

Кредит — Lurkmore

ZOMG ТЕН DRAMA!!!11



Обсуждение этой статьи неиллюзорно [доставляет](#) не хуже самой статьи. Рекомендуем ознакомиться и причаститься, [а то и поучаствовать](#), иначе впечатление будет неполным.

НЕНАВИСТЬ!



Данный текст содержит зашкаливающее количество НЕНАВИСТИ. Мы настоятельно рекомендуем убрать от мониторов людей, животных со слабой психикой, кормящих женщин и детей.

Ся статья затерялась во времени.

ФЕВРАЛЬ
2
ВТОРНИКЪ

Дабы не вызывать у читателя ощущения вѣчнаго дня сурка, а также чтобы точныя даты событій могли знать и помнить не только [преклонные старцы](#), данная статья нуждается въ уточненіяхъ.

«Депозит это когда у тебя есть деньги но ты живешь так как будто у тебя их нет. А кредит это когда у тебя нет денег, но ты живешь так как будто они у тебя есть. »

— *Суть*

«Давай кредиты, и ты будешь владеть миром »

— *Талмуд*

«Кредит это не так чтобы денег совсем нет, а это ещё меньше »

— *Из тырнета*

«Что такое взять кредит в банке? Это как обосраться на морозе. Вначале тепло, а потом понимаешь что ты в дерьме... »

— *Денис Юрьевич*

«Расписываясь в кредитном договоре, ты расписываешься в собственной финансовой несостоятельности »

— *Р.Хайт, финансист*

«Кредит — рука помощи, дрожащая от нетерпения »

— *Геннадий Малкин*

«[In Soviet Russia](#), bank robs you. »

— *Анонимус*

«К тому же автомобиль можно купить в рассрочку. Сделаешь небольшой денежный взнос, получишь автомобиль, а потом будешь каждый месяц понемногу платить, пока все деньги не выплатишь. Ну, я так и сделал. Пусть, думаю, все воображают, что я тоже богач. Заплатил первый взнос, получил автомобиль. Сел, поехал, да тут же и свалился в ка-а-ах-ха-наву. Авто-аха-мобиль поломал, понимаешь, ногу сломал и еще четыре ребра. Целых три месяца лечился потом. Все свои сбережения на докторов истратил. »

— Незнайка на Луне

«Покупала телевизор

И оформила кредит — До того заёб кредит — Пизда на хуй не глядит

»

— Русское народное творчество

«Когда я совершаю какую-либо глупость, то сразу вспоминаю, что ведь кто-то берёт кредит на свадьбу и сразу становится легче... »

— Анонимус

Потребительский кредит — способ пропить и просрать сегодня все то, что будет (а может и не будет) заработано только завтра, и ещё сверху. Крайне популярен среди быдла, небыдла, VIPов, автомобилистов (в том числе владельцев клеркомобилей — практически поголовно), нищбродов, мыдла и прочей потребляедекой свелочи так далее — в общем и целом, 95% населения исправно и с благодарностью хавает данный кактус.

Also, лингвисты-любители авторитетно утверждают, что слово «кредит» образовано сокращением выражения «кретин + бандит». По-английски, впрочем, все то же самое — ипотека там называется mortgage, от слова «mors» (латынь) — смерть. И «gauge» — счётчик. Где-то рядом находится «пеня на себя», начисляемая за просрочку коммунальных платежей, кое-где доходящая до 102% годовых (ибо 0,2% в день, лол)

История

«Кредит здоровью вредит! »

— Остап Бендер

«— Встречаюсь с продавщицей цветов и фоторамок. Что ей подарить на день рождения?

— Купите ей квартиру под ипотеку. И цветы, и фоторамка скоро пригодятся!

»

— КВН

Становление кредитования в этой стране, в частности потребительского, о котором идёт речь в данной статье, происходило долго, мучительно и болезненно. Понять это можно, посмотрев на федеральный закон от 2 декабря 1990 г. N 395-1 «О банках и банковской деятельности», в котором нет практически ни одной неизменённой статьи, что неудивительно, так как принимался он еще в той стране.

Dan The Man Stage1
Житейская мудрость



Как отдавать кредит во время кризиса. Russian angry credit holder! Расово верный видеоролик про злостного неплательщика, как бы повествующий нам о том, как правильно отдавать кредит

Непосредственно историю потребительского кредитования можно условно разделить на два этапа: до и после выхода федерального закона от 25 октября 2007 г. N 234-ФЗ «О внесении изменений в Закон Российской Федерации „О защите прав потребителей“ и часть вторую Гражданского кодекса Российской Федерации».

В двух словах: этот закон обязал банки при заключении договора кредитования указывать действительную (полную) стоимость кредита. Заёмщик при заключении договора должен был получить точную сумму, сколько всего ему придётся вернуть с учётом всех процентов, комиссий, сборов и прочего **лохотрона**.

ленинград-кредит
Ленинград о сабже

Таким образом, если до этого закона банк имел возможность **невозбранно** наёбывать заёмщика, радуя его **внезапно** появляющимися скрытыми комиссиями и процентами (как, например, делал Хоумкредит, со своими 2% годовых, с комиссиями получались все 80%), способными увеличить стоимость кредита в несколько раз, то после появления вышеуказанных изменений проделывать этот фокус стало ощутимо сложнее. Сие принесло на рынок потребительского кредитования ощутимую скуку и лишило кредиторов массы **лулзов**.

Особый расцвет кредитования пришелся на 2000-е годы (в 2010-х, **градус неадекватности** уже несколько спал, но только в секторе низового потребления, **телефончики там, микроволновочки**). Но зато стремительно растёт число заёмщиков с количеством кредитов более 5, плюс цветёт и пахнет микрокредитование с процентами уровня «пиздец». Уже бьёт тревогу Центробанк, остающийся что без гешефта, что и без нормальной цепочки «люди с долгом потребили — экономика прокрутилась через потребление других людей — люди с долгом заработали, закрыли этот долг, и готовятся взять ещё»), когда в соответствии с **планом Путина** быдло окончательно уверовало в то, что сейчас все просто зашибись, а завтра будет лучше чем вчера, что вот прямо на этой неделе всё воссияет и снизойдет рай на земле, а значит о будущем думать не надо — **выбирай сердцем** и жопой, получи кайф от **потреблядства** сегодня, а расплачиваться за это — да **плевать** как и когда, зачем о таких низменных материях вспоминать. Разумеется, основной вклад в создание такого **разжижения мозгов** внес **зомбоящик**, в качестве не очень ожидаемого и планируемого побочного эффекта **ымперской пропаганды**. В результате вместо предполагаемого (как можно допустить по политическим событиям начала 2000-х гг.) укрепления империи за счет **нефтяной иглы**, граждане массово побежали покупать что ни попадя, причём **чуть менее чем полностью** — импортное. В результате, если еще прибавить **украденное** на всех уровнях вертикали власти, на развитие экономики **не осталось ничего** — **одни только долги**: граждан и госкорпораций.

Жлобы против наебщиков

Потребители не лыком шиты и всегда готовы взять кредит и не вернуть его, при этом в ход идут самые разные методы:

- Банальный «левый паспорт».
- Целая поддельная организация, в которой заёмщик работает заместителем генерального директора с зарплатой более 9000 долларов США.
- **Получение кредита на бомжа** или **наркомана**.
- Многочисленные объявления в газете «Из рук в руки» и в метро **Кредитных Помогалок**.
- Банальная невыплата кредита с невозможностью взыскания с должника хоть чего-нибудь. Довольно ебко для должника, но, в ряде случаев, работает.

Таким образом, банки не могут давать кредиты всем и вся, но при этом некоторые банки именно так и поступают. **Парадокс?** Нет конечно, просто процент невозврата закладывается в процентную ставку, таким образом, оплачивая кредит, вы платите за себя и за того парня. Чем более «неразборчив» банк при выдаче кредитов (соответственно, в нем быстрее и легче получить кредит), тем больше этот процент. Всё просто. Алсо, некоторые самые хитрожопые банки придерживаются анальноогороженной политики и хуй знает кому бабло не дают, но при этом всё-таки ставят процент больший, чем в других банках. Банк хочет бабла. Здесь тоже всё просто.

