

ДОКТОР ВРЕМЯ

ТЫ РОДИЛСЯ
ПЛАТИТЬ
ИПОТЕКУ?



NON-FICTION

RED

Доктор Время

Ты родился платить ипотеку?

Серия «RED. Non-Fiction»

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=67196985

Ты родился платить ипотеку?:

ISBN 978-5-04-165730-7

Аннотация

Друзья!

Рад всех приветствовать на страницах моей книги. Давайте знакомиться!

Я – «Доктор Время». Тот, кто поможет тебе разобраться с глобальными жизненными целями, выстроить стройную пошаговую систему движения на пути к своему призванию и получить удовольствие от всего этого процесса в пути

Моей страстью с детства было планирование и упорядочивание. Может, кому-то это покажется скучным, но мне это приносило и продолжает приносить массу положительных эмоций и удовольствия.

Как это возможно? Ведь у многих планирование (тайм-менеджмент) прочно ассоциируется с жесткими временными рамками и выполнением малопривлекательных дел, и еще с толстым бумажным ежедневником. Ужас!!!

Все просто!

Сейчас тот, кто умеет управлять своим временем, прочно ассоциируется с картинками красивой жизни. Например, человек в дорогом костюме поднимается по карьерной лестнице, или другая картинка – человек под пальмами в шезлонге с видом на море и с коктейлем из свежих фруктов в руках.

В любом случае, тот, кто использует свое время максимально эффективно, избавлен от необходимости жить от зарплаты до зарплаты, характеризуется свободным графиком работы или, по крайней мере, отсутствием загнанности.

Планирование становится обычным радостным началом дня! Если вы переживаете подобные ощущения:

- все время не успеваю
- должен наконец уже что-то сделать
- хроническая усталость
- стресс
- чувство, что кого-то нужно догонять
- живешь не так, как хотелось бы...

Тогда ты точно находишься не в своей Вселенной!

Финансы и тайм-менеджмент неразрывно связаны между собой.

- Выйти из долгов и кредитов
- Планировать и вести свой бюджет
- Сделать накопления и инвестиции
- Покупать то, что хочется, а не то, что можешь позволить

Приглашаю тебя в увлекательное путешествие к новой реальности, в которой вы будете чувствовать себя счастливым человеком!

Тайм-менеджмент для человека, а не человек для тайм-менеджмента!

Содержание

Введение	6
1 часть	28
1 глава	28
2 глава	42
3 глава	80
Конец ознакомительного фрагмента.	93

Доктор Время

Ты родился

платить ипотеку?

«Сформулируйте свои мечты. Четко определите свои ценности. Поставьте перед собой цели. Вспомните, что у вас получается особенно хорошо. Не бойтесь метить высоко. Решительно приступайте к делу. Будьте дисциплинированы. Верьте, что сможете достичь поставленных целей. Сотрудничайте с другими людьми. Никогда не опускайте руки. Конечно, такие советы нередко помогают достичь отличных результатов. Обычно мы успешно добираемся до цели, если действительно серьезно к ней стремимся. Однако достижение успеха и исполнение своего жизненного предназначения – это далеко не одно и то же! Можно осуществить все намеченные цели, добиться сногшибательного успеха по меркам этого мира и при этом все равно упустить то предназначение, ради которого Бог сотворил вас. Мало прочесть рекомендации книг по самосовершенствованию».

Рик Уоррен «Целеустремленная жизнь»

Введение

Смысл жизни человека – найти и исполнить свое предназначение.

На книжном рынке представлено большое количество книг по данной тематике. Все они хорошо продаются, пользуются популярностью и востребованностью. Интерес к поискам смысла, можно даже сказать, увеличивается с каждым годом все более и более.

Вот и ваш покорный слуга решил затронуть эту тему с позиции своего опыта – достижений и провалов, обобщив самые лучшие идеи и методики.

Большой закрединтованности россиян посвящается...

Эта история о смысле жизни. Для чего вы родились? Для чего вы живете? Семья, работа, успех, карьера, материальные ценности – это все прекрасно, но не дает полного подлинного счастья. В погоне за счастьем мы часто воспринимаем часть его граней за целостность, но глубоко внутри испытываем пустоту и неудовлетворенность. Как понять, где оно – мое подлинное счастье? Давайте рискнем разобраться, что же такое счастье человека. И какую роль играют деньги в этом счастье? Вы родились платить ипотеку?

Посвящение

Особая благодарность Ирине Гусинской – шеф-редактору издательства «Альпины Паблишерс» за ее онлайн-курс и веру в будущих успешных авторов. Думаю, без нее эта книга так бы и осталась 1 Мегабайтом информации в памяти моего компьютера.

Призвание

Перед тем как отправиться в кредитное путешествие, нам будет легче жить, если мы разберемся со своими желаниями и целями...

Поиск себя.

Запиши свою мечту

Практическое упражнение:

Думать 5 минут каждый день для начала, потом, когда войдет в привычку, будете думать постоянно.

Практическое упражнение:

Что бы вы делали, если бы у вас был 1 млн долларов?

Запишите подробно, на что бы потратили и куда бы вложили эти денежные средства.

Попробовать занятия по Эрни Зелински «Уволился? По-

здравляем»:

список творческих профессий.

Список занятий.

Проанализировать, что заводит человека, какие занятия увлекают.

То, что я уже пробовал,
что понравилось,
что нет.

Мнение Джеймса Добсона – известного психолога-христианина о смысле жизни:

«Я попросил на мгновение мысленно перенестись в последние дни своей жизни, надеюсь, от них вас отделяют еще многие годы. Что же принесет вам наибольшее удовлетворение, когда вы будете, лежа на смертном одре, вспоминать о прошедшей жизни? Затрепещет ли ваше сердце при воспоминании о почестях, званиях и профессиональных успехах? Будет ли для вас высшей наградой слава, думаю, если вы сможете ее добиться? Наполнитесь ли вы чувством гордости за деньги, вами заработанные, за книги, вами написанные, за сооружения или организации, носящие ваше имя? Думаю, нет. Преходящие успехи и достижения не будут особенно ценными в этот момент вечности. Убежден, что самое глубокое чувство исполнения предназначения в этой жизни не вы, готовите записать последнюю главу, получи-

те от сознания того, что жили перед богом, не уклоняясь от его заповедей в праведности, и что вы бескорыстно вложили всего себя в жизнь своих близких и друзей, и самое главное – сознание того, что вы привели своих детей к Господу и пребудете с ним вечности, перевесит все остальные ваши достижения. А остальное не важно. Если это верное представление о том, что вы будете чувствовать, когда ваши дни на Земле подойдут к концу, почему бы не принять решение жить согласно этой системе ценностей прямо сейчас, пока у вас еще есть возможность дать свои наставления полным юной восприимчивости детям.

Многим людям мешат познать себя очень простые вещи: обычная рутина – зарабатывать деньги и взятые на себя кредитные обязательства, желание обладать определенными вещами, смысл которых до конца себе объяснить очень сложно.

Слова Апостола Павла: *имея кров (дом, жилище) и пропитание будем довольны тем (этим)* 1 послание к Тимофею 6:8, вызывают у многих людей мощное сопротивление. Они воспринимают это как ограничения своих желаний по пирамиде Маслоу. Сразу приходят на память образы нищенской ограниченности. Но я понимаю это по-другому. Человек должен обладать вещами, а не наоборот.

Здесь больше про то, что некоторые люди под своими базовыми потребностями понимают разный уровень, одни – просто еду и одежду, дело в том, что очень часто эти потребности базового уровня не закрыты. Хорошо есть и более-менее хорошо одеваться по статистике получается не у всех. Но тем не менее удовлетворенность базового уровня – очень сильный трамплин на пути к своему призванию.

Прежде чем покупать какую-либо вещь, задайте себе несколько вопросов

Не делайте импульсивных покупок вообще. Будьте очень консервативным бухгалтером. В наших домах полно вещей, которые не используются и только захламляют пространство.

Задайте себе несколько вопросов, перед тем как нажать заветную кнопку «Оплатить»:

- Зачем нужна эта вещь?
- Может, дома есть похожая вещь, функции которой еще не используются?
- Чем из имеющихся уже вещей ее можно заменить?
- Как часто она будет использоваться?
- Может, покупка этой вещи – моя блажь? Я хочу поднять себе настроение или пережить печаль?
- А есть ли качественный аналог подешевле?
- Может, посмотреть ее где-нибудь на Авито или Юле?

«Бюджеты закрыты!»

Если члены вашей семьи просят-требуют от вас каких-либо вещей, которые вы считаете, мягко говоря, ненужными, используйте следующую фразу: **«Бюджеты закрыты!»**

Жестко звучит, когда говоришь, что денег на это не дашь! Когда человек говорит: «Нет денег!» – это призыв бедности в свою жизнь.

А вот «Бюджеты закрыты» – это чисто экономический разговор. Деньги есть, но именно на эту статью выделения финансов не будет. Так решено.

«Всегда имеет место обмен затраченного времени и усилий на деньги или иное вознаграждение. Вы слышали выражение: "бесплатных обедов не бывает" и "нельзя ничего продать за что-то". Это очень важные для понимания выводы. На деньги всегда нужно смотреть как на то, что мы добываем в трудах своих и в поте лица своего и вот какое значение должен иметь для нас этот принцип. Задумайтесь на мгновение. А самые бесполезные, самые необязательные покупки, которые вы сделали за последние несколько лет. Возможно, это была электробритва, которая теперь валяется где-то в гараже, или что-нибудь из одежды, что вы даже ни разу не надели. Важно понять, что это вещь не была куплена на ваши деньги, она была куплена на ваше

время, которое вы обменяли на деньги. В сущности, вы отдали определенную часть отведенных вам в этом мире дней за тот экспонат мусорной свалки, который теперь захламляет дом. Все что, вами купленное, куплено за некий отрезок вашей жизни, это понимание должно прибавить вам мудрости при обращении с деньгами».

Джеймс Добсон «У вас растут сыновья»

Попробуйте сделать остановку на пути вещественных достижений – своих желаний.

Как хорошо сказал Джеймс Добсон в своей книге «У вас растут сыновья», *«умение отсрочить вознаграждение – это ключ к финансовой зрелости. поскольку мы располагаем ограниченными ресурсами и безграничными возможностями выбора, единственный путь финансовому преуспеванию – отказывать в желаниях. Если нам не хватает для этого самодисциплины, мы всегда будем по уши в долгах. Помните также, что, если вы не умеете тратить меньше, чем зарабатываете, никакого дохода не хватит. Именно поэтому некоторые люди, добившись прибавки к жалованию, вскоре обнаруживают, что только глубже залезли в долги».*

Список № 1

"Я-себе"

Что же это за список № 1, спросите вы у меня? Список № 1

– классическое упражнение тайм-менеджмента «Запишите свои 50-100-150 целей» (кто во что горазд).

Этот список обязательно должен быть составлен перед тем, как перейти к списку № 2.

Что такое список номер два?

Список № 2

Список № 2 – это список целей более высокого уровня – «Я-миру». Почему надо писать эти списки – банальный ответ. Авторитетный австралийский миллионер и художник Эндрю Мэтьюз в своей книге «Магнит счастья» говорит, что слова и мысль обретают материальную составляющую и начинают облекаться в конкретную форму.

Пример супруги

На примере моей супруги могу проиллюстрировать вам, как работает этот закон во Вселенной. Задолго до нашей встречи она прочитала замечательную книгу американского миллионера и писателя Джима Рона и прилежно записала список своих желаний, и поставила даты, когда бы она хотела, чтобы это желание воплотилось в ее жизни. Про этот список она удачно забыла и вспомнила про него после двух или трех лет своего успешного замужества. Каково же бы-

ло ее удивление, когда она увидела, что выйти замуж у нее стоит-декабрь 2002 года, она была просто в приятном шоке. Был указан не просто год, а был указан месяц.

Все осуществилось, как было записано, – наша свадьба состоялась в декабре 2002 года. Поэтому очень важно записывать свои цели на бумагу или на электронные носители, кому как удобнее.

Очень важно, что человек говорит и о чем он думает!

