

«Кредитная история»¹

Наилучший способ добиться кредита —
не пользоваться им.
Наполеон Бонапарт

**Юрий Григорьевич
ШПАКОВСКИЙ,**
главный редактор
журнала «Вестник
Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА)»,
доктор юридических наук,
профессор

Опасные кредиты XXI века

Характерной чертой нашего времени является закредитованность многих граждан России, которая с каждым годом растет стремительными темпами.

Сделать свою жизнь лучше, комфортнее, интереснее — всегда было целью людей в любой стране мира. Особенно отчетливо это проявилось в России в 1990-х гг. После развала СССР вчерашние советские граждане, жившие многие годы в условиях тотального дефицита, отсутствия возможности улучшить свои жилищные условия, увидели новые реалии. Магазины предлагали товары на любой вкус: машины, импортную одежду, предметы роскоши и многое другое.

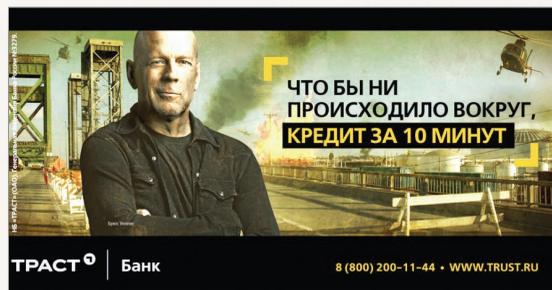
Но на все это требовались деньги. И тут многочисленные банки стали предлагать разнообразные кредиты на любой вкус: потребительские, экспресс-кредиты, микрозаймы «до зарплаты», автокредиты и ипотечные кредиты.

Не будем углубляться в обзор опасностей для граждан слишком частого увлечения кредитами. Но у современного гражданина в нашей стране «кредиты» и «коллекторы» стали понятиями родственными.

«Пойдем заберем у бабушки квартиру, она брала в кредит 50 тысяч на похороны деда», — так рассуждали горе-коллекторы из фильма «Домашний арест». Но такова реальность нашей жизни: МФО при просрочке микрозайма отберут квартиру.

Не зря в настоящее время идет обсуждение законопроекта, закрепляющего механизм самозапрета на кредиты и займы. Если закон будет принят, то граждане смогут, зайдя на «Госуслуги», выставить себе запрет или ограничение на получение кредитов или займов. Это связано еще и с тем, что иногда наши соотечественники берут кредиты именно после назойливой рекламы банков. Финансовые организации усиливают персональное навязывание займов — предложение об «уникальных условиях» можно увидеть на экране банкомата, когда снимаешь наличные, или через СМС-сообщение. С экранов телевизоров и в Интернете известные артисты предлагают воспользоваться выгодными кредитами.

Но самое неприятное для клиентов, когда в ход идут психологические уловки банков: «Через неделю ставки вырастут, и таких выгодных кредитов уже не будет» или «За кредитную карту платить ничего не надо — она может лежать у вас дома, пока не понадобятся деньги».



Реклама кредитов в Интернете

¹ Материал подготовлен с использованием интернет-ресурсов.

Кредиты в СССР

А можно было взять кредиты в СССР? Во время существования СССР не было коммерческих банков, а был единый государственный банк — Сберегательный банк СССР. Благодаря данной кредитной организации население страны могло покупать товары длительного пользования с рассрочкой платежа. При этом минимальная сумма первого взноса составляла всего 50 рублей, после 1985 г. она была увеличена до 100 рублей. Кроме того, оформить в рассрочку можно было все, что угодно, начиная от деталей одежды и заканчивая крупногабаритной техникой и мебелью. Конечно, если эти товары были в магазине.

Остальную сумму стоимости товара в рассрочку клиенты банка могли выплачивать в течение полугода (при более длительном сроке — до 3—4 лет). Торговая же организация, торгующая в рассрочку, получала за каждый приобретенный клиентом товар 2% от суммы.

Потребительский кредит в нашей стране стал быстро развиваться лишь в послевоенный период — с начала 1960-х гг. Именно в эти годы была разрешена продажа в рассрочку ряда промышленных товаров народного потребления и расширены возможности строительства жилой площади через жилищно-строительные кооперативы.

Вопросы кредитования граждан регламентировались нормативными правовыми актами Совета министров СССР, например, постановлением от 12 августа 1959 г. № 915 «О продаже рабочим и служащим в кредит товаров длительного пользования».