Стоит заметить, что такой подход уже оборачивался былиннейшим фейлом космических масштабов. Ибо в США, откуда к нам и пришёл этот метод, всё так же, только масштабы этого действия гораздо больше. Итак, банки дают кредиты любому клиенту, даже последнему нищebroду, под охуенно высокий процент, который по идее окупает их риск. Параллельно с этим банк оформляет страховку на случай для защиты от наёбщиков. Всё шло как по маслу, пока одним прекрасным днём один банк не обнаружил, что большинство нищebroдов не могут рассчитаться по кредитам, и даже через суд невозможно ничего получить. Банк тупо обанкротился. Страховщики, увидевшие пиздец таких масштабов, осознали, что выплаты **такого** масштаба полисам у них невозможны вообще, и следом за банками тоже терпели Fail. В общем, завертелось по нарастающей. На выходе имеем, например, американский финансовый кризис.



Отказали в кредите? Есть лёгкий способ отомстить (это итальянский способ, пригодный с употреблением законодательства Италии).

1. Идёте в этот банк и снимаете ячейку на год (придётся разориться).
Ещё лучше подбить пару друзей ещё на несколько ячеек.
2. Покупаете мороженую рыбу (чтобы с потрохами) и кладете её в лоток. Он довольно герметичный, и жижа протекать не будет.
3. По условиям договора банк не может вскрыть вашу ячейку в течение всего срока.
Более того, определить источник вони тоже затруднительно, если рыбок несколько в разных местах депозитария.
4. Через год можно прислать письменное разрешение разорвать договор, если ваше чувство мести будет удовлетворено.

P.S. Лично заходить в банк не стоит.

Для этой страны вышеописанный способ мести совершенно непригоден, ибо банк имеет право вскрыть ячейку (с уведомлением ее арендатора) по собственной инициативе, если она распространяет неприятный запах (видимо, были прецеденты), если из нее доносятся непонятные звуки, в случае, если она (ячейка) является источником неполадок банковской аппаратуры (например, вы положили туда портативную глушилку сотовых телефонов), а также в случае эвакуации имущества банка и имущества его клиентов (пожар, наводнение и т. д. и т. п.). Такие дела.

Кроме того, право невозбранно вскрыть ячейку заложено в 95% типовых договорах сейфинга, а за «легкие способы отомстить» вполне реально отхватить неиллюзорных в виде штрафов и ненавязчивой беседы со службой безопасности. Для этого в банк можно лично и не заходить. Так-то.

Наебщики против жлобов

«Люди тратят деньги, которых у них нет, на вещи, которые им не нужны, чтобы произвести впечатление на людей, которых они не знают. »

— Виктор Папанек. *Дизайн для реального мира*

«Мы работаем в дерьме, чтоб купить дерьмо, нам не нужное. »

— Чак Паланик. *Бойцовский Клуб*

Самые действенные методы вытряхнуть **бабло** с **лоха** банку на радость, как всегда — наиболее примитивные и рассчитанные на наиболее **разжиженные мозги**, но ведь как прекрасно работают!

- **Скрытые комиссии.** Прописываются не в кредитном договоре, а где-то в отсылочном документе, в договоре только «комиссии банка за обслуживание счета устанавливаются в одностороннем порядке». Угу, пара процентиков в месяц от суммы кредитного лимита (не текущей задолженности и не в год!) за «ведение ссудного счета», что-нибудь такое экстремальноенькое, процентов пять, за перечисление средств по указанию заемщика (то есть за сам факт оплаты покупки, являющийся для банка платежом продавцу), а 2-5 процентиков за прием нала в кассу, «разовая комиссия за рассмотрение заявки на кредит» и т. п. В сумме неплохо набегают.
- **Анальные кары** в виде зверских штрафов в пользу банка за малейшие просрочки выплат. При этом еще и платежи (налом, откуда у **быдла** возможность отправить без(а)нальный платеж) принимаются в паре мест на город, в самой глубокой дыре и с 13:00 до 15:00 каждую вторую среду нечетного месяца високосного года, с длинной очередью страждущих. **Лох**, подписывая договор, обычно подобными вопросами не интересуется — у него же всепалучица, он всё будет платить вовремя и как-то даже прямо незаметно для себя.
- **Экстремально растущие от времени ставки** (это характерно для кредитных карт и прочих автоматически выдаваемых и возобновляемых кредитов, не для разовых кредитных покупок) — два месяца типа бесплатно (кроме комиссий, см. выше), потом процент средней злобности, а через полгода — такой, чтобы закачаться. **Лох**, разумеется, свято уверен, что он все будет отдавать прямо сразу, с первой же зряплаты, и эти злобные платежи к нему отношения не имеют вовсе.
- **Непрошедший платёж.** Ваш платёж не прошел, заплатите ещё раз, **LOL**. Алсо, в далёкой провинции популярен:
 - **Затянувшийся платёж** — пока ваши деньги якобы шли до **Масквы** накопили новые проценты, и вы опять должны.
- **Мошенничество с залогом.**
- **Страхование:** эфемерная возможность почувствовать быдлу



Ну хоть сразу предупредили.

себя в защищённости. Страховых случаев всего, как правило, два: смерть и инвалидность 1-2 группы; причём даже если пациент мертв, это не факт, что страховая признает его смерть страховым случаем. Размер страховки зависит от размера кредита: чем больше сумма, тем больше страховка (особенно это касается ипотеки). Помимо этого, сумма страхового взноса (то есть плата за страховку) входит в размер кредита, и на неё начисляются проценты. Причём даже если ты вернул весь основной долг за пару месяцев, будешь обязан выплатить полную сумму страховки за все 36. Плюс (банку плюс, минус 95 процентам заёмщиков) страховые компании — сплошь дочерние банковские.

P.S. Однако отдельные клиенты тоже не лыком шиты. Так, житель Воронежа Дмитрий Алексеев и банк «Тинькофф Кредитные Системы» подписали кредитный договор со 100500 скрытых комиссий и анальных кар, но на этот раз **в пользу клиента, LOL.** Ждём **развития событий.**

Российские банки



Гриф и гиена — как символично!



Дом? Коробка? Холодильник? — а вы как думаете?

««Я не вижу проблем с закредитованностью населения, которыми нас пугают правительство и пресса», - заявила предправления Юниаструм Банк Алла Цытович на банковском форуме Адама Смита в Лондоне. По ее словам, проблема банков в том, что есть целая категория людей, которые не хотят жить в кредит. «Вопрос в том, как их загнать в кредитную кабалу, чтобы они наконец начали брать кредиты», - уточнила она. »

— Татьяна Алешкина

Запомните — банками управляют очень серьезные и влиятельные люди. Но несмотря на это, банк имеет крайне ограниченные возможности для взыскания кредита, потому как таких как ты, которые взяли лишние пару сотен у него миллионы, и реально достать каждого не получится. Единственное, что они могут, так это лишь красочно тебя запугивать по телефону, и подать на тебя в суд. А потом ждать годами, пока судебный пристав соизволит взяться за твое дело. Даже в этом случае максимум, что тебе светит — вычет 50% с зарплаты или с пенсии, и отъём имущества в том случае, если ты оказался настолько упоротым, что не переписал его на родственников до начала исполнительного производства. При этом у тебя не могут забрать единственную хату и жизненно необходимое (трусы последние с тебя снимать не будут). А если у тебя подвешен язык, и ты не предпочел тактику игр в прятки с судебным приставом, то ты можешь сделать судебного пристава своим другом, если договоришься грамотно. Судебному приставу на взыскание твоего кредита точно так же насрать, как и тебе. Но.. если сумма кредита более 2250000 рублей, радуйся, неплательщик (не забывайте про % за просрочку кредита, которые «капают» ежеминутно), то будет уже **уголовная ответственность**, а не административная (хотя, если читать внимательно ст. 177 УК РФ, то будет ясно, что уголовная ответственность наступает только за неисполнение решения суда) (Возрадуйся, должник! **С 1 июля 2015 г. можно пойти и обанкротиться даже физическому лицу**, что поможет избежать кучи неприятных вещей в обмен на менее неприятные. Часто так делать, ясен пень, не дадут, так что гребни напоследок как в последний раз!) Сядете в тюрьму (хотя если вы совершили преступление, предусмотренное статьей 177 впервые и отсутствуютотягчающие обстоятельства, то суд не имеет права вам назначить лишение свободы) и вряд ли вы там будете крутым и умным. Кроме того, если **суда** не будет, то злостный должник может встретиться с людьми, которые никакого отношения к «органам» не имеют, а работают **по-своему**. После первого разговора с вами, если не поймете, может произойти что угодно. Если кредит взят на лоха или наркомана, то он сядет. Найдут того, кто руководил «операцией» — ответите по полной.