Поиски призвания человека

Классические вопросы (подсмотренные у Джеймса Добсона), которые волнуют человека:

- *Что я собой представляю как личность?*
- *Как я пришел в этот мир?*
- *Существует ли правильные и неправильные убеждения и дела?*
- *Существует ли Бог, и если да, чего он ждет от меня?*
- *Есть ли жизнь после смерти?*
- *Как мне достичь вечной жизни, если она существует?*
- *Придется ли мне однажды держать ответ за то, как я жил на земле?*
- *В чем смысл жизни и смерти?*

Проверка состояний человека при поиске призваний:

То чем сейчас человек занимается.

То, что у человека хорошо получается.

То, что делает хорошо и за это ему платят очень хорошие деньги.

То, что ему нравится делать.

То, что от чего «поет» его душа, и за это он даже не просит денег, он может это делать бесплатно или просто так, потому что это просто вдохновляет его, заводит, и он находится в необычайно энергичном состоянии вдохновения, радости и равновесия.

Состояние «Бога» на Земле, когда человек что-то отдаст, к нему возвращается еще больше, он чувствует себя каким-то энергетическим центром, который просто распределяет энергию на этой земле, энергию положительную, вдохновляющую.

Пендаль судьбы

«Большинство из нас не делает никаких выводов, пока не получит от жизни хорошую затрещину! Почему? Потому что гораздо проще не меняться. И поэтому мы продолжаем делать то, что делали и раньше, пока не уткнемся с разбегу в глухую стену.

Взять, к примеру, здоровье. Когда мы меняем рацион питания и принимаемся заниматься физкультурой? Когда тело уже начинает разваливаться на куски, когда врач говорит нам: “Если не поменяете образ жизни, то точно умрете!” Внезапно у нас появляется мотивация!

А в личных взаимоотношениях? Когда мы начинаем признаваться партнеру, что очень он нам дорог? Когда брак на грани распада, и семейная жизнь разваливается на куски.

А в учебе? Когда мы наконец беремся за ум и начинаем заниматься? Когда нас вот-вот выгонят из школы. А в бизнесе? Когда мы начинаем тестировать новые идеи и принимать непростые решения? Когда уже нечем заплатить по счетам. Когда мы наконец вспоминаем о системе клиентского обслуживания? Когда клиентов уже не остается! А молитву от нас когда услышишь? Когда от жизни вот-вот камня на камне не останется. “Господи Всемогуший, я, конечно, понимаю, что неправильно вспоминать о тебе, только оказываясь в полной ж...”

Самые серьезные уроки мы познаем в самых сложных ситуациях»

Эндрю Мэтьюз, «Живи легко!»

Много ли вы видели людей, готовых изменить свою жизнь добровольно?

Я уверен, что как раз наоборот, вы точно видели много людей, которые ни за какие коврижки не готовы меняться. В большинстве своем мы привыкаем к тому образу жизни и к

тем обстоятельствам, которые окружают нас изо дня в день, и нас все, ну, или не совсем все, почти устраивает. Пока не происходит что-то из ряда вон...

Например, как в том известном анекдоте...

Попали в немецкий плен во время Второй мировой войны американец, француз и русский.

После суда, их всех приговорили к расстрелу.

Первого к стенке вывели американца.

– Последнее желание? – спросил фашист.

– Помолиться!

– Хорошо, молись!

Помолился, расстреляли.

Вторым предстал француз, которого уже держали под руки фашистские солдаты из-за подкосившихся непослушных ног.

– Последнее желание? – безучастно вымолвил все тот же грозный фашист.

– Бокал вина...

– Принесите этому бедолаге портвейна.

Пока француз медленно пил свой последний бокал, русский усиленно думал. Так не хотелось умирать молодым...

Помолиться, сейчас почему-то не сработало, водки, что ли, попросить... А что дальше? Ее надо пить залпом, время не потянешь, как тот француз, cedящий мелкими глотками

и прощающийся с этим прекрасным белым светом.

Француз допил, и звуки выстрелов вывели русского из глубоких раздумий.

– Ну? Ты что хочешь?

Русский мялся, четкого решения в голове не было, кроме одного: «Я хочу жить! Жить! Жить!» Он решил помолиться про себя, при немцах ему не хотелось ни молиться и тем более ни пить водку, во рту все пересохло.

Немцы стали нервничать, наступало время обеда, и по плацу из кухни поплыл запах нежных свиных шницелей. А как известно, война войной, обед – по расписанию!

– Говори, русская свинья, а то расстреляем без всякого последнего желания!!!

В голове у русского промелькнула как молния мысль.

Фашист передернул затвор автомата. Русский заорал:

– Мое последнее желание – пендель!

Фашисты попадали от хохота. Теперь уже не злобный, а хохочущий фашист разбежался и всадил такой мощный пендель, что русский полетел на несколько метров в гущу врагов. Сбил одного немца, выхватил у него автомат и перестрелял всех фашистов.

Так волшебный пендель спас главного героя...

В книге и в одноименном фильме «Ночной дозор» был «мел судьбы». Волшебный мел, с помощью которого мож-

но было исполнить любое свое желание и изменить жизнь и судьбу равновесия Дозоров. Но это – фантастика.

В реальности есть «пендель судьбы».

На самом деле это благо! Да! Это милость Бога, если хотите. Цель каким-то образом дотянуть до пенсии просто-напросто не впечатляет Небеса. Для каждого живущего на этой Земле у Него прописана цель и предназначение. Мы ленивы по своей природе и двигаться вперед по собственной воле редко когда хотим. Поэтому частенько получаем это переживание. Я называю это «пендалем судьбы».

Руководство Свыше – Вселенная посылает нам «пендели судьбы» – они реальны, порой очень болезненны, но весьма полезны. Если вы их не получаете, значит, вы или в глубоком болоте, или вы сам «создатель перемен».

Значение слова

Пендель – в словаре русских синонимов – удар, кисель, подколенник, пинок

ПЕНДЕЛЬ [дэ], пенделя, муж. (от англ. Penalty kick) (разг. спорт.). Искаженная передача англ. термина для обозначения штрафного удара в футболе.

Получается «пендель судьбы» – ответная реакция на

неправильные действия. Т. е. это своеобразное наказание, пенальти, за твою неправильную стратегию игры. Так сказать, коррекция для выбора правильного направления полета.

Дом комфорта

«Пендаль судьбы» тесно связан с зоной комфорта, назовем ее «Домом комфорта».

Это определенный уровень, которого достигает человек вследствие каких-либо усилий или, наоборот, отсутствия усилий.

На входе в этот дом висит табличка «Мечта» или «комфорт». Он просто кажется Землей обетованной. Достигнув его и поселившись в нем, вы радуетесь и веселитесь. Через какое-то время вы растете личностно, все меняется, развивается, твой дом комфорта становится маленьким домиком, т. е. реально он превращается в «Дом дискомфорта».

Как бывает в жизни: два одиноких «парусника» встретили друг друга. Купили однокомнатную квартиру, при новоселье можно было играть в футбол. Потом появилась мебель и завелся всякий хлам – стало невыносимо тесно. Родился ребенок. Прежняя мечта – однокомнатная квартира – теперь превратилась в труднопроходимый лабиринт.

Семья купила свою новую мечту – двухкомнатную квартиру.

Сколько было счастья. Старый хлам выкинули, новую мебель купили, у ребенка своя комната. Через какое-то время появился второй ребенок.

Все повторилось снова...

И постепенно вы привыкаете так жить, хорошо тебе или нет. Человек такое существо, что за неимением лучшего способен адаптироваться к тому, что есть.

Работа

А если взглянуть с этой точки зрения на работу?

Когда устраиваешься на новую работу, радуешься – новый уровень зарплаты, коллектив кажется таким молодым и прогрессивным.

Немецкий миллионер Бодо Шефер сказал: «Для многих людей работа – это неприятное переживание между выходными», т. е. между учебой и пенсией.

Начальник заматерел, стал, проще говоря, «зверем», вдруг возникает желание применить законы «бойцовского клуба» и набить ему черепушку.

Все привычно, все знакомо, сейчас совещание, разбор по

косточкам всех и каждого, потом обед, потом нужно думать, где взять денег на уплату кредита, разговоры с коллегами, оказавшимися и не такими уж прогрессивными, трудовые обязанности или повинности, дорога домой и т. д.

Одним словом, все привычно и знакомо. Ни лучика надежды...

Замкнутый круг.

Многим кажется, что жизнь несправедлива, когда вы попадаете под внезапное сокращение штатов или вас просто увольняют после 10 лет работы, без особых почестей и благодарностей за преданный труд.

Но, именно в эти трудные, сложные моменты, когда вы чувствуете, как тучи сгущаются над твоей головой, остановись и подумай, для чего это происходит? Может, это и есть тот шанс, когда вы наконец-то начнете двигаться в нужном направлении с глубоким осознанием того, что это ваш личный выбор, а не навязанный кем-то извне.

«Святой Пендель»

В нашей жизни должно быть развитие, если река не наполняется свежими притоками, не находится в постоянном движении, то однажды она превратится в болото. То же самое и в жизни, мы должны быть открыты изменениям, свежим идеям, быть гибкими и легкими на подъем. В одной древней-

шей книге мудрости написано, что мы должны переходить от славы в славу, от силы в силу.

Ни в коем случае нельзя останавливаться...

Евреи в пустыне. Пример из Библии.

Они не сидели 40 лет на одном месте, пусть даже вокруг одной горы. Бог заставлял их двигаться.

Днем столп облачный, ночью огонь. Причем время варьировалось. Столп мог стоять на одном месте как один день, так и один год. Кто отказывался двигаться, тот доставался диким зверям пустыни или врагам Израиля.

Так что не двигаться было, небезопасно.

Пример из Библии:

Лучший выход из зоны комфорта

Завоевание израильтянами Обетованной земли.

Первое поколение тех, кто покинул Египет, отказалось от выхода из «Домика дискомфорта» в зону развития. По их мнению, виной всему были великаны – люди на голову выше среднего роста.

То, что они видели своими физическими глазами, приводило их в тихий ужас, хотя Бог (Главный Военачальник) пообещал помощь с «воздуха».

Их истории даны нам как прообразы. Иногда взгляд на ка-

кую-нибудь большую проблему вызывает такую же реакцию. Человек просто отказывается ее решать и опускает руки.

А может, все же предпринять первую небольшую попытку?

Съесть огромного слона по кусочкам...

Отсутствие движения = опасность

Приведу еще один яркий пример.

Летит воробей, вдруг видит, лежит свежая коровья лепешка, приземлился, уселся на нее – тепло, светло и мухи не кусают! Прошло немного времени, он заснул, а когда проснулся, почувствовал, что раскрыть крылья уже не может, все застыло намертво.

Делаем выводы.

Иногда взгляд на какую-нибудь большую проблему вызывает такую же реакцию. Человек просто отказывается ее решать и опускает руки. А бездействие еще никому не приносило пользу.

Итак, пендель...

Все хорошо, все привычно...

Ничто не предвещает «беды». В основном это имеет ха-

раक्टर внезапности. Вдруг раз, удар, боль, и вы в новом измерении – летишь, приземление, снова удар.

Необходимо немного времени, чтобы уточнить координаты нового местонахождения.

В этом месте атеисты могут стать верующими.

– Господи, за что?

– Я десять лет работал в этой компании честно и преданно! Сокращение, кризис, два кредита! Как я буду жить дальше! Это конец! Я безработный!!! Ааааа!!! Нет!!! Только не это!!!

– Никто не ожидал такого вот конца!

Можно поплакать, но недолго.

Есть люди, которые умудряются довести себя на этой почве до состояния, близкого к самоубийству.

Конечно, состояние не из приятных. Как говорилось уже ранее – кризис = возможность.

Это самый настоящий пендель судьбы.

Может, тебе уже давно стоило не дожидаться этого, а самому выйти из тесного «домика»!

Никому не нужно объяснять, что наемная работа всегда связана с риском увольнения и потерей, возможно, единственного источника дохода.

Как говорил герой фильма «Бриллиантовая рука»: «Да чтоб тебе жить на одну зарплату!»

