается после вычета расходов, – это маржа. В бизнесе есть понятие рентабельности. Так и тут: разница между доходами и расходами конкретного человека – это маржа.

Когда маржа снижается, финансово неграмотные люди пытаются ее краткосрочно увеличить за счет заемных средств. Как раз в такие моменты средний гражданин набирает кредиты, тем самым приближая себя к финансовому краху.

Кредит на телефон, автомобиль, жилье, свадебное путешествие, протезирование зубов и даже курс массажа – в наше время деньги можно получить практически на любое желание. Очень часто эта доступность так завлекает, что, взяв в долг на какую-нибудь незначительную ерунду, человек входит во вкус, берет денег у банка все больше, включая кредиты на погашение старых. У человека налицо установка, что проще взять «у дяди» в долг, чем заработать самому, накопить и дожидаться заветного срока, чтобы приобрести желаемое.

Если вы создали себе привычку брать деньги на то, что ничего не будет стоить, вы обречены на дефолт.

Здесь финансовая неграмотность является следствием психологической незрелости, а бедность – следствием финансовой неграмотности. Постоянные займы денег помогают снять тревожность, которая возникает от осознания собственной бедности.

Характерные тактически неверные шаги, которые приводят к долговой яме, – это брать как можно больше денег в долг, причем в каждом банке, где дают, бесконечно удовлетворяя свое желание обладать ранее недоступными вещами, не соизмерять платежи по кредиту со своим доходом, не иметь плана Б на случай потери работы (а то и вовсе не располагать постоянным источником дохода), не интересоваться суммой платежа по кредиту в момент его получения.

Первый тревожный признак – ситуация, когда кредитные деньги не способствуют увеличению доходов, которые растут медленнее, чем долговые обязательства. Такое обстоятельство неминуемо ведет к банкротству.

Это с вероятностью 80% приводит к банкротству из-за неконтролируемого использования кредитов. Неконтролируемое – это когда человек берет слишком много займов. Банк будет давать деньги до тех пор, пока человек не обанкротится. Любой банк дает, дает, дает до тех пор, пока человек не перестанет платить по кредиту.

И когда вы набираете кредиты, а ваши доходы не растут, приближается ваш дефолт.

Когда вы рассчитываете, можете ли платить по своим кредитам, вы исходите из сегодняшнего дня. А кредиты вам надо будет возвращать в течение пяти, десяти лет. Ипотека – двадцать пять лет. Как вы можете рассчитать структуру ваших доходов и расходов на двадцать пять лет вперед? Никак. У вас могут возникнуть непредвиденные расходы. У вас может быть снижение ваших доходов. Ваша математика разрушится.

Невозможно предсказать ваше финансовое положение на двадцать пять лет вперед. Когда вы вкладываете в то, что вам не приносит денег, вы всегда рискуете быть банкротом.

Все это неправильная стратегия в принципе. Человек хочет быть богатым, обеспеченным комфортными условиями и вещами, но идет к богатству неправильным путем. Это финансовая неграмотность. А где-то и нежелание задуматься, как достичь настоящего богатства. Сначала надо подумать о том, как увеличить доход. Если брать кредит, то вложить деньги во что-то, что будет являться гарантией увеличения дохода. А из этого потока, некредитного дохода, брать деньги на жизнь. Это классический путь к богатству, а именно создание пассивного дохода.

Бедные люди – это те, кто покупает пассивы, считая их активами, а богатые – те, кто вкладывает деньги именно в активы, получая при этом прибыль.

Роберт Кийосаки

Богатые люди сначала вкладывают деньги в активы, а уже потом покупают что-то для себя. Большинство делает наоборот: покупают дорогие вещи, чтобы выглядеть богатыми. Вечные должники – это не обязательно бедные люди. Долг – это когда расходы превышают доходы, и это может быть устойчивой привычкой. Часто, когда в жизни таких хронических должников появляется хороший доход, который может быть суммой с пятью-шестью нулями, у них возникают новые неожиданные расходы, и снова наступает долговая яма.

Категория третья. «Я сам обманываться рад...»