Также немаловажным вопросом является сам процесс выдачи кредита, первичная **анальная оккупация** **поиента**, который с точки зрения наебанка просто не имеет права уйти из магазина не то что с деньгами, а не обвешанный долгами. В ход идут все способы — бродящие по залу «кредитные консультанты», заебывающие всех поголовно предложениями, от которых просто нельзя отказаться, стойки с кредитными картами и прочей банковской мутотой, раздаваемой «прямо сейчас, за 15 минут!» в любом месте скопления населения (быдлоторговые центры около метро, крупные супермаркеты и пр.), раздача любых мгновенных кредитов прямо на месте налом всего лишь под два любых документа с фотографией (чтоб лох не успел одуматься) и т. п.

Самыми эпическими уебанками в области выдачи кредитов, а также скрытых процентов и платежей были, есть и будут есть приведённые ниже:



Название «основных параметров» как бы наводит на мысль о ЦА

| Сфера / Аккумулятор тарифа | Сфера тарифа |
|----------------------------|--------------|
| 1. 100 руб. в месяц | 100 руб. |
| 2. 200 руб. в месяц | 200 руб. |
| 3. 300 руб. в месяц | 300 руб. |
| 4. 400 руб. в месяц | 400 руб. |
| 5. 500 руб. в месяц | 500 руб. |
| 6. 600 руб. в месяц | 600 руб. |
| 7. 700 руб. в месяц | 700 руб. |
| 8. 800 руб. в месяц | 800 руб. |
| 9. 900 руб. в месяц | 900 руб. |
| 10. 1000 руб. в месяц | 1000 руб. |
| 11. 1100 руб. в месяц | 1100 руб. |
| 12. 1200 руб. в месяц | 1200 руб. |
| 13. 1300 руб. в месяц | 1300 руб. |
| 14. 1400 руб. в месяц | 1400 руб. |
| 15. 1500 руб. в месяц | 1500 руб. |
| 16. 1600 руб. в месяц | 1600 руб. |
| 17. 1700 руб. в месяц | 1700 руб. |
| 18. 1800 руб. в месяц | 1800 руб. |
| 19. 1900 руб. в месяц | 1900 руб. |
| 20. 2000 руб. в месяц | 2000 руб. |

- Русский стандарт
 - **Есть мнение**, что среди почтового спама в 2007-м можно было подобрать карточку Русского Стандарта.
 - Доставил такой тактикой, как «62%, если не гасишь кредит 5 лет». В теории это должно мотивировать поскорее отдавать деньги, НО! На практике лохушка может «отдавать» минимальный платёж годами, а на 62% отреагировать мыслью «видимо, банк хочет, чтобы минимальный платёж покрывал часть долга».
- Хоумкредит
- Барклайс банк
- ДжиИ-мани банк (мутировал в филиал Совкомбанка, вот так ирония судьбы)
- Траст (ныне де факто полутруп, на санации и уже не отжигает как раньше)
- Ситибанк
- Банк Москвы (тоже полутруп, почти доеден банком ВТБ)
- Ренессанс Кредит
- ОТП-Банк (расово венгерский аналог Сбербанка, даже цвета оформления зелёные)
- Русфинанс Банк
- Кредит Европа Банк
- **Альфа-Банк**. Детище одного из первых олигархов Рашки, расового **ЕРЖ** Миши Фрийдмана.
- ПриватБанк (отжат у Коломойского после Евромайдана, ныне Бинбанк Кредитные Карты)
- Тинькофф Банк. Этот наебанк специализируется на рассылке платиновых карт с лимитом 5-10 килорублей по регионам. ЦА — быдлоколхозники с 9 классами образования и модные-молодёжные, не особо разбирающиеся в матчасти, но уже хотящие быть «как взрослые». Адреса для рассылки берут у быдломаркетологов. Также знаменит рассылкой **креативных открыток**, на которых изображено, какими анальными карами грозят просрочки по кредитам.
- «Почта минизайм» побила все рекорды жадности с **недавних пор**, предоставив **микрокредиты под 2800% годовых**.
 - Кроме этого существует множество всяких мелких контор, которые с удовольствием дают микрокредиты в среднем под 2% в день. Хотя анонимус участвовавший сам в организации подобного серьёзного бизнеса гарантирует, что на тех условиях, что предлагаются такие займы (от 1000 р. до 15 000 р. на срок до 15 дней — типа «до зарплаты») меньший процент ставит под угрозу его рентабельность. ИЧСХ, берут же! И даже отдают.
- Плюс Банк (принадлежащий министру обороны Казахстана, что как бы свидетельствует о корпоративных ценностях).
- БанКаспической (Ныне Каспи банк в Казахстане № 1 по наебалову). Дают кредиты всем хомячкам без справок и прочей бюрократии, за что нередко бывают кинутыми, выезжая за счет хомячков, которые готовы платить более 113% в год. Когда хомячок понимает, что в обеих щеках у него уже не еда, а толстый красный банковский хуй, то он начинает строчить в этих ваших Интернетах, какой банк нехороший. Но у банка есть свои работники, которые обещают помочь хомячкам. Работники банка собраны со всех колхозов страны, считать не умеют, ибо программа сама все делает. Есть у них страховка, которую они обещают вернуть, но дают что? Правильно — **хуй за щеку**. Но самая хитровыебанная услуга — кредитные карточки. Мякотка в том, что они их выдают как денежный кредит. Карточный кредит превращается в каторжный. Клиент должен платить каждый месяц в течение жизни, так как сумма не уменьшается, либо должен разом заплатить и выкупить себя у банка, но так никто не может, поскольку с такими доходами в других банках на рефинансирование кредитов не дают — ибо нехуй брать.
- МСК — Московский Кредитный Банк, запилят стопицот штрафов, пени, неустоек за ежемесячную неуплату и, скажем, за месяца 3 сумма долга увеличится примерно в два с (не)большим раз.

Путин сравнил Сбербанк со старухой-процентщицей

12 ноября 2011 года [Путин](#) принял участие в Международной финансовой конференции Сбербанка, приуроченной к 170-летию учреждения, где бросил весьма меткую фразу в сторону ростовщика, за которым временно закреплён легальный статус:

Большое спасибо, уважаемый Герман Оскарлович ([Г.О. Греф](#) – президент, председатель правления [Сбербанка](#) России), уважаемые друзья, коллеги!

Господин Греф начал свою презентацию работы банка и сегодняшнего мероприятия с того, что сравнил это финансовое учреждение с человеком – сказал, что, **если бы Сбербанк был человеком (этот возраст солидный), то вполне вероятно на него нашёлся бы Раскольников за это время.** Этого тоже нельзя исключать. Но для учреждения это и не много, и не мало, это такой солидный возраст. Вместе с тем, нужно признать, что именно за последнее время, за последние годы Сбербанк действительно сделал очень серьёзные и заметные шаги в своём развитии. Я рад приветствовать всех и поздравить и Германа Оскарovichа и всех сотрудников Сбербанка с 170-летием!

— [Сайт Правительства РФ](#)

Как Вы видите, ключевую фразу пришлось немного завуалировать, апеллируя якобы к возрастным достоинствам банка, после чего речь протекала в формате дежурных лозунгов. Очевидно, что к публичным дискуссиям на тему о делегализации ростовщичества в Российской Федерации общество ещё пока не совсем подготовлено. Потому для кого-то эта фраза Путина может показаться несколько шуточной. Для кого-то – данью памяти Ф.М. Достоевскому в связи с минувшей годовщиной со дня рождения писателя. Для кого-то, вне сомнения, это был отчётливый знак, при условии, если тот сумел его услышать.

— [Отсюда](#)

13 ноября 2017 блестящая многоходовочка гаранта Конституции таки увенчалась. За выдающиеся успехи одного из вице-президентов Зверьбанка в деле совершенствования качества обслуживания клиентов суд Российской Федерации [приговорил](#) банк к потере юрлица.