Нужно сесть и подумать, чему Вселенная хочет тебя научить.

Кто правильно реагирует, тот и выигрывает. Или вы всю оставшуюся жизнь будете с болью в сердце вспоминать, как однажды тебе не повезло, или будешь считать этот тяжелый момент отправной точкой восхождения к своей мечте.

Не буду вдаваться в перечисление того, что я считаю видами пенделя судьбы. Каждый сам почувствует и определит, что же это было.

Не путайте с тем, что называется наступить на грабли! Грабли – это повторный пендель.

Самопендель

Люди, которые умеют создавать себе пендель сами. Это очень волевые люди. Их единицы... Они правят фирмами, корпорациями, миром.

Они постоянно учатся, много читают, ищут необходимую информацию отовсюду, общаются с теми, кто разделяет их взгляды, они готовы меняться сразу, даже если «не готовы».

И самое важное – они действуют! Они охотятся за изменениями... Они, как серфингисты, плывут и ждут волну, волну перемен. И вот она приближается, они прыгают на нее и испытывают это непередаваемое ощущение счастья!

Если нет перемен, они устраивают их себе сами.

Ну что ж, выбор за тобой!

Кем быть – инициатором перемен или получателем бесконечных пинков судьбы?

1 часть

Кредиты

1 глава

Малая Всемирная история кредитов от сотворения мира до наших дней

Древний Вавилон – законы царя Хаммурапи

Подробно расписываются права и обязанности тамкара (древний ростовщик, как правило, служивший при храме) и заемщика. Примерно десятая часть пунктов вавилонского свода законов посвящена кредитным отношениям. Кроме ответственности заемщика, в нем подробно расписывается ответственность тамкара за попытки взять с должника больше положенного. В этом случае виновник должен был не только проститься с выданным займом, но и выплатить заемщику дополнительную компенсацию.

К вавилонским временам относятся и первые известные нам письменные кредитные договоры. Они составлялись на глиняных табличках в двух экземплярах (точнее – на двух

слоях таблички) и «подписывались» персональными печатями сторон. Их можно было проверить только один раз, расколов табличку.

Римское право

Кредитные взаимоотношения подробно проработаны в римском праве. Значительное внимание уделяется залоговым отношениям, в частности, появляется практика ипотеки, специфика которой заключалась в оставлении залогового имущества в распоряжении залогодателя.

Русская правда

Например, согласно Русской правде кредитор не мог назначать плату по долгу более половины суммы в год, а если должник в течение трех лет выплачивал по половине суммы, считалось, что долг он погасил.

СССР

В той стране, которой больше нет, но в которой многие родились и ностальгируют до сих пор, была ипотека, но своеобразная. Так как я был тогда еще маленький, приведу историю из жизни моего тестя.

Он любит говорить: «Нас сгубила перестройка!» Тогда существовали жилищные кооперативы, вносился также первоначальный взнос, и далее по графику нужно было вносить, в случае моего тестя, 14 советских рублей в месяц! Общий

доход семьи составлял порядка 300 рублей, т. е. платеж составлял где-то около 5 % от семейного бюджета. На момент великих преобразований оставалось платить несколько лет порядка трех тысяч рублей. Но это перестройка вмиг аннулировала. Произошел обвал отечественной валюты, и за два месяца был погашен весь оставшийся долг. Его вывод – эх, надо было взять по такой схеме две-три квартиры

Кредиты в Библии

Немного исследуем, что думает самая читаемая и издаваемая книга всех времен и народов.

Предпринимательские кредиты: Притча о десяти минах

В Вавилонии обычная мина весила около 0,5 кг (504 ± 20 грамм) серебра или золота. Когда же они слушали это, присовокупил притчу: ибо Он был близ Иерусалима, и они думали, что скоро должно открыться Царствие Божие. 12 Итак, сказал: некоторый человек высокого рода отправлялся в дальнюю страну, чтобы получить себе царство и возвратиться; 13 призвав же десять рабов своих, дал им десять мин и сказал им: «употребляйте их в оборот, пока я возвращусь». 14 Но граждане ненавидели его и отправили вслед за ним посольство, сказав: «не хотим, чтобы он царствовал над нами». 15 И когда возвратился, получив царство, велел призвать к себе рабов тех, которым дал серебро, чтобы узнать, кто что приобрел. 16 Пришел первый и

сказал: «господин! мина твоя принесла десять мин». 17 И сказал ему: «хорошо, добрый раб! за то, что ты в малом был верен, возьми в управление десять городов». 18 Пришел второй и сказал: «господин! мина твоя принесла пять мин». 19 Сказал и этому: «и ты будь над пятью городами». 20 Пришел третий и сказал: «господин! вот твоя мина, которую я хранил, завернув в платок, 21 ибо я боялся тебя, потому что ты человек жестокий: берешь, чего не клал, и жнешь, чего не сеял». 22 Господин сказал ему: «твоими устами буду судить тебя, лукавый раб! ты знал, что я человек жестокий, беру, чего не клал, и жну, чего не сеял; 23 для чего же ты не отдал серебра моего в оборот, чтобы я, придя, получил его с прибылью?» 24 И сказал предстоящим: «возьмите у него мину и дайте имеющему десять мин». 25 И сказали ему: «господин! у него есть десять мин». 26 «Сказываю вам, что всякому имеющему дано будет, а у не имеющего отнимется и то, что имеет; 27 врагов же моих тех, которые не хотели, чтобы я царствовал над ними, приведите сюда и избеите предо мною».

От Луки 19:11-24

Т. е. он пополнил их оборотные средства

Притча о талантах

Во времена земной жизни Иисуса Христа талант обозначал крупную денежную сумму, соответствующую шестидесяти минам. Мина равнялась ста динариям. Рядовой работник зарабатывал один динарий в день. 1 талант = 60 мин x 100 динариев = 600 динариев – зарплата практически за 2

года. Средняя зарплата в России – 40 000 рублей x 24 = 960 000 рублей. Т. е. человек выдал 1 миллион рублей на развитие бизнеса.

*«Ибо Он поступит, как человек, который, отправляясь в чужую страну, призвал рабов своих и поручил им имение свое. И одному дал он пять талантов, другому – два, иному – один, **каждому по его силе**, и тотчас отправился. Получивший пять талантов пошел, употребил их в дело и приобрел другие пять талантов. Точно также и получивший два таланта приобрел другие два. Получивший же один талант пошел, и закопал его в землю, и скрыл серебро господина своего. По долгому времени приходит господин рабов тех и требует у них отчета. И, подошел получивший пять талантов, принес другие пять талантов и говорит: Господин! Пять талантов ты дал мне, вот другие пять талантов я приобрел на них. Господин его сказал ему: хорошо, добрый и верный раб! В малом ты был верен, над многим тебя поставлю, войди в радость господина твоего. Подошел также и получивший два таланта и сказал: Господин! Два таланта ты дал мне, вот другие два таланта я приобрел на них. Господин его сказал ему: хорошо, добрый и верный раб! В малом ты был верен, над многим тебя поставлю, войди в радость господина твоего. Подошел и получивший один талант и сказал: Господин! Я знал тебя, что ты человек жестокий, жнешь, где не сеял, и собираешь, где не рассыпал,*

и, убоявшись, пошел и скрыл талант твой в земле, вот тебе твое. Господин же сказал ему в ответ: Лукавый раб и ленивый! ты знал, что я жну, где не сеял, и собираю, где не рассыпал, посему надлежало тебе отдать серебро мое торгующим, и я пришел, получил бы мое с прибылью. Итак, возьмите у него талант и дайте имеющему десять талантов. Ибо всякому имеющему дастся и приумножится, а у не имеющего отнимется и то, что имеет. А негодного раба выбросите во тьму внешнюю, там будет плач и скрежет зубов».

От Матфея 25:14-30

Была проведена серьёзная оценка стартапа – **каждому по его силе**. Были проведены бизнес-встречи, проверены все бизнес-планы, прежде чем господин Президент корпорации выдал от одного до пяти миллионов, в пересчете на сегодняшний курс.

Таким образом, предпринимательским кредитам при правильном использовании горит зеленый свет! С Богом!

Потребительские кредиты: История о кредитах одного пророка

Душераздирающая история из 4 Книги Царств 4:1-71 Одна из жен сынов пророческих с воплем говорила Елисею: раб твой, мой муж, умер; а ты знаешь, что раб твой боялся Господа; теперь пришел займодавец взять обоих детей моих в

рабы себе.2 И сказал ей Елисей: что мне сделать тебе? скажи мне, что есть у тебя в доме? Она сказала: нет у рабы твоей ничего в доме, кроме сосуда с елеем (маслом)3 И сказал он: пойдя, попроси себе сосудов на стороне, у всех соседей твоих, сосудов порожних; набери немало, 4 и пойдя, запри дверь за собою и за сыновьями твоими, и наливай во все эти сосуды; полные отставляй.5 И пошла от него и заперла дверь за собой и за сыновьями своими. Они подавали ей, а она налиwała. 6 Когда наполнены были сосуды, она сказала сыну своему: подай мне еще сосуд. Он сказал ей: нет более сосудов. И остановилось масло. 7 И пришла она, и пересказала человеку Божию. Он сказал: пойдя, продай масло и заплати долги твои; а что останется, тем будешь жить с сыновьями твоими.

Вот оно, увлечение кредитами, жизнь не по средствам. А страховки тогда не было. Финансовая грамотность обязательна всем, будь вы фермер или пророк Бога. За ошибки приходится платить родным и близким.

Как мы видим, раньше, если человек был должен, его могли казнить, продать в рабство, забрать жену и детей или возложить долг на следующие поколения (карточный долг нашего знаменитого русского поэта Пушкина должны были выплатить его наследники, но слава Богу! царь Николай I распорядился выплатить все его долги). Т. е. долг был бессрочным и обязательно возвратным.

«Богатый господствует над бедным, и **должник** делается рабом займодавца».
(Притчи 22:7)

Ни каких процентов!

«Если кто из моего народа беден и ты одолжишь ему денег, то **не бери с него процентов** и не принуждай его заплатить тебе немедленно».
(Исход 22:25, Современный перевод Библии)

35 Если брат твой обеднеет и придет в упадок у тебя, то поддержи его, пришелец ли он, или поселенец, чтоб он жил с тобою;

36 не бери от него роста и прибыли и бойся Бога твоего; чтоб жил брат твой с тобою;

37 серебра твоего не отдавай ему в рост и хлеба твоего не отдавай ему для получения прибыли.
Левит 25:35–37

7 Семь не только красивая цифра. В законе Моисеевом был установлен крайний срок финансового рабства, на 7-й год должника должны были просто простить.

1 В седьмой год делай прощение.

2 Прощение же состоит в том, чтобы всякий займодавец, который дал займы ближнему своему, простил *долг* и не взыскивал с ближнего своего или с брата своего, ибо провозглашено прощение ради

Господа;

Второзаконие 15: 1-2

Получается, срок кредита не более шести лет. Это не просто прощение на словах, это списание реальных задолженностей, выраженных в реальном золоте и серебре – не каких-то бумажных деньгах. Современным заимодавцам есть куда стремиться. Деньги – это духовная вещь.

Арест имущества

В Псалме Давида 108:11 заимодавец выступает как символ финансового проклятия: «Да захватит заимодавец все, что есть у него, и чужие да расхитят труд его».

Нарушение правил вело раньше к рабству должника или близких. Сейчас с этим делом стало намного легче...

Я изучал дело одного банкрота, назовем его Н.Понабрал на три миллиона рублей – и наличными, и карты. Прокутил хорошо, я думаю, а может, прикупил недвижимость на родственников. И подал на банкротство, имущества у него никакого, зарплата бело-черная. Признали его банкротом. И никаких проблем, ну, кроме одной – не будут давать кредитов пять лет. А так все отлично, никакое рабство не страшно. О. Бендер мог только позавидовать. Банки соревновались между собой в выдаче кредитов. И получили по заслугам. «... а кто

спешит разбогатеть, тот не останется ненаказанным».