Часто случается, что мошенники убеждают взять на себя кредитные обязательства. Такими злоумышленниками могут быть как незнакомые люди, укравшие паспорт человека (или воспользовавшиеся открытыми данными, например, выложенной в интернете копией документов), так и ближайшие родственники или даже просто знакомые, уговорившие взять для них кредит. Здесь речь идет уже не столько об отсутствии финансовой грамотности, сколько о психологической незрелости человека, готового доверить свою финансовую свободу кому угодно под складные разговоры.

Одинокая москвичка средних лет со своим жильем познакомилась с представителем кавказской национальности, предпринимателем, харизматичным и предприимчивым молодым человеком, которого через какое-то время пригласила проживать на своей жилплощади в качестве гражданского мужа. Молодой человек убедил женщину взять кредит на совместный бизнес под залог ее квартиры, после чего исчез. Лишь с нашей помощью женщина осталась с жильем, правда, еще и с психологической травмой, полученной в результате действий ловких мошенников.

Большую неприглядную роль в этом играет и недобросовестная реклама кредитных учреждений.

Конечно, реклама на то и нужна, чтобы показать то, чего, по сути, нет.

ФАС России регулярно привлекает к ответственности банки и другие кредитные организации, которые преднамеренно дают в рекламе неверную информацию о своих услугах по кредитованию, умалчивая об истинных условиях своих предложений.

Например, давно стало нормой рекламирование минимальных процентных ставок по кредиту, которые в действительности предлагаются только для особых категорий клиентов. Также часто выясняется, что на выдачу максимального по размеру кредита могут надеяться те клиенты, которые предоставляют обеспечение в виде недвижимости или другой собственности. Как результат, клиент вынужден идти на это условие.

Часто банк запускает рекламу с информацией о том, что данное кредитно-финансовое учреждение предоставляет займы с отсутствием комиссии и с разрешением погашать займ досрочно. При этом не упоминается, что клиент обязан застраховать жизнь и здоровье (за этот счет ставка по кредиту может существенно превышать объявленный процент по кредиту), а также умалчивается, что минимальная сумма досрочного погашения может быть в несколько раз больше ежемесячного платежа по ссуде.

Недобросовестная реклама часто вводит в заблуждение будущих клиентов финансовой организации, которые узнают о реальной стоимости кредита лишь во время подписания договора, когда отсутствие юридической и финансовой грамотности, а также психологическое давление острой потребности в ссуде не позволяют отказаться от заключения накладного договора. Кроме того, сама процедура предоставления услуги заточена на то, чтобы клиент как можно быстрее подписал договор о кредите. Редко в банке договор дают на руки, чтобы клиент в спокойной обстановке (а лучше с юристом!) мог разобраться, что же он собирается подписывать. Ответ банковского работника на просьбу взять договор на несколько дней, чтобы ознакомиться с ним, прост: клиент может ознакомиться со всеми типами договоров на сайте, банк выкладывает их в свободный доступ. Но на сайте висят шаблонные договоры, условия в которых могут очень отличаться от условий, изложенных в том договоре, который подпишет клиент. Данная ситуация вообще не является нарушением каких-либо норм: не нравится – не подписывай. Такой вот кот в мешке.

Следует отметить особый вид кредитных организаций: это микрофинансовые организации, или сокращенно МФО. Кстати, если человек взял займ в МФО, путь к кредиту в банке ему уже закрыт.

С одной стороны, много говорится о том, что брать деньги в микрофинансовых организациях – гиблое дело. Но люди все равно идут и берут. Во-первых, потому что нет другого выхода. Сейчас и зарплаты задерживают, и нет дополнительных источников дохода, не говоря уже о финансовой подушке. Кроме того, последние пятнадцать лет в нашем обществе существует обязательный атрибут потребления, и по привычке люди приобретают вещи не первой необходимости. Эта инерция продолжается.

Самая большая опасность кредитования в этих организациях – неравные условия заемщика и МФО. Они проявляются не столько в сумасшедших процентах кредита, сколько в информационном неравенстве. Привычка перекладывания ответственности на кредитную организацию (государственный банк) сохраняется с прежних советских лет, когда государство регулировало процессы займа. Однако те времена давно прошли, и сейчас кредитные организации защищают исключительно свои интересы и не заботятся о благополучии своих заемщиков.