Варианты кредитов

- Самый развесёлый вид — **кредит наличными деньгами** или, что почти то же самое — кредитной картой, присланной по почте. Позволяет любому [нищоброду](#) на тот краткий миг, когда кредит уже выдан и тратится, а расплата за него ещё не наступила, почувствовать себя [нуворишем](#), у которого в кармане штука-две-три баксов (больше лимит на карту обычно не дают, ибо и так уже процент с суммы (выбранной, разумеется, до упора) сопоставим со всеми доходами среднего [заёмщика](#)). Тем не менее, при умелом использовании даёт немалый профит. Чуть менее, чем все фотки «успешных людей» с веерами пятитысячных купюр (а также ара-натюрморты с котлетой денег, травматом и ключами от газели) сделаны в день получения кредита.
- Подвидом вышеописанного является грейс, он же **револьверный кредит** (намекает уже само название!). Характерен для кредитных карт. Смысл в том, что кредитная линия возобновляется при внесении на карту некоторой части суммы основного долга (как правило, стоимости покупки или всех покупок за месяц). Лимит карты устанавливается в достаточно высокий предел, примерно 5 окладов (у [тру](#) банков и того выше). Лоху достаточно ежемесячно погасить 10% от суммы долга для дальнейшего использования карты. Если банк адекватен, то эта сумма при полном выбранном лимите составляет всего ползарплаты лоха, если неадекватен — всю. Вопрос, что будет кушать лох, как обычно никого не волнует. Охуевший от свалившегося на него счастья лох, как правило, теряет голову и снова, и снова обращается к кредитной линии. Обычно «сумма рекомендованного погашения» составляет как раз 10% (что зачастую составляет только сумму начисленных процентов и комиссий, сам долг погашается незначительно, если вообще погашается), и долг никуда не девается, а на него продолжает капать ниибический процент. Таким образом, рано или поздно кредит становится револьверным в прямом смысле. Удивлённый заемщик осознаёт, что он с нихуя платит банку почти всю зарплату, при этом сумма долга нихера не становится меньше. [Эти ваши интернету](#) просто ломятся от душераздирающих историй о заёмщиках, расставшихся со своей никчёмной жизнью в тот момент, когда в голове наступило просветление, а в кармане зияет чёрная дыра и кредиторы стоят под дверью с [паяльником](#). Особо одарённые умудряются завести вторую карту или взять другой кредит, на погашение первого. И так до [наступления просветления](#).



Телевизоры? В кредит? WAIT, OH SHI~

[FTGJ](#), при грамотном использовании кредитной карты и погашении **всей** задолженности до истечения грейс-периода можно пользоваться деньгами банка совершенно бесплатно (микрофинансовые организации с их «деньгами до зарплаты» идут лесом). Ну и ничто не мешает хранить на кредитке свои собственные средства, единственное, снятие с неё наличных всегда идёт с неиллюзорной комиссией, зато при безналичном расчёте никаких проблем нет.

- Следующий по степени тупизны клиента вариант — **экспресс-потребкредит** в магазине на покупку какой-нибудь дорогостоящей **хуйты**, от телевизора до мобилы и от холодильника до кожаного дивана или шубы. Отличный способ купить что-то тебе ненужное на деньги, которых у тебя нет. Деньги в руки заёмщика вообще не попадают, а безналично перечисляются от банка в магазин, лох их только потом выплачивает. Удовлетворяется только анальный **вау-импульс**, но и то уже хлеб (с неплохим слоем масла) для кредиторов. Основная идея такого **гешефта** с потребкредитами — то, что лох, оборудованный возможностью взять такой кредит, купит что-то гораздо дороже (обычно за счёт **понтов**, а не качества, разумеется), чем планировал, или вообще нахер ненужное. При этом еще банк разгружает от ненужного барахла магазин, таки получая за это свой процент (разница — профит), а все скидки покупателя по картам и акциям в таком случае не действуют (что есессно). Также приспешники банков — кредитные **эксперты** (!) впаривают людям страховку (профит), да и «программу дополнительного сервиса» — тоже.

Но всё же надо признать, что потребкредиты по формуле 0-10-0 ака рассрочка были весьма винрарнейшими, так как позволяли свободно бухать следующие 10 месяцев, при этом гордо поглядывая на свежеприобретённую хуйню и не мучаясь сакраментальным вопросом: «Бля, куда деваецца вся эта зарплата?»^[1]. Особым подвидом являются кредиты на **пропой души** — поездки во всякие турции и прочие развлечения, после которых даже **холодильника** не остаётся, одни долги. Опять же, если источник дохода привязан к более стабильной и предсказуемой валюте, чем родная, имеет смысл. Разницу в стоимости товара при покупке вот сейчас и при покупке в рассрочку вполне можно отбить на падении курса деревянного. Да ещё и отхватить бесплатную доставку, например. Но надо считать, что в принципе и является краткой выжимкой данной статьи.

- Массовым видом кредита является **автокредит**. Чуть менее, чем все новые иномарки и заметная часть совкомобилей покупаются в кредит. От Лоханок и Ланосов до Лёхусов и Инфинити. Ибо как же так — ездить на том, на что смог заработать, когда все вокруг ездят на том, что смогли занять? Понты давят и жмут, неотвратно заставляя платить. Некоторые (обычно бюджетные) иномарки кредитуются под достаточно маленький (реально, это не наебалово) процент за счет субсидий со стороны фирмы-производителя, которая в свою очередь кредитует за счёт своих западных лохов-акционеров и держателей облигаций. Но выплате основной суммы кредита такой процент ничуть не способствует, так что, прямо по **Пелевину** и **Носову**, когда джип разбит, а кредит требуют отдавать, жизнь **внезапно** поворачивается к **поциенту** задом.

Поддавшись на скидку от цены за машину, лох непременно попадает в бездну анальной оккупации. Ко всем «небольшим ставкам» на любой «спонсируемый» автомобиль обязательно прибавляется куча дополнительных, часто весьма хитрожопых, условий. Почти всегда — только дорогая комплектация, страховка КАСКО в прикормленной страховой за over 100500 денег, сервис только в автосалоне, дешёвенькая сигнализация, магнитолка в 2-3 раза дороже её обычной установки, и прочая. Таким образом, к ежемесячной выплате кредита незаметно прибавляется еще такая же сумма. Также нужно учитывать, что автовы сервисы — это отдельный мем. В **последнее время** все чаще пытаются отжать у лохов еще больше бабла самыми простыми, но отлично действующими методами. Например, можно рассказать лоху, что у его полугодовалого ланоса сломался двигатель, и нужен новый за 9000 евро. Или еще чего. Очень кстати на наши голубые экраны выпустили рекламный ролик Шевроле Авео (замечено 12.10.2010), в котором наглядно показано, где анонимусу придется обитать до выплаты кредита.

Однако стоит отметить, что от всех этих нахуй не нужных дополнительных услуг можно отказаться ещё до заключения кредитного договора. Достаточно немного настойчивости и хорошего знания законодательства (в частности, Гражданского кодекса, а также законов «О защите прав потребителей» и «О потребительском кредите»).

- Если денюжек мало, но хочется красивую корочку, а мозгов или **волосатой лапы** на поступление в вуз на бюджет не хватило — на помощь приходит **образовательный кредит**. Выдается, как правило, не на всю стоимость обучения, а на большую ее часть (около 90%), и только в тру универсах. По программе государственного субсидирования в Сбере ставка может быть около 7 процентов, что весьма тру, однако требует кучу документов, залог и поручителей; в других банках ставка обычно 10-20%. Единственный вид кредита, который может быть выдан **несовершеннолетнему** с созаемщиком-родителем, который поначалу за него платит и выступает поручителем, пока дите не повзрослеет и не будет отдавать за кредит большую часть своих первых зарплат.

Also, реальная ставка еще ниже — при наличии официальной зарплаты у самого студюозуса или родителей те могут вернуть каждый год 13% денег, потраченных на учебу, из своих честно уплаченных с зарплаты налогов. Фрилансеров, разумеется, это не касается.