Притчи Соломона 28:20

Возьмите калькулятор и бумагу

«Ибо кто из вас, желая построить башню, не сядет прежде и не вычислит издержек, имеет ли он, что нужно для совершения ее, дабы, когда положит основание и не возможет совершить, все видящие не стали смеяться над ним, говоря: “этот человек начал строить и не мог окончить?”»

От Луки 14:28–30

Возьми сейчас!

Самое простое решение – ничего не предпринимать. Быть как все. Как меня один раз высмеяли маргинальные менеджеры при проведении семинара по ведению учета доходов и расходов – собирать чеки и вести анализ семейной бухгалтерии – это сумасшествие (по их мнению)! А мне как человеку, не понимающему офисное рабство, – не сумасшествие ли 40 лет изо дня в день вставать в 5 утра и ездить в набитом метро 2 часа утром и вечером на работу? Оставаясь практически на одном зарплатном уровне и живя при этом от зарплаты до зарплаты в кредит. Слоган жизни таких людей: «Ты родился, чтобы платить ипотеку! Не думай ни о чем, что мо-

жет кончиться плохо. Бери от жизни все, ничего не отдавая взамен...»

У них нет своего элементарного плана, они профессиональные потребители в худшем значении этого слова. Они всю жизнь пребывают в чужих планах, написанными другими.

Витать в облаках интересное занятие, но очень сложно держать в голове цифры. Если вам кажется, что без кредита вы не сможете жить, возьмите калькулятор и заведите файл в формате Excel (Эксель) «План доходов и расходов на текущий год». Это будет нашей своеобразной бумагой.

На бумаге это классика, но в электронном виде гораздо удобнее править, перестраивать финансовые планы, убирать и добавлять.

По месяцам от января до декабря.

Левая колонка – доходы, правая колонка – расходы.

Распланируйте примерно так, если вы получаете зарплату:

5 число

Доход

Аванс

Расход

Питание
Квартплата

20 число

Доход
Расчет

Расход
Питание
Кредит

Т. е. расходы должны быть четко связаны с доходами, чтобы деньги были распределены равномерно.

Должен быть обязательно создан Накопительный фонд, который можно будет использовать в случае крайней необходимости. После каждой экстренной траты его нужно будет пополнять. Это своеобразный кредит самому себе. Тогда помощь банков в виде кредитных карт и займов до зарплаты будет не нужна.

Все посчитав, убедитесь, что у вас есть определенные свободные деньги, с которых вы будете отдавать «позарез» нужный вам кредит.

Внесите туда все обязательные платежи, дни рождения, налоги, сезонные расходы и т. д.

Многие люди после заведения этого файла меняют работу и увеличивают доход, так как можно сразу примерно посчитать, сколько человек получит и израсходует за свою жизнь.

Разберитесь с желаниями

Совет апостола Павла: «Имея пропитание и одежду, будем довольны тем» (1 Тимофею 6:8) для многих прозвучит очень жестко. В наш век гиперпотребления это даже какие-то «кощунственные» слова.

На самом деле это конкретная установка, как по пирамиде Маслоу.

Если закрыты базовые потребности:

Еда

Одежда

Дом (квартира) – можно благодарить Бога или Вселенную.

«...жизнь человека не зависит от изобилия его имени».

От Луки 12:15

Игра с огнем

Кредиты – это такая определенная игра с огнем, при правильном обращении он греет и питает, при пренебрежительном он сжигает все. Желаний у человека куча, поэтому

их нужно строить, как солдат на плацу. Последняя модель смартфона может и подождать, кухонный комбайн может работать и двадцать лет, и, если что, его можно отремонтировать. На автомобиле можно ездить очень долго.

Ранжируйте свои желания, не участвуйте в мировой гонке гиперпотребления!

Пока не побудешь в долгах как в шелках, не почувствуешь эту благословенную радость безкредитья. Итак,

2 глава

Мои кредиты

1996 год

4-головочный магнитофон Sony.

Башпромбанк. Я старался как мог, сумма была неподъемная, я тогда занимался видеокассетами, мне он был необходим как воздух – 4-головочный магнитофон Sony. Попросил своего папу оформить необходимые бумаги, так как в этот момент был студентом. Он оформил нужные бумаги, но что-то пошло не так, банк, который выдавал кредиты, не одобрил ему, что-то им не понравилось. Отцу было на тот момент 62 года, но он работал на свою организацию вот уже сорок лет и сидеть на лавочке не собирался. В те времена, я так понимаю, людям его возраста кредиты не выдавали. Это сейчас микрофинансовые организации раздают всем: безработным и уже имеющим по 20 кредитов и частично по половине кредитов уже не платящим... Моя первая цель в кредит была разбита вдребезги. Может, это был знак? Я, конечно, не сильно расстроился; как рожденный в СССР и закаленный на сдаче макулатуры и стеклотары, я поставил цель откладывать часть денег со своего микробизнеса. Шестимесячный марафон, и я купил за наличку долгожданный 4-головочный магнитофон Sony. 2003 – «Инвесткапиталбанк»

сейчас какой-то «... путь», но точно не коммунизма или благотворительности.

Стиральная машина

Нам на свадьбу родители подарили 10000 рублей, сказали, это на стиральную машину. Мы с супругой поехали по магазинам бытовой техники. Стиралку за эту сумму можно было купить вполне нормальную. Но нам захотелось на электронном управлении с максимальным количеством оборотов. Наша мечта стоила 15000 рублей. Услужливый консультант сразу же предложил недостающую сумму взять в кредит. Так как я был предпринимателем, кредита мне не видать было. Не любят у нас банки предпринимателей, во всяком случае, в то время. Забавный случай был у моего одного знакомого – он генеральный директор и учредитель ООО с небольшим оборотом 8 млн рублей в месяц. Подавал он документы на ипотеку, ему отказали, мотивируя тем, что он входит в группу риска, но посоветовали в анкете написать не «учредитель», а «директор по трудовому договору». Все прошло гладко, ипотеку выдали. Невероятно глупо, но такковы неписанные банковские правила. Итак, кредит оформили на супругу, она идеальный клиент банка: работник бюджетной сферы, имеющая небольшой, но стабильный доход в виде аванса и расчета. Все прошло гладко – и выдача и выплата в течение небольшого времени. Только потом мы поняли, что стирать на максимальных оборотах просто экономически невыгодно. Стиральная машина разрывала практически

новое постельное белье. Порвав две простыни, дальше 600 оборотов мы не включали, плюс она зачем-то пищала 7 раз после того, как заканчивала стирку. Обычно это происходило посреди ночи, и мы просыпались от этого. На ночь потом больше не ставили. Так, что смело можно было купить той же фирмы за 9–10 тысяч на ручном управлении и с 600 оборотами. Напрасный кредит...

2004 – банк «Хоум кредит»

Газовая колонка

Мы с супругой готовились к появлению первого ребенка, доделывали ремонт в ванной, и, как обычно это бывает, отказала газовая колонка исправно проработавшая 20 лет и перенесшая пару ремонтов. Приговор ремонтной мастерской был четкий и короткий – замена. Стоимость замены – половина стоимости новой. Решили приобрести новую. Один крупный сетевой федеральный магазин предложил вариант с беспроцентной рассрочкой на полгода с первоначальным взносом. Мне опять не одобрили – я предприниматель, супруге – пожалуйста. У нее уже идеальная кредитная история после выплаты кредита. А может, опять – банки любят бюджетников. Тогда еще не было никаких бюро кредитных историй. Долго выяснял у кредитного специалиста, почему кредитный договор, а не договор рассрочки. Объяснили, что проценты платит торговая сеть. Взяли, выплатили.

2004 Промтрансбанк

Лазерный принтер HP

Сумма кредита была что-то около 12 000 рублей. Я платил где-то по 2472 рубля полгода. Это был мой первый кредит в жизни, не забывайте, я предприниматель, первый банк, который дал мне кредит как предпринимателю. Принтер очень нужен был для печатания документов, до этого у меня пять лет был струйный принтер – дорогого картриджа хватало на распечатку максимум 100 листов. Также после прохождения бизнес-школы я решил сменить профиль бизнеса на консалтинг-тренинги и семинары. Необходимо было печатать тетради участников тренинга, рекламки, банковские платежки, договора и так далее. В 2012 году я сдал его в комиссионку за 1000 рублей. Данный кредит окупился и помог заработать кучу денег.

Предыдущие три кредита были просто разминкой, настал 2007 год. После одного тренинга я решил, что хватит откладывать жизнь на потом, надо брать все, что хочется.

Создание фонда финансовой безопасности

Эта мысль появилась после прочтения гениальной, но простой книги немецкого миллионера Бодо Шеффера «Финансовая независимость, первый миллион за семь лет». Когда вы берете на себя кредитные обязательства, как бы ни странно это звучало, у вас должен быть определенный финансовый резерв! Да! Да! Как правило, по статистике, на-

ши люди берут кредит от безысходности, это-то и порождает проблемы, внезапная болезнь, увольнение, кризис – все летит...

Есть определенный смак в том, что у человека может не быть определенных вещей, но есть определенный запас денежных средств, которые можно оперативно использовать. Это определенное искусство откладывать некоторые жгучие потребительские желания «до лучших времен». Да, я помню этот вызов: «Я живу один раз, и пока я молод, я хочу брать от жизни все!» Собственно, сейчас вы находитесь при начале разворачивающейся истории человека, который очень поощрял свои желания.

Как правило, финансовая мудрость приходит с годами, после определенного набора ошибок и провалов. Уже ближе к пенсионному возрасту человек имеет запас, как принято у нас в России говорить, «на черный день».

Если вы читаете криминальные новости, то у вас может охватить недоумение, как бабушки и дедушки согласились под уговорами мошенников отдать крупные суммы денег, в среднем около одного миллиона рублей.

Четыре кредитные карты

Когда вы берете и платите кредиты, вам, естественно,

предлагают чудо-пластик – кредитные карты. У меня их постепенно количество дошло до четырех.

Итак, первые три кредита были просто разминкой. Настал 2007 год. Единственный и неповторимый! Это был кредитный водопад, или лучше назвать этот период кредитной воронкой.

После прохождения тренинга личностного роста все остатки границ невозможного стерлись в моей голове. Если хочешь достигнуть цели, вы достигните ее, и неважно как: в кредит, в рассрочку или заработаешь. Я так рассуждаю и по настоящее время.

Но кредит сейчас – это исключение, на тот момент это было, по моему представлению, единственным шансом, которую мне подарила судьба. В кредит быстрее, но не всегда проще.

«Антимиллионер», или «Миллион с минусом»

Вам подарок...

Вам бесплатная кредитная карта.

У нас акция...

А в чем подвох?

Ну что вы, какой подвох!

«Кредитные карточки и почтовые каталоги провоцируют нас покупать сегодня, не платить

процентов до февраля и остаться на бобах уже в марте. И все это – попытки манипулировать теми же самыми законами. Принцип “заработай сегодня, купи завтра” действует гораздо вернее, чем “купи сегодня, заплати потом”»

Эндрю Мэттьюз «Живи легко!»

Сколько раз твердил, всем говорил, тем более учил. Кредиты – это плохо. Кредиты – это искусственное расширение экономического пространства. Никогда их не берите, особенно на новую модель смартфона. Лучше подождать, чем переплатить в 2–3 раза.

Золотая курица, золотая курица – создай состояние (откладывай) и живи на проценты.

Куда ты улетела, Золотая курица?

Вроде бы и летать не умеешь!

И после одного (тренинга личностного роста) нужно было совершить нечто экстраординарное – выйти за рамки.

Это был не выход за рамки – а прямо-таки выход в открытый космос – взял кредит иномарку отечественной сборки при практически нулевом доходе в бизнесе.

Конечно, по итогам заработал с помощью нее кучу денег, в несколько раз превышающую стоимость авто.

Зло скрывалось в другом: увлекшись быстрыми результатами, понабрал еще кредитов, примерно на 1 миллион. И я стал «Минус миллионером».

Не помогли кучи книжек, взывающих к разуму, интуиция, посаженная глубоко в темницу, не смогла возвысить свой голос – все, что получилось, – тук-тук-тук – азбука Морзе.