Что было определено данным постановлением Совета Министров СССР № 915? Во-первых, была разрешена продажа рабочим и служащим в кредит радиол и радиоприемников, фотоаппаратов (стоимостью от 400 рублей), велосипедов, мотороллеров «Тула» и «Киров», мотоциклов М-1М и К-58, лодочных моторов «Москва», швейных машин «Тула», охотничьих ружей (стоимостью от 700 рублей), наручных часов в металлическом корпусе, а также одежды из шерстяных и шелковых тканей. Во-вторых, было установлено, что передача покупателям приобретаемых в кредит товаров производится при оплате не менее 20—25 % их стоимости, а остальная часть стоимости товаров должна

оплачиваться покупателями, как правило, в течение 6 месяцев, но не более 12 месяцев. При продаже товаров в кредит взимались с покупателей 1—2 % от розничной цены товара в пользу торгующих организаций. В-третьих, было разрешено Госбанку СССР предоставлять организациям и предприятиям розничной торговли ссуды на операции, связанные с продажей рабочим и служащим товаров в кредит.

Таким образом, можно сказать, что кредиты в СССР выдавались на весьма выгодных условиях. Но возможности потребительского кредитования сводились на нет отсутствием в магазинах дефицитных товаров. В СССР покупка холодильника или, например, дивана считалась довольно масштабным событием для семьи. И дело тут



Магазин в начале 1980-х гг.

не только в самой стоимости этих предметов быта, а в их доступности. В стране наблюдался такой высокий спрос на дефицитные товары, что последние исчезали с полок магазинов практически сразу после появления. А перед торговыми помещениями стояли огромные очереди покупателей, каждый из которых пришел за заветным товаром. В обиход советских граждан вошли понятия «достал дефицит», «купил с переплатой», «купил с рук» и т.д.

А были ли деньги у населения? В Советском Союзе были профессии, которые официально считались высокооплачиваемыми.

Шахтеры. За свою тяжелую работу эти люди получали высокую зарплату. Месячный заработок в 500 рублей для этих людей был обычным. А проходчики, считавшиеся элитой шахты, получали и вдвое больше.

Геологи. Романтика профессии геолога воспевалась многими поэтами и писателями. Работа геолога была тяжелая, связанная с отрывом от дома и различными опасностями. Поэтому и к высоким зарплатам геологов народ относился уважительно. Для обычных изыскателей в командировках зарплата 1 000 рублей была нормой.

Токари. Токарей уважали и ценили на производстве, так что и платили им неплохо. Для токаря 5—6 разряда зарплата в 400 рублей не была пределом.

Но самое удивительное, что вакансии для этих специальностей всегда были. В Союзе «популярными» были другие профессии, официальная зарплата которых не превышала 100—110 рублей в месяц. Что это за профессии?

Администратор гостиницы. Даже в провинции заселиться в номер было сложно. Обычно администраторам давали взятки в 5—10 рублей. А сотрудник курортного санатория мог в месяц заработать больше, чем руководитель промышленного предприятия.

Продавцы. Элитой считались продавцы валютных магазинов «Березка». На прилавках таких магазинов всегда лежали дефицитные импортные товары. Правда, товары продавали только за «чеки», но зато не было проблемой для проворного продавца сбыть дефицитный товар «на сторону».

Повара ресторанов. Повара в СССР имели доступ к дефицитным продуктам, поэтому недоедание в кафе и ресторанах было привычным делом. Все излишки икры, дорогого мяса и фруктов повара забирали домой, перепродавали или дарили в качестве благодарности учителям и врачам. Человек, работающий с продуктами питания, быстро обрстал полезными связями.

Этот перечень можно расширять до бесконечности. Возможности представителей этих профессий частенько показывали в советских комедиях, например,



Магазин «Березка». Москва, 1970-е гг.



Сельский магазин в 1970-х гг.

администратор гостиницы в фильмах «Вокзал для двоих», «Интердевочка», директор рынка из комедии «Гараж», банщик из фильма «Ты мне — я тебе».

Собственное жильё по-советски



Москва. Ведомственный дом на набережной

В Советском Союзе существовало три типа жилищного фонда: государственный (где жилплощадь предоставлялась тем, кто имел на это право согласно Жилищному кодексу СССР и в порядке очереди, тянувшейся годами), ведомственный фонд и кооперативный. Ведомства обычно строили для своих сотрудников дома повышенной комфортности, в хороших районах. Все остальные граждане могли рассчитывать на улучшение жилищных условий, только вступив в жилищно-строительных кооператив (ЖСК).