- Самый феерический вид кредита — **по объявлению**. Эти объявления пестрят на каждом столбе, а остановки облеплены такими объявлениями так плотно, что вспоминается школьное папье-маше. Лоху на опохмелку или долбоёбу поиграть в автоматы надо денег. Он видит объяву с телефоном. Звонит. Его приводят в магазин — он берёт на себя кредит. Получает на руки когда как: бывает что и тыщу просто получает. И идёт её пропивать, просаживать в автомат или ещё чего полезного



делать. Ещё ему говорят: «[отдавать тебе не надо — у нас всё схвачено, а приведи знакомого, получишь ещё тыщу](#)». Попытки донести до лоха крайне неприятные последствия таких сделок успеха не приносят. Наиболее полно и красочно суть такого способа кредитования приводится [здесь](#). В нормальных банках кредитные специалисты пытаются таких клиентов выявить и вежливо им [отказать](#). А вообще, нередки случаи, когда кредит «по объявлению» оказывался наёбкой в буквальном смысле, суть которой в том, что мошенники, у которых как бы свои люди в банке, получают откат от лоха, и в итоге лох остаётся с кредитом и без части денег.

баба лга разводит лоховатого витязя. Кровопийцы особо и не скрывают.

- Также в этой стране с начала 10-х годов просто расплодилось туева хуча **микрофинансовых организаций**, которые якобы предлагают занять у них небольшую сумму до зарплаты, под неебический процент (1-2% в (!) день), что в год выходит от 360 до 1000 процентов. Сам кредит можно получить в любой точке, прямо на месте, которые стоят на каждом углу. Рекламой этих говноконтор облеплены абсолютно все столбы и остановки, а также почему-то промоутеры данных контор являются гастарами и местными алкашами. К тому же в некоторых случаях вообще отсутствует офис и деньги можно получить прямо в автомате, подписав какой-то чек и сунув его обратно. ЦА данных контор, как они сами заявляют — [всякие нищоброды, алкаши, нарики](#) и прочие несознательные элементы, которым в приличном месте отказывают. Но самое главное, что как раз коллекторы от таких контор самые отмороженные, потому как на такую работу берут местную гопоту и реально судимых людей, готовых разнести все в подъезде, [поджечь его](#), отпиздить должника и совершить над ним прочие непотребства, но самое частое — это залить суперклеем замок и похуй, что квартира коммунальная, или вообще если [ошиблись номером дома](#) — отморозки не оригинальны. Главное запугать.
- [Последнее время](#) также популярен **смс-кредит**. Мизансцена такова: ты сидишь в ресторане с телкой, и она заказывает Шабли. Ты понимаешь, что у тебя ни хуя нет денег, спокойно берешь мобилу и отбиваешь смс в банк с указанием нужной суммы. Бац! Сумма на карточке. Главное — не проебать выплаты, а то можно наебнуться на [800 процентов](#). Справедливости ради, стоит отметить, что в России такой способ проделать лишнюю дыру в своей заднице пока замечен не был, а вот в Прибалтике это популярный вариант не мыть посуду в ресторане после того как официант принесет вам счет. Однако, анону известны достаточно неприятные ситуации с такими игрушками в Латвии. Истории включали в себя родительскую мобилу, тупых тинейджеров, и около 300% переплаты.
- Самый долгоиграющий и странный для [этой страны](#) кредит — **ипотека**.

Ипотека

«Практически уверен, что у Иуды была ипотека »

— *Максим Авербух*

«Чтобы любить, нужен бетон,

Нужны стены и двери, нужны гайки и болты.

Чтобы любить, нужен дом,

Чтоб умереть, нужен дом,

Чтобы просто ходить без штанов, нужен дом

»

— *Мирослав Немиров*

«Ипотека не тюрьма - амнистии не будет »

— *Злая шутка из тырнета*

«когда с мы взяли ипотеку

лопух крапива лебеда

как оказалось очень даже

еда

»

«Сейчас смертную казнь заменили ипотекой »

«dartkam: любовь осьминогов забираться в замкнутые пространства типа покрышек и пещер играет с ними злую шутку — из-за нее они бывают пойманы и съедены человеком. Одна из схем ловли выглядит так: в море забрасывают связку горшков и оставляют её на дне на некоторое время, а когда собирают обратно, горшки уже полны возмущенными осьминогами.

rdp: В России этот способ называется "ипотека".

»

«Ипотека такая штука, как монголо-татарское иго,

Причём если мы победили, а дань всё равно отдавали. Ведь казалось бы 10% это не так уж и много, Но 10% от много это не так уж и мало.

А ещё ипотека похожа на события 37-го, Ты где-то поставил подпись и ждёшь, что чего-то случится.

Допустим вы заблудились в глухих лесах амазонки, Все люди про вас забыли, а банк про вас не забудет.

И вот она перед вами, с торчащими из стен проводами Быть может жить было бы лучше в коробке с карандашами.

»

«Пятый год мы едим овёс.

И очистки едим от картошки,
А дети по полу ползают ночью -
Собирают язычками крошки.
А ещё каждый день всей семьёй
Нам приходится кровь сдавать,
Чтоб 27 500
Ежемесячно собрать.
А тесть, одевшись цыганкой,
На вокзал уходит гадать,
Ведь чтобы дойти до банка,
Должны мы хоть что-то жрать.
Дети ютятся на кухне.
Тёща спит стоя в сортире.
Но зато мы живём в отдельной,

В нашей с банком квартире.
Мы надеялись на конец света,
На [челябинский метеорит](#).
Но живёт, как и раньше, планета, чёрт.
Как и раньше, мы платим кредит.

Как же хорошо, что взял ипотеку -
Всё у нас, чтобы помочь человеку.
48 лет пролетит,
И я погашу кредит.
Как же хорошо, что взял ипотеку -
Всё у нас, чтобы помочь человеку.
50% годовых
И ребёнок в залоге у них.

У нас завелись вши и гниды.
Приезжали из лепрозория.
Но мы не тратим деньги на мыло
Ради чистой кредитной истории.
А недавно мы ели мясо
На дне рождения у дочки.
Но, чтобы купить это мясо,
Мы с тестем продали по почке.
Прошли годы, погашен кредит,
Но не влазим мы больше в однёшку -
30 внуков в прихожей сидит,
Надо брать в ипотеку трёшку.

Как же хорошо, что взял ипотеку -
Всё у нас, чтобы помочь человеку
48 лет пролетит
И я погашу кредит
Как же хорошо, что взял ипотеку -
Всё у нас, чтобы помочь человеку.
50% годовых
И ребёнок в залоге у них.

»

— *Уральские пельмени о сабже*

Она же «[импотек](#)», «[еботека](#)», [евр. рас.](#) «[машканта](#)». Еще один [сравнительно честный](#) способ отъема денег у населения.

Любой мало-мальски грамотный [юрист](#) вам скажет, что ипотекой в этой стране называется форма залога любого недвижимого имущества (такого, которое нельзя отделить от земельного участка без разрушения или существенной потери стоимости), а уж никак не кредит. Ипотека служит обеспечением исполнения должником обязательства, возникшего из кредитного договора. Однако эти тонкости массам [не слишком интересны](#), посему выражение «взять ипотеку» употребляется повсеместно как раз в значении «заключить кредитный договор с банком, заложив в качестве залога покупаемое недвижимое имущество».

Учитывая, что стоимость жилья в этой стране вплотную приблизилась к планке «одно жилище = одна зарплата за одну трудовую жизнь», ипотечные кредиты выдаются на сроки в 15-

25 лет. За такой срок не то что [эмир помрёт или ишак — а там поди разберись](#), страна поменяется в корне — а [кроликам](#) всё нипочем, они свято уверены, что под проектом такой длительности они вполне могут и даже должны подписываться. Ибо через 5-10-20 лет они, конечно же, будут жить ещё зашибастее и получать, очевидно же, гораздо больше и регулярно. К сожалению, такая уверенность лечится только [всеочищающим огнём](#), что по прочей функциональности примерно равно могиле.

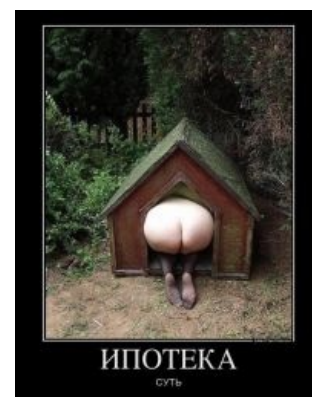
Впрочем, взявшие ипотеку до 2005 года могли и помухлевать — ставки аренды были раза в два-три выше ежемесячных выплат по кредиту — [ну ты понел](#). Вместе с тем нужно помнить, что условиями кредитного договора сдача в аренду хаты, купленной по ипотеке, без согласования с банком может быть чревата [неприятными последствиями](#). Впрочем, если анонимус свято блюдет заветы кредитного договора, вероятность проверки предмета ипотеки сильно похожа на ноль.