А как это – жить без кредитов? Это вообще возможно?

Я что, должен 10 лет копить на машину, потом 35 лет на квартиру – жить все это время в сарае с удобствами на улице.

Все в этой же древней книге написано: «Желающие быстро разбогатеть не останутся не наказанными».

Поэтому никто не отменял консервативную стратегию накопления. Сил тратишь меньше, чем при агрессивной стратегии. В конечном счете, агрессивная стратегия дает результат в среднем чуть выше, чем консервативная. Но стоит ли это всех страданий? Здесь заработал много, там ушел в минус, в итоге на 200 пунктов выше, чем если бы положил просто деньги в банк...

Древние русские купцы делили свои доходы на 4 равные части:

25 % – это деньги на повседневные расходы; 25 % – это деньги на отдых, а отдых должен быть адекватен работе; 25 %

– это инвестиции; 25 % – это деньги, которые приносят вам покой, т. е. вы знаешь, что у вас на счете в банке лежит денег на 6–12 месяцев спокойной жизни, и если произойдет форс-мажор, то за это время вы спокойно оклемаетесь и создашь новое дело.

Сложно устоять перед подарком от банка.

2008

Кредитная карта банка «Ренессанс капитал»

Лимит 50 000 рублей

Редко пользовался и немного, закрыл весной 2009 года. Все точно, все в срок. 2007 *Кредитная карта банка «Русфинансбанк» Лимит 50 000 рублей*

Пользовался всего 4 месяца, снимал на наличные. Он брал 1 %, но менее 100 рублей за снятие.

В Уфе был только один офис, поэтому, чтобы внести деньги на кредит, иногда нужно было отстоять в очереди до полутора часов. Такое может отбить всякое желание брать кредиты. Потом я приспособился платить через свой расчетный счет ИП. 2007

Кредитная карта банка «КредитЕвропабанк»

Лимит 70 000 рублей

Активно пользовался. В основном были посредственные расходы: продукты и хозяйственные нужды. Из крупных по-

купок были: конструктор «Лего» дочери, сотовый телефон и блютус «Нокиа», сотовый телефон «Нокиа» папе, газовая плита «Горинье», чайник «Тефаль». Все было прекрасно и стабильно, если бы не...

Кризис

Китайская идеограмма, обозначающая слово «кризис», очень красива. Она состоит из двух иероглифов: один обозначает опасность, другой – благоприятную возможность. Кризис – это и опасность, и возможность. Все зависит от вас. Имея способность видеть, вы заметите, в чем данная проблема новая и какой новый ответ на нее следует искать. Старые ответы не подойдут. Если вы можете видеть в нужном свете, тогда это и есть возможность.

Бхагаван Шри Раджниш

Каждая жизненная ситуация хочет нас чему-то научить, кризис – это прекрасное время обучения, но очень болезненное.

Кризис, в принципе, – это регулятор экономики, компенсация высокого роста. Кризис перепроизводства, снижение спроса или сбыта. У нас, к сожалению, в нашей прекрасной стране, самой большой в мире и самой богатой на природные ресурсы, то, что принято называть кризисом, – это ко-

нец сбережений граждан. Это такой крематорий денег.

Я сам лично помню наши «кризисы»:

1990 год

1998 год

2008 год

2014 год – в России и до сего дня

5 кризис

Ну вот, здравствуй, пятый по счету кризис-2020 в моей жизни. Опять неожиданно постучался в мою дверь.

Нельзя сказать, что я не готов к твоему приходу. Запасаться продуктами питания и бензином не имеет смысла. Так как все поднимут цены по цепочке.

Наша платежная единица – рубль, начиная с революции (революционного переворота), как кому удобнее, напоминает криптовалюту, отраженную (напечатанную) на особой бумаге.

В зависимости от ситуации его обесценивают, меняют дизайн, количество нулей после единицы, выводят из обращения, вводят, деноминируют. Поэтому у народа есть заслуженное стойкое ощущение неприязни к своей национальной платежной единице. На протяжении последних ста лет ре-

шить финансовые проблемы государства за счет граждан – самое простое и излюбленное решение...

Закат СССР, 1990 год

У нас в семье было отложено свыше 5000 рублей СССР на сберкнижке в «Сбербанке». В один прекрасный момент все пропало, накопления всей жизни моих родителей были перечеркнуты.

В этот момент моя двоюродная сестра продала квартиру в Магадане и летела в Крым покупать квартиру там. По прилете ее деньги превратились в хлам (криптовалюту опустили).

Обесценившаяся сумма соответствовала стоимости автомашины ВАЗ-2101 или квартиры. Раньше в СССР что-либо серьезное купить было проблемой, хотя самих денег было в избытке.

Помню, как в 1986 году мои родители «пробивали» мебельную стенку – ходили с моей тетей к одному заведующему складом с прошениями и «подношениями». Через недели две мы с папой собирали мебельную стенку производства «Уфамебель», стоимостью в одну тысячу советских рублей.

Нужно было стоять в очередях – за колбасой, телевизором и т. д. На крупные вещи нужно было записываться в очередь и ждать несколько лет.

Однажды в далеком 1978 году в организации, где работал

папа, кто-то отказался от покупки авто (в каждой организации была своя строго регламентированная очередь). Предложили папе, он, недолго думая, посоветовавшись с моей мамой, поехал по всем родственникам (сбережения были, но их не хватало на покупку) и набрал недостающую сумму. Стоимость авто была 5500 рублей СССР (средняя зарплата была 100 рублей, т. е. авто стоило 55 зарплат – 4,5 года непрерывного труда. Сейчас на 2019 год средняя зарплата, если верить Росстату России, – 33 000 рублей, получается около двух миллионов рублей).

У нас во дворе (пятиэтажная экспериментальная «хрущевка» – 70 квартир, 4 подъезда) было всего четыре машины с папиной «Копейкой».

Не сказать, чтобы они были приверженцами откладывать деньги.

Папа после работы (он строил у меня мосты) иногда подрабатывал, разгружал вагоны с фруктами. Особенно это было сногшибательно, когда в преддверии Нового года он приходил с двумя сумками мандаринов и апельсинов – дефицитнейший продуктов в СССР.

Мама работала швеей в ателье и зарабатывала тоже очень хорошо, помню, она всегда приносила домой купленные у фарцовщиков (мелких подпольных предпринимателей-перкупщиков) джинсы, книги, кроссовки.

Книги

Книги хорошие у перекупщиков стоили от десяти до двадцати советских рублей – дороже в пять-десять раз номинальной стоимости.

Вот я и инвестировал в них, покупал, сдавал макулатуру, покупал подписку. С развалом СССР книг напечатали так много, а с появлением гаджетов и электронных книг они превратились просто в книги... У меня их набралось больше тысячи

Продуктовые карточки

Были в истории нашей страны три периода: гражданская война (включая Первую мировую войну), Великая Отечественная война и закат СССР. Я попал в третий период, войны не было, дефицит был, как будто шла война. Я сохранил несколько карточек для памяти.

Это сейчас нужно ломать голову над пятнадцатью видами продукции в супермаркете, ребенком помню наш продуктовый магазин «Заря». Все было в идеальной стеклянной многоразовой таре. Молоко, кефир, сметана в прозрачных бутылочках, основное отличие – цвет фольги наверху, хлеб трех

видов, конфеты, печенье. Весь поход в магазин занимал не более десяти-пятнадцати минут вместе с ходьбой. Все было лаконично по-спартански, в конце 90-х годов ассортимент нашего магазина сократился до невозможности. Несколько талонов я сохранил на память.

Так как мои родители родились за 7 лет до начала Отечественной войны, они по полной программе вкусили, что такое голод. Моя мама рассказывала мне:

«В деревне Ново-Первушино (в Башикирии, где обитало их семейство в количестве десяти человек) во время войны, когда есть было нечего, ели просто лебеду (есть такая трава на поле). Толку было мало – живот был набит до отказа, а есть хотелось очень сильно. Если человек голодал, это накладывает отпечаток на всю жизнь».

У нас была кладовка, где лежал «НЗ»: засоленное консервированное сало, соки, варенье, маринованные огурцы и помидоры, лук. 3–4 мешка сахара по 50 кг, тушенка и прочее. На случай «войны и голода» как говорили родители, чтобы, если что, можно было полгода «пересидеть в катакомбах». Кроме этого, у нас был огромный сад – соток двадцать пять, с двадцатью плодовыми деревьями. У нас было много родственников в деревне, мы снабжали их овощами и фруктами, они нас – молоком, мясом и т. д., поэтому период продуктового голода нас не касался. Помню, зимой на балконе хранились большая коровья нога – килограммов сорок мяса, пол-

свиньи. Родители всегда ревностно следили, чтобы НЗ опустошался и так же пополнялся.

У меня был небольшой период борьбы с голодом во время студенчества, когда я доедал родительские запасы, но это не сравнится с тем, что пережили родители.

Приватизация и инвестирование 1992–1994 гг

Я помню, деньги были с большими нулями и в семье у нас хранились в коробке. Страну сотрясали многочисленные финансовые пирамиды, научные работники торговали носками в переходе, полученными в качестве зарплаты. Мне выдали приватизационный ваучер – мою часть в огромном имуществе нашей сверхдержавы. На нашу семью получилось три таких бумажки. Мой первый опыт инвестирования окончился в итоге обладанием двумя красивыми бумажками и одной именной акцией АвтоВАЗа, которую обязали через двадцать четыре года принудительно сдать за сорок рублей, с требованием обязательной удостоверительной надписи нотариуса в 1100 рублей.

В 2006 году я для пробы купил сто акций «Газпрома» за 282 рубля за одну штуку, пять месяцев все было хорошо, они росли, но потом, на шестой, они начали постепенно падать, и я успел их продать за 277 рублей. В итоге получилось ми-

нус пятьсот рублей. Через тринадцать лет их стоимость находится в районе 245 рублей.

Больше ста лет назад в нашей стране перекроили все, у кого была собственность, ее просто отняли – национализировали. У моего деда были в собственности земля, мельница, скот. Все ушло в фонд до сих пор «голодающих» чиновников.

Ради спортивного интереса я подал иски в суд об обязанности выделить земельный участок (определиться с границами) в селе Первушино Кушнаренковского района Республики Башкортостан и в селе Ново-Первушино. Я, как-никак наследник, исследовал свою генеалогию, дошел аж до седьмого колена, откопал в Национальном архиве Башкирии договор от 1786 года о покупке моим седьмым прадедом и товарищами земли у башкир, а потом договор в 1885 году снова о покупке моим уже прадедушкой и товарищами земли на скромную по сегодняшним меркам сумму – двадцать миллионов рублей.

На часть этой суммы трудились семь поколений моего рода, бережно передавая из рук в руки все, что наработали за свою нелегкую жизнь. И хрясь – коллективизация. Давно уже пора сжечь Главного идеолога союза смерти и голода для восстановления исторической справедливости, а он все набальзамированный лежит. Это кощунство и святотатство над всеми погибшими от рук этого самого кровавого режима

в истории человечества! Пока он там возлегает, проклятие коммунистической бедности нашей страны никуда не денется!!!

Суд принял правильное решение – отказать. Нет письменного права собственности, какое на хрен письменное право собственности? Кто не соглашался отдать свое имущество, того принародно отвозили в Сибирь, в вечную мерзлоту. Вы где-нибудь видели справку сельсовета о реквизированной у зажиточного кулака земле?

Возьмите на всякий случай. Лет через семьдесят может пригодиться вашим внукам, может, землю государство вернет, через суд!

Представляете, что начало твориться, если наш суд начал возвращать, как в Европе, собственность правопреемникам?

Смотря на европейские традиции передачи собственности и бизнеса, у меня как у россиянина, сердце обливается возмущением:

– Мы делаем сыр с 1670 года, передавая знания и умения из поколения в поколение!

Нет у нас реституции права. Все у нас народное, все у нас колхозное. «Голодающие» чиновники торжествуют по сей день.