Вопросы кредитования жилищного строительства в СССР регламентировались отдельным блоком нормативных правовых актов. Так, в постановлении Совета министров СССР от 20 марта 1958 г. № 320 «О жилищно-строительной и дачно-строительной кооперации» Совет министров СССР назвал целесообразным развитие жилищно-строительной кооперации для осуществления строительства многоквартирных жилых домов в городах и поселках городского типа с помощью государственного кредита. В постановлении ЦК КПСС и Совета министров СССР от 1 июня 1962 г. № 561 «Об индивидуальном и кооперативном строительстве» были предусмотрены меры по усилению планового начала в кооперативном строительстве.



Кооперативная «хрущевка», 1960-е гг.

Принятое Советом министров СССР в 1982 г. постановление «О жилищно-строительной кооперации» создало необходимые условия для увеличения темпов роста этой формы жилищного строительства в городе и на селе, так как государство обеспечивало кредитом большую, чем прежде, долю стоимости строительства при возведении домов ЖСК, а члены жилищных кооперативов могли получить и безвозмездную ссуду от предприятий и организаций.

Но наличие денег еще не являлось достаточным условием для получения кооперативной квартиры. Чтобы вступить в ЖСК, необходимо было иметь на это веские основания. Постановлением Совета министров РСФСР от 31 июля 1984 г. № 335 были утверждены Примерные правила учета граждан, нуждающихся в улучшении жилищных условий, и предоставления жилых помещений в РСФСР. Например, для покупки кооперативной квартиры в Ленинграде претендент должен был проживать в городе с постоянной пропиской не менее 10 лет, а также состоять на учете по улучшению жилищных условий (на члена семьи должно было приходиться менее 6,5 квадратных метра на человека).

Жилищные кооперативы были государственными или образованными на предприятиях. Так как право попасть в них имел не каждый, за него держались

и взносы делали своевременно. Но выбор категории дома или района практически отсутствовал.

Стоит отметить, что и в данном случае квартира не являлась собственностью советского гражданина, она принадлежала коллективному имуществу ЖСК. И поэтому продать такое жилье можно было только участнику кооператива, если на то даст разрешение общее собрание данного объединения. К сожалению, несмотря на хорошие условия и задумку такого проекта, встретить кооперативное жилье в СССР можно было не часто. По данным статистики СССР, оно занимало всего лишь 7—10 % от общего количества домов.

«Народный банк»

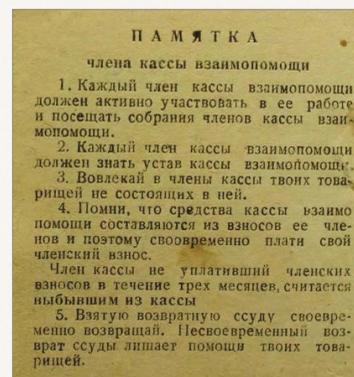
А где еще в СССР можно легально было взять деньги, если вам неожиданно предложили импортный дефицит или подошла очередь на автомобиль?

Можно было что-то заложить в ломбард. Ломбарды существовали в СССР исключительно как государственные организации. Объектом залога (заклада) могли быть ювелирные украшения из драгоценных металлов с камнями и без, предметы мебели, ковры, меховые изделия, антиквариат и т.д. Здесь производились не только ссудные операции, но также предоставлялись населению услуги по хранению драгоценностей.

Другой способ — взять деньги в кассе взаимопомощи (КВП). В советское время при профсоюзе любой организации существовала касса взаимопомощи. Суть ее заключалась в том, что член данной кассы ежемесячно вносил какую-то определенную сумму денег, обычно с зарплаты, и там они накапливались. Имея накопления, работник при необходимости мог взять в долг нужную ему сумму, значительно превышающую имевшуюся на его счете. Сумма ему выдавалась без всяких процентов. Человек копил себе деньги, мог в любой момент снять и мог воспользоваться для серьезной покупки или поездки на отдых.

Деятельность КВП регламентировалась постановлением Президиума Всесоюзного центрального совета профессиональных союзов от 20 февраля 1959 г. «О типовом уставе кассы взаимопомощи при комитете профсоюза» (протокол № 5, п. 7). Кассы взаимопомощи были популярны не только на предприятиях, в организациях, но и в воинских частях (для офицерского состава). Причины популярности были связаны с надежностью вкладов. Все было под контролем не только профсоюзных организаций, но и администрации. КВП помогала накопить необходимую сумму; спасала нуждающихся в сложных ситуациях; способствовала сплочению коллектива. Иными словами, можно было сказать, что «касса взаимопомощи» — народный проект, созданный людьми и для людей.

Однако самый простой и распространенный способ был — попросить деньги у знакомых или соседей. В советское время взять деньги до зарплаты считалось обычным явлением. Но это касалось относительно небольших сумм. Проценты за займ, как правило, не требовали, главное, чтоб еще и долг вернули...



Памятка члена КВП