Те же, кто взял ипотеку летом 2008, на пике предкризисного снижения цен, оказались в глубоком жопито: зарплата и аренда понизились, а выплаты по кредиту остались прежними. Тут стоит отметить: снижение цен на квартиры было настолько значительным, что в результате хомячки стали должны банку больше, чем стоит их доступное и комфортное жилье. Это с учетом засланного первоначального взноса и совершенных платежей. В результате, количества кирпичей, высланных заемщиком после осознания сего факта, хватит на постройку элитного трехэтажного особняка на берегу реки. Fail, но не фатальный. Хотя им и наплевать, сколько стоит сейчас, и на сколько тыщ рублей подорожает или подешевеет съем хаты в ближайшие пару лет — важно другое: за тот мешок бабла, на который в 2000—2004 можно было купить трешку [с видом на Кремль](#) недалеко от центра, теперь можно въехать только в провонявший мусором и тараканами, убитый однокомнатный «гроб» за [101-м километром](#), с видом на свалку и разбитым унитазом. Так что те лохи, что взяли ипотеку в последние два года перед кризисом, — с большой вероятностью [настоящие](#) лохи.

Тем не менее, покупка по ипотеке даже затрапезной конуры с учётом выплаты всех ниибических процентов, при неебически же благоприятной экономической ситуации, в конечном итоге может оказаться оправдана. Особенно в этом любят убеждать ризлтеры. Не забывайте — инвестируете не вы, инвестируют банки. Ибо хаты, в отличие от различных [газенагенов](#), [зомбоящиков](#), быдлофонов и т. д., со временем не дешевеют, а в долгосрочной перспективе продолжают дорожать — инфляция, сэр! Иногда, впрочем, квартирный пузырь лопаётся как МММ даже в цивилизных странах типа Британии или Латвии, где за год жилье может подешеветь и на [20 процентов](#), а то и в три раза, что уж там говорить про наш прекрасный день, уплатив наконец-то банку [столицот](#) денег, Анонимус с радостью обнаруживает, что хата теперь: а) его собственная, б) стоит уже столько, что даже выплатив за неё [over 9000](#) процентов по кредиту, Анонимус не остался в проигрыше, в) Анонимусу ровно 50 лет и среднестатистически ему осталось жить всего 5-10 лет. Еще бы: [на пенсии](#) платить за съем хаты [не сильно получится](#), а вести [праздный образ жизни](#) желающих мало. Зато наоборот, можно будет сдавать свою берлогу очередным [понаехавшим колхозникам](#) (хорошая прибавка к пенсии на кефир), а самому [отправиться в родную деревню, растить редьку](#) на старости лет. Так-то! Дело за малым — обеспечить неебически благоприятную экономическую ситуацию на ближайшие 25-30 лет.

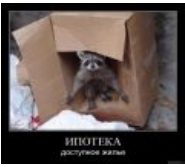
Анонимусу известна как минимум одна история, когда при выборе между покупкой хаты, хоть и в кредит, или долгосрочным съемом, убежденный [хиппи](#), [борцун](#) с [системой](#) и антиглобаглист, выбрал первое, а потом ещё и всем знакомым объяснил, что он прав. Суть такова, что тот юный [Че Гевара](#) закончил один математический факультет, и посчитал, что брать ипотеку ему намного выгоднее, ибо её стоимость со всеми процентами колебалась в районе стоимости аренды жилья на 30 лет, а со своим доходом, он сможет выплатить ту ипотеку за 27-28 лет. В общем, первый и последний случай, когда ипотека принесла пользу, вряд ли так повезет тебе, мой юный друг с [гуманитарным образованием](#), ибо считать ты все равно не умеешь.

Кроме того бывают случаи, когда заработок, либо стоимость жилья позволяют взять ипотеку на сравнительно короткий срок около 5 лет. И вот тогда (поскольку экономическая ситуация в стране за это время не сильно изменится) стоит посчитать переплату за ипотеку (для этого есть куча специальных калькуляторов в интернетах) и сравнить ее со стоимостью съема жилья. И цифры могут оказаться вполне сопоставимыми. И если при съеме еще будет что-то оставаться, то можно открыть пополняемый вклад, тем самым даже оказаться в выигрыше.



Михаил Елизаров
22.12.13 — 01.

[Дольщик](#)
Михаил Елизаров о
дольщиках.



Деловое предложение

Клиент пизды в ипотеку

Как сэкономить

Существуют схемы, теоретически позволяющие среднестатистическому лоху сэкономить какую-никакую, а копеечку. Примером такой схемы является рефинансирование кредита. Суть: спустя некоторое время после получения кредита, ставки могут упасть, да и какой-нибудь новоиспеченный банк может банально раздавать кредиты практически даром. В этом случае заемщик обращается к банку, предлагающему более выгодные условия. Банк кагбэ гасит за заемщика существующий кредит и тут же выдает новый на якобы более выгодных условиях. При этом надо понимать, что схема не без наебоса.

- Она актуальна только для долгоиграющих кредитов (ипотека либо автокредит протяженностью лет 5).
- Банк себя не наебет, поэтому за открытие кредитной линии возьмет комиссию. Постановлением Высшего Арбитражного Суда комиссии за открытие кредита признаны административным правонарушением, так что теперь все банки пишут в рекламах, что комиссий не берут.
- Другой банк также себя не наебет, поэтому за закрытие кредитной линии возьмет комиссию (хотя последнее время комиссии за досрочное погашение встречаются все реже, а вот платежи за госрегистрацию сделки забывать не стоит).
- Погашение рефинансированного кредита будет осуществляться по новому графику платежей. Наебку с графиком платежей см. ниже в «[занудстве](#)».
- Особым шиком представляется попутная смена валюты кредита — евро растет, доллар падает. Давайте возьмем в долларах. А что завтра может быть наоборот — да это похуй, такого не бывает. [Напишем открытое письмо](#) самому главному президенту.

Надо отметить, что банки достаточно ссыкотно относятся к рефинансированию, хотя и не афишируют этого. Ведь непонятно, что будет с предметом залога (квартира, машина) в момент, когда старый кредит уже погашен, а новый еще не выдан. Алсо, в случае ипотеки требуется определенное время для снятия залога и оформление нового. Это происходит через регистрационную палату, а она, как настоящее государево детище, быстрых решений принимать не любит. И если в странах вероятного противника существует институт ипотечных облигаций, выступающих посреднической бумагой при рефинансировании кредита, то законодательная база в [этой стране](#) в части рефинансирования отсутствует в принципе. Таким образом, банки избеживаются, оформляя данное промежуточное звено как, например, потребительский кредит. Понятно, потребительский кредит обходится дороже ипотечного, таким образом большее количество бабла перетекает из кармана лоха в карман банка. В общем, чтобы пользоваться данным инструментом, надо обладать определенными познаниями в кредитной сфере, а также уметь считать. Хотя бы с калькулятором.

В некоторых банках прокатывает такая веселая схема. Называется перекредитование. Суть проста.

1. Взять кредит на 50000 р. Условия — минимальный платеж 10% от суммы кредита в месяц их же и снимают.
2. Протратить 45000 р.
3. Оставшимися 5000 р заплатить минимальный платеж и снять обратно 4500р.
4. Повторять пока не надоест банку или он не лопнет.
5. ????
6. PROFIT!!

Т.е по сути вы можете гасить этот кредит вечно... Общая переплата, как вы понимаете, составит 500р в месяц за заморозку. Таким хитрожопым методом сельская учительница музыки уже накопила 300000 р долгов разным банкам на как бы 3 года. Правда, тут надо признать, что по сути происходит медленное рефинансирование (из Русского стандарта в Урса и Сбербанк, но это частный случай).

А ещё кредит широко применяется для защиты своей жопы от налоговой, когда отсутствует возможность легализации денежных средств, в этом случае и переплата не страшна. Способ имеет широкое хождение у чиновников, которых органы так и норовят взять за яйца (из-за борьбы с коррупцией другие категории граждан им не так интересны, даже в случае куда более крупных нарушений).