На удивление я перенес очень легко. Я был студентом, и у меня было в кармане 100 рублей. Я подрабатывал на стройке у знакомого, который просто не заплатил мне зарплату за три летних месяца. Те, кто были умнее, например, один мой знакомый Аркадий, продали квартиру и перевели все в доллары США, потом купили три квартиры. Опасно у нас быть патриотом в финансовой сфере. Все время только беднеешь. На примере моей квартиры – стоила ранее три миллиона рублей (до 2014 года 1 доллар был примерно 32 рубля, т. е. девяносто три тысячи долларов США).

В 2019 году стоимость – 2,7 миллиона, курс 1 к 62, стоимость стала 43 тысячи долларов США). Такая невпечатляющая математика получается.

2008

О нем речь пойдет далее...

2014

Я хранил все в рублях, так как банк, в котором я держал депозит, давал очень хороший процент, первый звонок был в марте, но девальвация была не очень сильная, тем более вклад был на год. А вот осенью я ездил в банк чуть ли не каждый день, переоформлял в валютные вклады и менял проценты, подписывая дополнительные соглашения, пока работники банка не додумались включить пункт об автоматическом пролонгировании договора в случае повышения

ставки. Удалось и заработать триста тысяч, а потом, оставшись в иностранной валюте, через два года потерять сто тысяч.

Возвращаемся к нашим кредитам.

1 Часть Мои кредиты

Итак, начался период моего кредитного изобилия... Пятнадцать кредитов...

До этого момента я не решался переходить эту красную черту, вернее, всего один кредит у меня и два у супруги за тридцать лет жизни. Это была скорее аккуратная «вылазка за линию фронта» в условиях крайней необходимости.

И вот как всегда, он неожиданно нагрянул.

Фактический остаток

После кризиса внес фактический остаток, но это не помогло.

Я составил письмо и приехал в банк. Привожу его полностью, так как каждая его строчка мною выстрадана:

РАЗВИТИЕ

Консалтинговый центр

Индивидуальный предприниматель Авзалов А.Ю.

450009, РФ, РБ, г. Уфа, тел./факс 8 (347) 2-37-46-71, тел. 8-917-4000-802, 8-905-002-7000, www.advance3.narod.ru, e-mail: advance3@yandex.ru, свидетельство серия 02 № 003900679, от 11.08.2004 г., выдано ИМНС РФ по Сов. р-ну г. Уфы РБ, ОГРН 404027827400016, ИНН 027809243644, р/с 408028107000000001447 в ОАО АКБ "Башкомснаббанк", к/с 30101810800000000842 в ГРКЦ НБ РБ, БИК 048073842

исх. № 37 от "25" февраля 2009 г.

В ЗАО «ЕвропаКредитбанк»

Я являюсь клиентом Вашего банка. Между нами заключен договор потребительского кредитования (кредитная карта).

За 2007 год суммарные выплаты по всем кредитам составили 200 000 рублей. За 2008 год суммарные выплаты по кредитам составили 400 000 рублей. В 2008 году ежемесячные выплаты по кредитам составляли 30000-35000 рублей.

Я активно участвовал в потребительском кредитовании и добросовестно выполнял взятые на себя кредитные обязательства.

В 2004 г. я брал потребительский кредит в ООО «Промтрансбанк» – (принтер, монитор, 15 000 рублей) и погасил.

В 2007 г. я брал потребительские кредиты:

в ООО «Промтрансбанк» – (кредит наличными 25 000

рублей) и погасил.

В ОАО «Инвесткапиталбанк» – (ноутбук 28 000 рублей) и погасил.

В ОАО «Инвесткапиталбанк» – (автокредит 330 000 рублей) – остаток для погашения 155 000 рублей.

в ООО «Промтрансбанк» – (кредит наличными 50 000 рублей) и погасил.

в ООО «Промтрансбанк» – (кредит наличными 150 000 рублей) – остаток для погашения 100 000 рублей.

в ООО «Русфинансбанк» – (окна пластиковые – 34 000 рублей) и погасил.

в ООО «Русфинансбанк» – (кредитная карта – 40 000 рублей) – остаток для погашения 13 000 рублей.

в ЗАО «ЕвропаКредитбанк» – (кредитная карта – 75 000 рублей) – остаток для погашения 75 000 рублей.

в ЗАО «Русский стандарт» – (кредитная карта 50000 рублей) – остаток для погашения 33 000 рублей.

в ООО «Ренессанс капитал» – (холодильник 25 000 рублей) – погашен.

в ООО «Ренессанс капитал» – (кредитная карта 50 000 рублей) – остаток для погашения 10 000 рублей.

Однако я не мог предвидеть мировой финансовый кризис и резкий спад потребительского спроса на нашу продукцию.

В связи с кризисом доход от предпринимательской деятельности **снизился в 8 раз**. Сейчас поступающих средств

едва хватает на поддержание минимального жизненного уровня семьи (питание). Поставщикам и прочим кредиторам написаны письма с просьбой об отсрочке уплаты за предоставленную продукцию и кредиты.

Оборот по расчетному счету в январе составил 1500 рублей... за 2 недели февраля уже 11 000 рублей. Т. е. наметилась тенденция роста оборотов бизнеса.

Мои заказчики в связи с аналогичным сокращением доходов не могут оплатить продукцию, даже ту, которая была предоставлена ранее, вынуждено переносят оплаты на 2 квартал этого года (см. приложение). Оплата ожидается с марта 2009 г. на 100–120 тысяч рублей (по всем выписанным счетам).

Прошу предоставить отсрочку по выплате кредитной карты до 1 сентября 2009 г. в связи с тем, что банк, в котором я взял автокредит, требует досрочного возвращения оставшейся части долга в сумме 155 000 рублей.

На данный момент автомобиль является **средством существования нашей семьи и бизнеса**. Деловые поездки, доставка продукции (нами было открыто направление «Профессиональная химия»). В общей сложности 15–20 поездок в день. Без автомобиля мы лишимся мобильности и эффек-

тивности и соответственно потеряем доход, на который рассчитывали.

Убедительно прошу Вас пойти нам навстречу как активным представителям малого бизнеса (я являюсь официальным дилером в республике Башкортостан ООО «Спецсинтез» – российского производителя профессиональной химии, и являюсь стратегическим партнером международной консалтинговой компании «PSM consulting Russia», г. Москва (обучение персонала)).

В альтернативном варианте мы готовы предоставить нашу продукцию со значительной скидкой.

У нас имеются товарные запасы (средства профессиональной химии для уборки помещений и офисов) на **250 000 рублей** (см. приложение). Нашими заказчиками являются: Администрация г. Уфы, Администрации Октябрьского, Советского, Калининского районов г. Уфы, ОАО «Башинформсвязь», АНК «Башнефть» ДК «Нефтяник», ОАО «Уфанефтехим» ДК «Химиков», ОАО «УМПО» СК «Гастелло», ДК «ГДК», ГУП «Башавтотранс», Уфимское АТП № 6, ОАО «Башхлагокомбинат», МУП АПБ «Главархитектура» г. Уфы, Имущественная компания «Город» и мн. др.

А также у нас большой опыт проведения тренингов для сотрудников банков. Нами разработаны антикризисные тренинги для преодоления возникших трудностей в жизни и на работе. Мы проводили тренинги в ОАО «**Инвесткапиталбанк**», ОАО «**Социнвестбанк**», ООО «**Промтрансбанк**», ЗАО «**Газпромбанк**», ОАО «**Банк ВТБ**», ОАО «**Акибанк**».

С уважением, Индивидуальный предприниматель Авзалов А. Ю.

Управляющая внимательно выслушала меня, мило улыбалась и сказала, что может предоставить оплату минимальным платежом в 500 рублей. Наглухо спланированная система работает только по заданной программе и только в одну сторону.

Сами понимаете, банколюди в то время и на той территории были настолько хитрыми и жадными, что быстро дооформили какие-то проценты. Эту карточку я просто разрезал ножницами и перестал платить. Однако они на этом не успокоились. И начали начислять проценты, штрафы и другие надуманные платежи. Очень быстро, как в сказке, возник долг, превосходящий ранее одобренный лимит по карте 30 000 рублей. Я на это дело, образно выражаясь, плюнул, будем судиться – пусть обосновывают. Пришла стандартная банковская угрожающая бумага – не оплатите, разорим про-

сто. Ага, дерзайте! Так как требования были антизаконными, в суд, естественно, они не подали, потому что любой здравомыслящий и не очень судья завернул бы сразу все эти из пальца высосанные пени и штрафы.

Муля

Через три года (!!!) пришла другая бумажка – ваш долг продан ООО «ЭОС», а он, в свою очередь, продал еще какому-то ООО «Аргумент» на основании договора цессии.

Они заявляют мне, что произошло чудо – денежное дерево долга необычайно выросло и окрепло и составляет уже 70 491 рублей и 15 копеек, немедленно позвоните, а то будет суд, уголовное дело, расправа и т. д. и т. п.

Начнем с того, что в то время этот банк был так увлечен изъятием денег у населения (ладно, ладно – зарабатыванием), что не подписывал с клиентом никакого письменного договора, а только фиксировал на бумаге выдачу самой кредитной карты.

Последний мой платеж был в декабре 2009 года, соглашение о возможности долга я не подписывал. Налицо, как в народе говорят, «муля». Чтобы ложь была достоверной, она должна максимально соответствовать параметрам правды. В

этом случае сочинители не потрудились даты совместить. Да им это и не надо, долги они выкупают часто безнадежные и уже просроченные за 2–10 процентов от стоимости. С определенной части граждан они вытрясут все, и они получают свое с лихвою!

Потом я нашел у себя в почтовом ящике записульку от коллектора. Они безуспешно приходили домой, никого не было.

А через 8 лет они начали звонить, каким-то образом выяснив мой новый московский телефон. Даже одна девушка начала мне угрожать: «Сейчас наши люди к тебе подъедут и разберутся с тобой..!» Мне очень было смешно. Куда подъедут? На деревню к бабушке... И пошел я в Главное управление МВД города Москвы с этой своей ситуацией. Они, к моему удивлению, очень быстро разобрались с моими угрожалщиками. Колл-центр этой шараги сидел в Туле, сходили к ним, побеседовали профилактически. Мне перезвонили, сказали обо всем этом, предупредили, что, если эти больные на голову вдруг снова позвонят, заведем на них уголовное дело. После этого через год был какой-то невнятный звонок, его делал менеджер-новичок. Звонок быстро закончился.

Срок исковой давности

У нас в России есть замечательное юридическое понятие – срок исковой давности. Есть замечательная статья Гражданского кодекса номер 196, которая гласит: «Общий срок исковой давности составляет три года». Так как наш народ, к большому сожалению, этого не ведает, господа коллекторы прокручивают свои аферы спокойно и открыто.

Дорогие соотечественники! Не поддавайтесь на это демоническое психологическое давление. Если банк не удосужился подать на вас в суд в течение трех лет после ваших неплатежей, то извините, все, поезд ушел. И ваш долг, который вы не смогли выплатить по всяким уважительным и к счастью определенной прослойки людей-мошенников (специально берут кредиты и сознательно не платят), становится простым воспоминанием. Единственная червоточина – это все фиксируется в кредитной истории. Обязательно оставляйте бумажный след при общении с работниками банка, если попали в затруднительную ситуацию. Слово к делу не пришьешь. Наш суд страшно любит бумажки.

Все тот же 2007 год

Кредитная карта банка «Русский стандарт» с лимитом 50 000 рублей

О ней стоит поговорить отдельно, так как этот банк отличился особо. До кризиса сентября 2008 года все было отлич-

но, как только у меня произошел обвал в доходах. Пользовался очень часто, опьяняющее чувство не кончающихся денег. В то время свои собственные быстро кончались, вернее, сразу разлетались на ежемесячные платежи. Из крупных покупок было только кольцо с жемчугом супруге, а в остальном – снятие наличных для погашения других кредитов.

В части надуманных пени и штрафов аппетиты у них были поскромнее и ограничились 30 000 рублей. Они не гнушались посылать фашистского вида юнцов, коллекторов-рептилоидов, ко мне домой.