Очень часто жертвами таких займов становятся пожилые люди, которые проходят в кредитной организации по возрасту (обычно займ может быть выдан человеку возраста до семидесяти лет), они займ берут, а вот отдавать его им уже нечем. Далее начинается гиперактив-

ность службы безопасности, это особенность микрофинансовых организаций. К тому же все диалоги как навязывания займа, так и требования возврата долга продуманы психологами с целью надавить на заемщика, заставить его принять нужные организации условия. Должник обращается в следующую МФО, чтобы «перехватить» денег для возвращения части долга в первую организацию. История с первым долгом на этом, конечно, не заканчивается, но при этом появляется еще один долг на таких же кабальных условиях.

Пожилая работница почты взяла займ в микрофинансовой организации в размере 6 тыс. на покупку билета стоимостью 4 тыс. своей внучке на концерт Ольги Бузовой. Также деньги были потрачены на приобретение футболки стоимостью 2 тыс. с изображением певицы. К сожалению, вовремя отдать долг не вышло, после чего началось плотное общение с работниками микрофинансовой организации по урегулированию ситуации. Через несколько месяцев безнадежных попыток выплатить долги МФО женщина попала к нам с долгом, в несколько раз превышающим сумму первоначального займа.

Некоторые клиенты нашей компании были должны 30–50 микрофинансовым организациям.

Также возможно пролонгирование договора с выгодой для МФО, но не для заемщика. Часто должника вынуждают подписать договор о залоге своей собственности, например, жилья.

Суд будет на стороне кредитной организации, если должник сам подписал договор о залоге своей собственности, даже если это его единственное жилье.

В наше время серьезной проблемой является финансовая неграмотность населения. Это нежелание людей читать договоры или непонимание того, что в них написано. Например, есть ставка, которая прописывается в договоре, и другая, которая называется «эффективные проценты». Это и есть реальные проценты, которые надо платить по договору. Многие люди наивно считают: если условия выплат кабальные, то суд поймет их ситуацию и избавит их от этих обязательств. Очень важно понимать, что понятие справедливости здесь не работает. Есть законодательство, действует договор.

Конечно, существует законная процедура банкротства, но к ней надо подходить грамотно, чтобы не оказаться без имущества. Очень важно обратиться за помощью к специалистам, когда долг еще не достиг катастрофического размера. В этой ситуации надо как можно быстрее бежать и договариваться с кредитной организацией. Даже если сама организация не идет навстречу, то такая ее позиция – очень серьезный аргумент в суде, но об этом обычный заемщик, тем более, если он пожилой человек, просто не подозревает. Если избегать решения проблемы, замечать, так сказать, мусор под коврик, это чревато тяжелыми последствиями для последующего разбирательства.

Микрозаймы удобны лишь тем, кто их предоставляет. Завлекая ложной рекламой – обещаниями подтвердить заявку прямо через интернет или по телефону, предоставить деньги сразу на карту и быстро выдать необходимую сумму, организация получает на честных и ответственных заемщиках, как минимум, удвоенную выгоду, а при неисполнении должниками условий займа имеет в несколько раз больше выданной суммы денег. Скрытые условия помогают мошенничать с клиентами, не преступая законы, и получать невероятные доходы на неграмотности граждан, попавших в трудную жизненную ситуацию.

Категория четвертая. Ошибки в ведении бизнеса.

Нередко начинающие бизнесмены имеют мнение, что самое главное в бизнесе – первоначальный капитал, и эта уверенность толкает их на поход в банк за кредитом. Однако существуют определенные правила, которыми стоит руководствоваться при открытии бизнеса.

Правила, за справедливость которых заплатило большое количество разорившихся предпринимателей.