Можно «взять» кредит и без него. Когда [коллекторы](#) приходят к тебе и говорят — ты должен. Спрашиваешь, а кому? Банку [Импреза Идиш](#) Групп и показывают договоры, где все твои данные, подписи, отпечатки пальцев и слепки зубов. И тут либо ты набуханный был, но в таком состоянии кредиты не дают, либо ты терял паспорт, либо ты выиграл [Джек-пот](#). Последнее подразумевает, что юркие банковские работники с криминальными наклонностями просто прокинули свой банк, взяв твои данные... да где

угодно, от паспортного стола до какой-нибудь писульки из того же банка, где были твои данные, в том числе и паспортные. В настоящее время эти фокусы почти невозможно реализовать, поскольку во время оформления кредита тебя фоткают на вебку.

Алсо всяким там директорам мелких предприятий очень выгодно брать кредит (на предприятие) и после хитрых бухгалтерских махинаций объявить себя банкротом (присвоив нехуёвую часть бабла), но не стоит забывать про залог.

Занудство

Если ты прочитал статью до этого места, но всё-таки хочешь взять кредит, то хотя бы запомни несколько простых фактов:

- Против умения убеждать может помочь только умение считать!
- При одинаковых условиях, за «удобный» кредит с равными платежами придётся в результате заплатить больше процентов, чем за «неудобный» кредит с дифференцированными платежами, на который, впрочем, первое время может банально не хватать денег: если занять 1.000.000 рублей на 10 лет под 12% годовых, то с дифференцированными платежами переплата составит 605.000,00 рублей, а с аннуитетными платежами — 721.651,38 рублей.
- За кредит с отложенным последним платежом, который пока не столь распространён, но уже активно продвигается в автосалонах, придётся выложить ещё больше. Хотя этот тип кредита может быть и выгоден. Дело в том, что на деньги, которые не платишь сразу, можно купить много полезных сопутствующих вещей (зимние колеса, защита картера и т. д.), что может быть выгоднее, чем включать эти вещи в сумму кредита, при этом по конским ценам автосалона. К тому же, можно отдавать намеченную сумму сразу, уменьшив тем самым выгоду банка. Короче, см. п. 1.
- Помни, что три раза по 26% годовых дают в результате не 78%, а все 100%.
- Процентная ставка по карточным кредитам всегда выше, чем по обычным.
- Грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту) не распространяется на снятие наличных. И начинается он не в момент покупки (от которой ты собрался отсчитывать 55 или сколько там дней), а от определённого числа месяца: думал, что у тебя есть 55 дней, а на самом деле 30.
- По кредитной карте, даже если ты ею не пользуешься, всё равно начисляется годовое обслуживание. Если на эту сумму ещё и грабительские проценты накручиваются, то рискуешь попасть в долговую яму, даже не поняв кредитных денег.
- Кредитная карта это долговая нагрузка. Если ты весь такой пушистый, но получаешь непонятные отказы в ипотечном кредите, то сдай карточку, закрой её счёт и ПРОВЕРЬ (!), что банк подал соответствующие данные в Бюро Кредитных Историй.
- Не бери кредит не только под всю БУДУЩУЮ зарплату, но и под всю существующую (да-да, всем понятно, что вы молодой специалист и через год вы будете получать в 3 раза больше). Ты не потянешь платежи, если они будут больше 40% от чистой (после вычета налогов и алиментов) зарплаты.
- Если ты живёшь в России и не являешься директором местного завода какой-нибудь Coca-Cola, то «долларовый доход» — это не про тебя. Даже если в трудовом договоре прописана зарплата в долларах, этот договор в любой момент может (и обязательно будет) перезаключён на рубли, когда курс рубля резко снизится.
- После выплаты кредита ОБЯЗАТЕЛЬНО возьмите справку в банке, что кредит выплачен, со всеми подписями и печатями. Могут найтись какие-то неясные, недопогашенные 50 руб, о которых банк «забудет» известить.
- Не думай, что рубль всегда будет дорогим, нефть — стоить 200 баксов и так далее!

Таймлайн взыскания

Если все же «ваш друг» попал в кредитный просак и после сокращения с работы не знает, чем платить за любимый **форд фокус** и холодильник, то здесь можно прочитать, что его ждет (на примере хоумкредита, хотя в Русском стандарте и прочих ВТБ такая же фигня):

- **0—14 дней с момента начала просрочки.** Штрафов пока, как правило, нет. Первая стадия взыскания: добрые смски от банка с просьбой вернуть денюжку.
- **14—60 дней просрочки.** Начислены небольшие штрафы. Вам начинают названивать на телефон, сначала добренько, потом чуть более агрессивно с целью взыскать с вас что-нибудь и донести, что, если не дадите денег, страшные анальные кары вас ожидают. Учитывая, что больше 9000 процентов неуплат и просрочек по кредитам происходит из-за того, что **быдло даже не прочитало договор**, на данном этапе оператор все же может разъяснить заемщику глубину глубин и после 20 минут беседы донести финансово неграмотному быдлу простейшие экономические понятия договора и что платеж в кассу торговой организации, млять, первым платежом по кредиту не был. Как правило, не получается. К слову, не надейтесь, что оператор банка будет выслушивать балладу о ваших финансовых проблемах и даже сделает вам отсрочку, у него 12-ти часовой рабочий день, минимум 200 таких дебилов в смену, злой менеджмент, 3 перекура по 5 минут и мизерный процент со взыскания — ему на вас похуй. Впрочем, как и вам на него.
- **~60—120 дней просрочки.** Хорошие штрафы. Если после всех этих звонков заёмщик полностью не расплатился с долгом (частичное внесение суммы задолженности банк, как правило, не устраивает), то банк выставляет ему требование о полном досрочном погашении обязательств по договору. Проще

говоря, если наш офисный планктон должен был платить еще 3 года по 3000 за свою любимую плазменную панель, которой он так перед друзьями гордился, то теперь он должен банку разово заплатить всю сумму долга аж за сотню тыщ, плюс штрафы. Узнав это, он испытывает резкое желание [стать героем](#) и [принять ислам](#). Звонки тем временем не прекращаются, хотя уже менее частые. Во время всего этого ералаша банк невозбранно шлет заемщику на почту горы всякой макулатуры (что по почтовому адресу давно живут только тараканы, банку все равно).

- **~120—140+ дней просрочки.** Сумма долга зафиксировалась. Следующая стадия — визит банковского специалиста по розыску. В теории это тот человек, который должен предельно вежливо и в рамках закона поговорить с заемщиком, разъяснить непонятные места в договоре, возможно, принять под расписку деньги, дать рассрочку, ну или, хотя бы, для начала, тупо неплательщика найти. То есть, в идеале — примерный сотрудник банка и этакий ангел помощи заблудшей душе. В реальности это бывший силовик комплекции 2 на 2 и (хоть и без применения [паяльника](#)) на нашего заемщика будет страшно давить, благо он тоже получает процент с взыскания и его большая семья очень хочет кушать.
- **Суд + приставы.** Не стоит ждать классического суда с обвинителями, присяжными, адвокатами и прочей мутотенью (он будет чуть позже). Банковский договор с юридической точки зрения идеален, так что банк просто высылает в суд по месту «где ему удобно» (с [недавних пор](#) можно перенести по месту жительства клиента без проблем) толстую пачку однотипных договоров, по которым суд не глядя выписывает судебные приказы (которые так же легко отменяются), в данном случае чуть более, чем всегда о взыскании суммы долга по кредиту, сиречь «исполнительные документы». Однако, надо предупредить, что отменяется судебный приказ только до вступления его в силу, то есть до истечения 10 дней с момента уведомления поциента о [БП](#). Отмена судебного приказа означает, что вскоре вас пригласят явиться на судебное заседание, где вы сможете лично или через своего адвоката попиздеть о бренности всего сущего в теплой компании с представителем банка и мировым или городским (в зависимости от суммы иска) судьей. Не стоит по этому поводу откладывать кирпичи — хороший адвокат может помочь вам избежать продажи почки и снизить общую сумму задолженности, так как жадность банков не имеет границ и они могут накрутить штрафы и пени даже на сами штрафы и пени, даже на само небо и Аллаха... [Авотхуй!](#) Хотя почку адвокату отдать таки придется. Исполнительный документ направляется для исполнения судебному приставу-исполнителю, который возбуждает исполнительное производство и, в случае неисполнения требований по нему в определенный срок (от 1 до 5 дней), да-да, этот самый пристав приходит и описывает у заемщика его телевизор и что-нибудь еще. Полезно будет почитать [статью 446](#) «Имущество, на которое не может быть обращено взыскание по исполнительным документам». В ряде случаев судебное решение может быть принято, но клиент об этом не уведомлен, а приставы не отправлены, такого должника может ожидать неприятный сюрприз на пограничном контроле — до уплаты долга его не выпустят из этой страны (хотя применяется это при относительно крупных долгах).