Звонок в дверь

– Кто там? – Такой-то здесь проживает? (С бандитско-быдловским акцентом.) – Да. – Это банк Русский стандарт Было бы скучно просто открыть дверь, побывать в роли мальчика для битья, выслушать правильные слова о священном долге дойной коровы – давать молоко и в зной, и стужу, вне зависимости от количества съеденной травы, получить уведомление. Это была моя неожиданная импровизация, пришедшая мне на ум в тысячную долю секунды. Видели бы их лица. Так как я абсолютно не страдаю тихим голосом. И когда дочка была очень маленькой, когда я дома чихал, она начинала плакать...Итак, я резко открыл и распахнул дверь, они во время успели отскочить и заорал на них: «Что вам надо? Какое право вы имеете звонить в дверь?» Во время Великой Отечественной войны наши войска в одном наступлении применили воздушные сирены, мощные про-

жекторы и реактивные снаряды «Катюша», говорят, многие фашисты просто сошли с ума. Дар речи и инициатива наезда на минуту у горе-коллекторов были потеряны. В ответ послышалась попытка возвратиться в реальность: «Зачем вы кричите, ав-аа-ав....» Я препирался с ними минут семь и посоветовал им пойти в суд. Шоу состоялось.

Русскостандартный подвох

Через год мне позвонили и предложили оплатить мой «долг» с дисконтом на десять тысяч меньше. Ради интереса я приехал к ним в офис, где мне обрисовали рассрочку платежей. Так как я начинаю всегда исследование отечественных акций с вопроса «В чем подвох?» Подвох, согласно толковому словарю, – злонамеренное действие с целью подвести кого-нибудь, поставить в затруднительное, неприятное положение. Большинство этих злонамеренных акций хотят поставить нас в неприятное и затруднительное финансовое положение. Я дотошно пересчитал в столбик и получил сумму на несколько тысяч больше, чем мне приписывали ранее. На мой вопрос, где же здесь дисконт, мне нагло, не моргнув глазом, ответили, ну вы же должны. Я просто встал и ушел. Это был русскостандартный обман. Через полгода мне пришло письмо из мирового суда от судьи по фамилии Ш. Нет, это был судебный приказ о взыскании с меня денег! Такой наглости я не встречал во всей своей юридической практи-

ке. В одной древней книге написано: «В одном городе был судья, который Бога не боялся и людей не стыдился. В том же городе была одна вдова, и она, приходя к нему, говорила: “защити меня от соперника моего”. Но он долгое время не хотел. А после сказал сам в себе: “хотя я и Бога не боюсь и людей не стыжусь, но, как эта вдова не дает мне покоя, защищу ее, чтобы она не приходила больше докучать мне”»

От Луки 18:2-4

Из 50 примерно упоминаний в Библии о судьях – 90 процентов употребляется выражение «неправедный» (несправедливый судья). Вот такая получается картина. Вся надежда на оставшиеся десять процентов.

Была оговорка: если вы не согласны с данным судебным приказом, можете написать заявление. Что я и сделал. И все дело прекратилось. Дальше этот спиртоводочный монстр не пошел. Да и в этом случае сопротивляться со мной было бесполезно!

Где-то в районе города Одинцово я видел их завод, перед входом большая современная детская площадка. При сопоставлении двух этих несовместимых параллелей: детства и водки, будущего и смерти (от алкоголизма) мурашки бежали по коже. В сознании мелькали символические мультики. «Дорогой ребенок, скоро закончится детство, и ты познакомишься со мной. Твоя Водка». И так далее.

Я убежденный сторонник мнения, что у спирта два пред-

назначения на этом свете: обезжиривание (перед пайкой паяльником) и медицинское – обеззараживание (перед инъекциями). Но ни в коем случае не для принятия внутрь! Это полный бред!!! Да закроются все спиртоводочные и мусоро-сжигательные и все остальные гадельные заводы!

Кредиты других

В этот период были очень нужны деньги...

2007

Телевизор родственницы

Брала кредит она, хотела через какой-то момент погасить полностью, так как мне нужны были срочно деньги, я договорился с ней – я сейчас употребляю деньги на погашение своих кредитов, а потом выплачиваю ее кредит по плану. Так же я договорился со своим знакомым Володей – он рвался погасить досрочно два кредита наличными, взятых в двух уже известных читателю банках – ИКБ и ПТБ.

В тот момент это определенно спасло меня в плане выплаты моих многочисленных ежемесячных платежей. В течение 4 месяцев я выплатил кредиты других.

"Инвесткапиталбанк"(ИКБ) 2007

Автомобиль

После прохождения тренинга личностного роста мое сознание расширилось.

Первой ласточкой или каплей стал автокредит. 11 316 руб-

лей в месяц, помню до сего дня эту ежемесячную сумму. После того как я несколько лет поездил на «копейке» (автомобиль ВАЗ-2101 производства СССР, 1978 года), я стал автослесарем поневоле. Ремонтировал все, что ломалось. Я ездил по графику: 1 неделя – поездки, 1 неделя – ремонт. Помню, зимой я после каждой поездки снимал аккумулятор и заносил домой. Перед тем как завестись, очень часто я выкручивал свечи зажигания и чистил их наждачной бумагой, ставил аккумулятор и, отчаянно молясь, заводил это чудо отечественного автопрома, ну ладно, ей тогда уже шел 23-й год, первые двадцать лет она была идеальна.

После того, как 5 лет я передвигался на общественном транспорте, благо в большом городе это возможно, я все же решился на автокредит. Конечно, общественный транспорт – это иногда было неудобно, особенно когда вы пытаетесь втиснуться с детской коляской в переполненный автобус. Итак, у банка была кредитная программа «Автокредит без первоначального взноса». Ну и, как обычно, банк кредит одобрил, но с условием внесения десятипроцентного «вторичного» взноса. Так всегда, когда берешь, все кажется радужным и перспективным. 11 316 рублей в месяц, да что-нибудь придумаем... Это потом приходит срок уплаты первого платежа. Как-то я оказался в иллюзиях, у предпринимателя то, = густо, то иногда очень пусто. В тот момент было очень уж пусто.

КАСКО

Как ни странно, очень помогло. В первый год у меня было 3–4 ДТП, почему-то все въезжали в меня, не сильно, но очень неприятно. Разворачиваясь во дворе, слегка заехал в сугроб. В сугробе оказался железный столбик. Получилась приличная царапина на переднем бампере. В страховой компании сказали, бампер на замену, от ремонта я отказался, они перечислили деньги в банк в качестве первого платежа по кредиту. В течении первого года 5–6 платежей по кредиту были возмещениями по ДТП. Пришлось иногда занимать денег на платежи, так как доход у ИП обладает стабильной нестабильностью.

И в этот момент промелькнуло еще несколько кредитов...

2007 Рассрочка

Пальто супруге

Супруга зашла в один магазин, ей понравилось пальто в количестве двух штук... Ну что здесь поделаешь, берем, благо магазин предложил беспроцентную рассрочку на полгода. Мои ежемесячные платежи снова пополнились новой суммой.

2007 Ренессанскапиталбанк

Холодильник Электролюкс

У нас дома стояло 2 старых советских холодильника –

не пузатых, а прямоугольных – позднего Советского Союза 1988–1990 гг. Один работал идеально, другой халтурил, грелся и быстро размораживался. Ну почему бы не купить новый большой и вместительный импортный холодильник? Пошли мы с супругой, выбрали и купили. Банк одобрил. Кредит выплатил точно и в срок.

2007 Русфинансбанк

Окна пластиковые

В нашей маленькой уютной квартирке (экспериментальной хрущевке) ремонт был сделан перед свадьбой, но без замены окон. Стояли старые деревянные окна 1968 года выпуска. Зимой через щели сквозило. Кто жил с такими, знает, ежегодный ритуал – оклейка окон на зиму. Это была рассрочка, все так же выплатили в срок и до последней копейки.

2008

Все более-менее получалось, и сумма кредита уже стала посредственной частью расходов. И бизнес в 2008 году пошел в гору, но вот настал сентябрь 2008 года. Мировой финансовый кризис добрался и до нашего славного города. Я проплатил 20 платежей (месяцев). К тому моменту у меня было еще несколько кредитов. В общей сложности я выплачивал около 40 000 рублей в месяц (примерно 1300 долларов США).

В октябре 2008 я решил, что оплачивать две кредитные карты «Русского стандарта» и «Финансевропабанка» (сейчас

«Европакредитбанк» или что-то в этом роде, очень сложное название для российского человека, пока дочитал до конца, забыл начало слова), важнее, чем автокредит. Я оказался не прав. Они так в суд и не подали, за исключением жалкой попытки «Русского стандарта». Я, как законопослушный гражданин самой великой страны мира, приехал в банк, написал заявление, где описал свою экономическую ситуацию – последствия мирового финансового кризиса. Оглашаю весь текст целиком: В ОАО «Инвесткапиталбанк»

Я явлюсь постоянным клиентом вашего банка.

Открывал несколько вкладов в 2004–2005 гг. Брал кредит в 2007 г. на оргтехнику. И досрочно погасил.

Также в июне 2005 г. наш центр проводил обучение ваших кредитных сотрудников (тренинг «Успешные продажи» – «Обслуживание клиентов банка»).

На данный момент между мной и вашим банком заключен договор потребительского кредитования (автокредит) от 08.02.2007 г. За что я очень сильно благодарен.

До ноября текущего года я производил выплаты...

В связи с кризисом доход от предпринимательской деятельности снизился в несколько раз.

Я надеюсь, что данный период явление временное.

Прошу предоставить отсрочку по выплате по кредиту до марта 2009 года или реструктуризировать кредит.

С уважением,

Индивидуальный предприниматель Авзалов А. Ю.

Бездружные банковские творения, назовем банколюды, самые послушные и строго регламентированные, сразу засуетились и сразу ответили требованием оплатить всю оставшуюся задолженность по кредиту. У всех людей на земле присутствует здравая логика, ну почти у всех, у банколюдов она отсутствует.

Если клиент остался без денег, его доход сократился в 8 раз – с 80000 рублей до 11000 15000. А еще у него жена и маленький ребенок четырех лет, что прикажете делать?

Если отдать банку автомобиль, который и так у него в залоге, вы все равно останетесь должны приличную сумму. Так как уже при покупке, как только автомобиль выехал из автосалона, он уже теряет несколько процентов своей стоимости. Через два года эксплуатации – еще больше.

Они продадут его с торгов по бросовой цене и из долга вычтут сумму вырученного. И вы при этом раскладе все равно останетесь должны очень приличную сумму денег.

Расчет

Стоимость моего автомобиля на 2007 год была 330 000 рублей

Навязанное КАСКО стоило примерно 23 149 рублей.
Неизбежное ОСАГО 3346 рублей

Итого получилось 360 000 рублей. 36 000 был первоначальный взнос 10 %.

Кредит на 3 лет (36 месяцев) 11316 рублей $\times 36 = 407$

376 руб.

3 глава

Мои суды

Эта глава моей жизни можно назвать: «Суды», как по аналогии с одним из моих любимых фильмов «В погоне за счастьем».

Банкротство физических лиц

Если вы думаете, что банкротами становятся простые люди, понабравшие кредитов, вы глубоко заблуждаетесь. На примере всемирно известных американских звезд: Тони Брэкстон, Николаса Кейджа, Майка Тайсона, Ким Бейсингер, Джонни Деппа и Майкла Джексона – мы убеждаемся в обратном. Эти суперзвезды заработали сотни миллионов долларов и вынуждены были объявить себя банкротами! Многие из них элементарно не умеют распоряжаться деньгами. Чем выше суммы, тем глубже падение...