Предприимчивые люди пытаются заработать, используя крупные мероприятия, например, чемпионат по футболу, который проходил в России и побил все рекорды по прогоревшим бизнесам. Это люди с предпринимательской жилкой. Сегодня они торгуют табаком, завтра кальянами, потом завозят бытовую технику из Китая, могут открыть интернет-магазин и так далее. Связавшись с таким масштабным делом, как тот же чемпионат по футболу или олимпиада в Сочи (в 2014-м году банкротства физических лиц еще не было, но предпринимателей погорело очень много), или универсиада, проходившая в Казани, предприниматели пытаются заработать. Такие мероприятия не обязательно спортивной направленности, они могут быть любые, главное, крупные и с большим наплывом участников и зрителей. Тут же открываются и точки питания, и магазины с сувенирами, различные услуги, сервисные службы, цель которых – подвизаться под эти огромные массовые мероприятия. Однако, где государство, там часто коррупция, несправедливость (хотя в бизнесе справедливости тоже не стоит искать), на такого горе-предпринимателя начинаются гонения, может быть, требования откатов, проигранные аукционы, в итоге он может быть выдавлен с рынка. Желая быстро заработать на таком мероприятии и не учитывая современные реалии, предприниматели просто прогорают и остаются с большими долгами. Например, когда в Сочи требовалась крупная строительная техника, многие предприниматели брали ее в аренду, в лизинг и предоставляли ее застройщикам, но многие подрядчики не только не расплачивались, но и разбивали технику. Результат – предприниматель банкротится.

Существует много людей, которые полагают, что могут заняться бизнесом с нуля, не обладая нужными чертами характера и навыками как в определенной области деятельности, так и в управлении людьми и процессами. Эти люди очень разные, среди них и хорошо зарабатывающие и желающие куда-то вложить свои лишние деньги топ-менеджеры, и просто молодые ребята (их очень много), которые хотят попробовать свои силы в предпринимательстве, ведь мотивации в интернете – пруд пруди: увлекают на открытие франшиз, сотрудничество, бизнеса онлайн. Как первые, так и вторые, вложив частично свои деньги, привлекают и огромные кредитные средства. И бизнес сразу прогорает, либо его даже не могут запустить: это тяжелый труд, и он не каждому по плечу. Тут же начинаются проблемы на работе, так как после судов появляются приставы и забирают часть доходов, мало кому из работодателей это нравится. Мы проводим процедуру банкротства, человек делает вывод, что с бизнесом надо подождать и ищет себя в какой-то другой сфере.

Циклы кредита

Все всегда начинается с маленьких сумм и заканчивается большими, в зависимости от доходов гражданина. Сначала ему выдали 10 тысяч рублей, затем 20 тысяч, 50 тысяч, 100 тысяч, дальше 200 тысяч, 300 тысяч. Человек, взявший 2 миллиона рублей и подавший на банкротство, начинал с гораздо меньших кредитных сумм. Начиная с ваших восемнадцати лет, когда вы взяли первый телефон на заемные деньги, кредитный цикл растет, как финансовая пирамида. Кредитная масса увеличивается, потому что в восемнадцать лет вы зарабатываете 20 тысяч рублей, банк вам дал 10 тысяч рублей. Банк с вами знакомится, смотрит на вашу платежеспособность, на вашу платежную дисциплину, на то, насколько вы ответственный и порядочный человек. Он тестирует это на небольших суммах. Потом создается та самая кредитная история. И банк автоматически видит ваше потребительское и платежное поведение.

Сначала кредитная история создается. Постепенно повышается кредитный рейтинг, и по мере того, как банк фактически агрегирует информацию о клиенте, увеличивается та сумма, которую он может ему выдать. Чем большую сумму возвращает клиент, чем своевременнее он это делает, тем больше денег банк может позволить ему взять. Такие параметры, как имущество и официальный доход, являются важными, но они второстепенные. Бывает, что у людей есть имущество и хороший доход, но они могут не отдавать кредит. Вопрос дисциплины и доверия между кредитором и заемщиком является основополагающим, а остальные финансовые показатели вторичны. И наоборот, человек, имеющий официальный доход 10 тысяч рублей, может платить 60 тысяч рубле по кредиту, и мы такое часто видим. Он будет последнее с себя снимать, ущемлять себя во всем, чтобы максимально удовлетворять требования кредиторов.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «ЛитРес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на ЛитРес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.