Законодательная власть всегда в позиции догоняющего. Через сколько лет приняли закон о банкротстве? Когда у нас появилось множество задолжавших граждан. Опоздание как минимум лет на десять. Процедура и стоимость банкротства в большинстве непонятны гражданам, и это дорого. Закон о взыскании долгов физлиц (230-ФЗ) вступил в силу с 1 янва-

ря 2017 года, необходимость его разработки и принятия появилась фактически сразу после появления первых крупных коллекторов в 2004–2005 годах, всего 13 лет, и готово. Скорость улитки или черепахи... У нас сначала граждан загоняют в финансовое рабство, не без их, конечно, личного участия, снимают с них все шкурки, избавляют от недвижимости, потом начинают думать, как им помочь, чтобы не было социального взрыва. Потому что голодные и обездоленные в конце концов начинают искать способ, как изменить ситуацию. Так и банк, в котором я взял автокредит, вникать в мою ситуацию не захотел. Эдакое черно-белое понимание мира – или вы платите, или не платите. Среднего или переходного у банколюдей не предусмотрены. Да и некогда им, нужно деньги зарабатывать... Когда вы делаете вклад или берете кредит вам улыбаются, но в туалет, если вам вдруг «приспичило», вас все равно не пустят. Не предусмотрено и не положено. Бегите ищи кафе или туалет. Нет бога, кроме денег, и банк пророк их. Кто-то сказал эту фразу. Но если вдруг вы перестанете платить банколюдь плавно превращается банковурдалака: появляются клыки, вместо улыбки волчий оскал, язык превращается в ядовитый жгут змеи. Раньше были обыденным явлением коллекторский телефонный терроризм и бандитские встречи с должниками. Закон об ограничении способов изъятия долгов тоже приняли, когда волна коллекторства захлестывала всю страну и были уже реальные случаи самоубийств, причинения телесных повреждений от ис-

полнительных коллекторов. Совсем недавно ввели на высшем уровне «ипотечные каникулы» на 6 месяцев, если должник (назовем так человека, который взял кредит) потерял внезапно работу и не может платить – банком данные ему кредитные обязательства. Это было небольшое отступление о пережитом. Итак, мне прислали ответ на мои несколько заявлений и раздал звонок банковурдалака – коллекторской службы банка. Уровень умственной активности – только что оторван от сохи и навоза. Начал мне «угрожать» – быстро погасите задолженность и штрафы, а то отберем машину. Я не стал долго слушать этот вопль и посоветовал ему пойти в три буквы... Если юрист посылает на три буквы, это не значит обычное выражение наших граждан, любящих нецензурную лексику. Три буквы для юриста – это с у д! Неподготовленных людей такой звонок может вывести из психологического равновесия, они потеряют покой и сон и аппетит. Помните, что никто не может лишить вас имущества без решения суда и постановления судебного пристава-исполнителя. На это может уйти от нескольких месяцев до двух лет.

Нотариальная оговорка

Сейчас в договоре ипотечного кредитования появилась модная нотариальная оговорка. Что-то вроде ***«Кредитор вправе взыскать задолженность по Договору и/или обратиться взыскание на Предмет ипотеки и иное обеспече-***

ние по исполнительной надписи нотариуса в случаях и порядке, установленных Законом».

Суть этих заумных фраз в следующем – если должник (клиент банка – заемщик) не платит определенный период, банколюдь – представитель банка, если запамятовали – спешно бежит с пакетом документов, уплачивает нотариальную мзду (ее потом будет возмещать должник).

Природа сотрудников банка

Сотрудники банка в основном очень послушные и исполнительные люди. Они сделают все, что им прикажет начальство, в точности как задумано свыше, и они не отклонятся ни направо, ни налево, потому что вся банковская деятельность очень четко регламентирована. Поэтому если вы хотите от сотрудника банка какого-нибудь полета мысли, человеческого участия, вы не дождетесь никогда. Ну конечно, полет мысли есть у каждого человека, но именно от банковского сотрудника, да еще на своем рабочем месте... Они будут отвечать вам и действовать по утвержденному регламенту и только в интересах банка. Простите их за это!

Нотариус

Н необычайно

О – обогащенный

Т – тип

А – а также

Р – разрешенный официально

И – изымания

У – у населения

С – средств способ

Этот нотариус делает надпись, что-то типа: «Казнить, нельзя помиловать!» И все – должник без квартиры, но и банк без процентов! Постоянно что-то изобретается, чтобы у должников (клиентов банка) изъять как можно больше денег... Это процедура для банка более быстрая и дешевая, чем подача иска в суд, но банк теряет все проценты – две – три стоимости квартиры. Поэтому нотариальная оговорка – палка о двух концах для банка. Квартира может упасть в стоимости.

Доверенности

Если есть возможность сэкономить в этом вопросе, нужно обязательно сэкономить.

Судебные доверенности оформлял у начальника ЖЭУ. Остальные доверенности я оформлял в организациях, где работал.

ПФР обязал нас составить нотариально заверенное обязательство о выделении детям доли в квартире, если использу-

ется материнский капитал.

Компания, которая продавала нам квартиру, запросила доверенность на своих работников для оформления в Росреестре. Здесь никуда не денешься.

Бартер

Попал я в кризис... Узнал, что такое натуральное хозяйство, обмен товара на товар, о котором нам вещали на уроках истории о заре человечества.

ОСАГО

У меня закончилась страховка, и меня остановил наряд ДПС. Объяснил им свою ситуацию с падением доходов. Поняли, отпустили, пожелали удачи, чтобы появились деньги и смог приобрести эту страховку. А еще говорят, что все они берут взятки.

С их легкого благословения я поехал в несколько страховых организаций. Первых пяти меня сильно отсылали в то место через которое я зашел в их организацию. Ответ был стандартный: «У нас свои поставщики, мы как наши прапрадеды, у нас все уже устоялось и устаканилось». Так и хотелось ответить: «Знаем мы вашу откатную устаканенную систему!»

Дошла очередь до Росгосстраха. Так бы эта организация ни за что бы не купила у меня. Но благодаря моим настойчивым усилиям, они согласились на одну канистру 5 литров химии (обычно меньше одной коробки я не продавал). Когда тебя загоняют в тупик, вы становишься львом и делаешь то, что считал невозможным.

Помните рекламный слоган:

**"Невозможно – это всего лишь слово,
за которым стоят маленькие люди.
Им проще жить в привычном мире,
чем найти в себе силы что-то изменить.
Невозможно – это не факт.
Это всего лишь мнение.
Невозможно – это не приговор,
это вызов.
И это шанс проверить себя,
и это не навсегда.
Невозможное – возможно!"**

Квартплата

Мне надо было погасить долг по квартплате в 10 000 рублей, возникший за период кризиса. После долгих переговоров и моих упорных попыток с ЖЭУ, которое практически невозможно расшевелить, они согласились взять на пробу химию.

Домофонная дверь

В нашей экспериментальной хрущевке подъездная дверь была с момента сотворения нашего дома. Поэтому все, кому не лень, стучались в двери – торговые агенты, почтальоны, свидетели Иеговы и прочие подозрительные личности коллекторов-рептилоидов. Бездомные устраивали ночлеги, и холод был нам не по душе. Я договорился с организацией, которая ставит подъездные двери на бартер. Там работал человек, который однажды слегка помял мою машину. Так как мы после ДТП расстались в очень хороших отношениях, мне заплатили по ОСАГО, ему по КАСКО, никто друг на друга не орал и кулаками не махал. Каждый человек, который встречается тебе на жизненном пути, – это возможность. Просто не нужно мыслить стандартно. В разгар кризиса я вспомнил про него и сделка состоялась.

После случившегося мне первый раз в жизни захотелось взять перо (описать свои чувства по поводу происходящего):

Рекламное объявление:

«**Инвесткапканбанк**» и партнер (коллекторское агентство «Гив о дэд» (Give or dead):

Приглашают всех желающих принять участие всех желающих, имеющих регистрацию, официальную зарплату и ИНН, в увлекательнейшей программе

«Лич(ш)ние деньги».

Оформи у нас кредит на все, что хочешь! *

*Возможны последствия

А именно:

- Походы в солидный банк с челобитными
 - «Успей до даты платежа» – спринтерский бег для чемпионов по нахождению денег
 - «Коллектор call» – если у вас низкое давление
 - Телефонная война
 - Изучение действующего кредитного законодательства
 - Знакомство с вашим судьей
 - Как работают «заинтересованные» приставы? Чем им можно помочь?
 - Ваш участковый не врач
 - Ваша заложенная квартира
 - Много свежего адреналина
- И конечно, много ярких впечатлений

Проверь свои силы и получи дополнительные бонусы
«Картонный домик в подарок» «Небо в решеточку», «Выплата процентов из пенсии»

Фантастический стиб

Обратная сторона Луны – добрый улыбающийся работник банка вдруг становится жестким стальным дровосеком с менторским поставленным голосом: «У вас просрочка 40 тысяч, если в течение 3 дней вы ее не погасите, мы передаем дело в суд, и вами будет заниматься коллекторское агентство «Гив о дэд» (Give or dead)/ «Отдай или умри»), и вы будете внесены в черный список Бюро кредитных историй, с первого января следующего года выселены с земли на обратную сторону Луны без права возвращения».

Третейский суд

После моих трех писем с просьбою дать отсрочку на 5–6 месяцев банколюды подали иск в третейский суд.

Как я уже говорил, наша судебная система в вопросе кредитов – это игра в одни ворота, причем достаточно жесткая. Во всех договорах этого банка значилась оговорка, что в случае неисполнения обязательств со стороны должника (ну или будущего должника) подается иск в третейский суд. Очень странная оговорка. Третейского судью я в глаза не видел, подавал заявления об отложении дела в связи с разными обстоятельствами. Так как он получал, ну я так предполагаю,

определенную экономическую выгоду на законных основаниях от сотрудничества с банком. Все мои заявления переместились в мусорную корзину, и судья вынес всем понятное решение. Потом от этого непонятного судебного института они отошли, так как он был негосударственный и исполнительных листов не выдавал, и банку пришлось обращаться в Советский районный суд города Уфы Республики Башкортостан, по месту моего прежнего жительства, как и положено по закону.

Да здравствует **Советский суд**! Самый гуманный суд в мире! Конечно, это стеб. Так как судопроизводство по кредитам поставлено, к сожалению, на поток. Тех, кто взял кредит и не рассчитал «подъемную силу тяги», великое множество, и ожидать какого-то существенного разворота в сторону человечности ждать тогда не приходилось.

Советский суд

Если вы попали в эту воронку (кредитного избиения), я бы даже сказал, кредиторубку, бессмысленно надеяться, что суд как-то поможет. Как я уже писал ранее, в данном случае суд – хорошо отлаженный механизм исполнения взыскания задолженности перед банком. Хорошо, что сейчас Президент утвердил ипотечные каникулы. Правда, и они с подвохом, проценты все равно идут, и передвигается срок на 6 месяцев. Ну хоть что-то похожее на отсрочку-поддержку.

Судье осточертели эти дела, потому что они шли как девятый вал, и конца было не видно. С каменным выражением лица она приняла решение, несмотря на мою письменную просьбу уменьшить штрафные санкции и неустойку.

Верховный суд

Потом, как обычно, для меня была стадия обжалования в Верховный суд нашей республики. Там все было ожидаемо и предсказуемо. Оставить в силе без изменений

Итак, прошло два года...

2010

Радостные пляски приставов возле моего авто – 1 часть

Я бы сказал, прямо ритуальные. Пристав Сеница, зашифруем ее так, чтобы избежать всякого возможного судебного иска и возможного разбирательства. Даю один шанс к миллиону, что она прочитает этот многострадальный труд.

Когда я работал тренинг-менеджером, на вопрос одному новобранцу, читает ли он, тот утвердительно ответил: «Каждый день читаю ВКонтакте, в Одноклассниках». Какой Чехов, какой Достоевский и Толстой. Многие соотечественники читают только единожды – в школе, обязательную программу. Так что я думаю – я могу не волноваться.

Приставы были молодые, я бы даже сказал с легким налетом интеллекта, описанного выше. Поэтому, чтобы не заморачиваться с понятиями для акта описи имущества, пригласили своих сверстников. Собрались вокруг моей машины и просто гоготали. Так обычно бывает – радость и печаль соприкасаются. Им глубоко наплевать на ситуацию конкретного человека, т. е. меня. Все описали, предупредили об ответственности в случае реализации, были очень довольными. Чувствовалось, что «мой» банк платит наличными им за содеянное, я так предполагаю. Чтобы простой пристав проявлял такое рвение, его небольшой зарплаты явно было недостаточно. Опять оговорюсь – это мое предположение*.

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.