Советы приставов

Если всё ж-таки, несмотря ни на что, ты взял кредит, а отдать нет желания (ну бывает), то к некоторым проблемам нужно быть готовыми. Итак, первое: как только ты увидел какие-нибудь документы (из суда, от приставов, и др.), внимательно ознакомься хотя бы с заголовками документов. Если ты увидишь название «**Судебный приказ**» о взыскании с тебя большой суммы (а сумма будет именно большая, ибо за просрочку платежа идут проценты), не возмущайся, не рви на жопе волосы, не доказывай соседу, что ты труЪ заемщик, а сразу же (!) пиши «**Возражение на судебный приказ**», где требуешь отменить судебный приказ в связи с тем, что ты не согласен с ним. Судья обязан отменить. Правда, это не окончательно обезопасит от этого банка, так как банк может обратиться с иском о взыскании, НО... быдло-банки скорее всего забьют на это. Этим, кстати, можно неплохо троллить банки, как результат конечно внесение в «черные списки», но уверяю тебя — это благо для хомячков.

Кстати, под словами «**Судебный приказ**» может быть написано [мелкими буквами](#) «**проект**». По крайней мере, именно так развлекался «Приватбанк», рассылая должникам такие документы, в качестве иллюстрации того, что с ними будет. Впрочем, для «Приватбанка» это не предел: на Украине этот банк просто [подделывал решения судов по искам о кредите](#).

Советы для порядочных семьянинов

Если ты влип в серьезную долговую яму, а у тебя жена и дети, не носи последнее в банк. Просто забей на них и дожись решения суда. Может у тебя уже такое решение есть и за тебя взялись приставы. Вот здесь кроется самый секрет. Оформил через суд алименты на детей на 50% от твоего заработка. Ты можешь сделать это всегда, в любое время, даже не разводясь. По закону, не имеют права отказать. Платежи по алиментам являются первостепенными, а платежи жирным банкирам второстепенными. Приставы же по судебным искам не могут пилить больше 50% твоего официального белого дохода, а значит банки получают ништяк. Это высший пилотаж троллинга. И никаким законным образом они не смогут заставить тебя платить больше. Но, про имущество не забывай. Всё имущество на родне. И заботься лучше об этой родне, а то окажутся хуже банкиров.

Коллекторы

«Bad boys, bad boys! Watcha gonna do! Watcha gonna do when they come for you?»

— Inner Circle

Если вдруг банк не сумел или решил не заморачиваться (все зависит от т. н. методологии взыскания, поскольку дебилов, которые не возвращают долг, **чуть более, чем дохуя**; банку будет проще отдать стопку папок с договорами коллектору, там они уже сами будут разбираться, чем на каждого дебила, на которого оформлена папка, подавать в суд), то договор заемщика передается сторонней организации — коллекторскому бюро. Банк получает с него хоть что-то и забывает как о страшном сне. Как правило, коллекторам продают банковские долги, выданные «по черной» схеме, **бытовые кредиты на бытовую технику**, без уплаты налогов и даже без должного документооборота. Поэтому в суде такие факты работы банка «не прокатят» или потребуются большая сумма «заноса» правосудию. Малые долги типа 10-15 тысяч таким способом взыскивать не будут. Теперь для этого есть ССП РФ, правда, для этих кредитов придется платить налоги и «проводить» по документообороту полностью и аккуратно.



Креатив от Тинькофф Банк

<https://www.youtube.com/watch?v=3nfadIylKwc>

Оригинальный коллектор

Собственно, хуй знает, бывают и исключения, могут одновременно подать в суд и продать долг коллекторам, от суда и от ССП РФ «уйти» стало трудно, но вот потом, если *порешать* вопрос с правосудием, издевательство над сотрудниками коллекторского агентства *доставляет особо*. А греть паяльник, то есть, пардон, звонить-ходить и судиться с неплательщиком начинает уже это самое бюро. *До суда эти мудилы доводят крайне редко, по крайней мере ни одного такого случая из собственной практики и практики остальных не припомню; почему поймете ниже по тексту*. Кстати, удивительно, но факт: по мнению многих заемщиков с этими самыми коллекторскими бюро договориться бывает проще, чем с банком. Такие дела. Алсо, договор банка с коллекторским агентством, по слухам, составляет 50/50, поэтому за небольшие суммы кредита мало какой банк будет залупаться.

Также есть мнение, что работа коллекторов вообще не предусмотрена действующим законодательством, поэтому и послать их тоже легче. Конечно, если вы любите **физическую боль**. Но быдлосборщики долгов зачастую представляют из себя жалкое зрелище и вполне естественно, что бывший тренированный военнослужащий или бывший милиционер, или, еще лучше, бывший спецназовец, оставшийся без работы при экономическом кризисе, **разорвет голыми руками** любого коллектора, возмнившего себя «Крейсером». Да, и самое лучшее — просто не реагировать на психологические методы взыскания кредитной задолженности, но так как мы находимся в стране, состоящей из непуганных наивных идиотов чуть более, чем наполовину, то среднестатистическая двуногая особь мужского или **женского пола не сможет комфортно пережить все психологическое довление в её адрес**. Полузаконная работа коллекторских агентств описана кошерно **вот тут**. Интеллектуальный уровень и эффективность работников коллекторских агентств можно оценить благодаря многочисленным пранкам с их участием.

В принципе, никаких прав, кроме активного заебывания клиента, у коллекторов нет и, в большинстве случаев, они вынуждены действовать в рамках закона, однако всякого коллектора можно невозбранно троллить и провоцировать на прямые угрозы и оскорбления (а то и рукоприкладство), что фиксировать и сдавать ментам или подавать заявление в суд, хоть на агентство, хоть на конкретного сотрудника персонально. Дотошный клиент может добиться различных санкций даже за телефонные звонки в неурочное время. Не проживая по адресу, указанному в договоре и сменив телефонный номер (а также место работы и транспортное средство) можно полностью оградить себя от назойливых мытарей, ну а терпеливый человек может просто-напросто дождаться, когда коллекторы потеряют всякую надежду получить хоть что-нибудь и оставят его в покое навсегда.

Алсо, не стоит забывать, что коллекторы — тоже люди, и что договориться можно всегда, в том числе и с ними. Анонимус, когда его долг продали коллекторам, предложил отдать сумму, за которую банк продал кредит плюс 20 процентов сверху, пообещав в случае отказа просто съебаться восвояси (проживая не по месту регистрации, официально не работая и имея симку, оформленную на хуй знает кого). Коллекторы, почесав немного репу и поматерившись, пошли навстречу. Знакомому анонимуса коллекторы дали рассрочку на несколько лет, при условии, что тот знакомый будет периодически докладывать о своих поездках/перемещениях/намерениях, в этом случае тоже все закончилось благополучно.

Приложение «Антиколлектор»

В декабре 2014 года **новосибирский** программист Евгений Пятковский запилил для смартфонов приложение «Антиколлектор». Суть его проста как три копейки: приложение работает по принципу «чёрного списка», то есть оно автоматически **отсекает** неугодные номера и СМС-ки, зашитые в программу. На март 2015 года «Антиколлектор» на автомате шлёт на хуй **18590** номеров. Как только приложение появилось в Google Play, у коллекторских паханов в массовом порядке ебанули пуканы. Они начали писать письма в Гугл, Роскомнадзор, ~~Сноуфлэте~~ с требованием выпилить программу ибо вымогать деньги с

должников стало гораздо сложнее. Да и самому Пятковскому начали названивать с угрозами спалить собаку и убить квартиру. Google показал коллекторам фигу, но и приложение удалил, поскольку аффтар, сделав «Антиколлектора» бесплатным, просил равнодушных пожертвовать немного денег на развитие на стороннем сайте, тем самым лишив Гугл профита. Пятковский воткнул приложение обратно, но уже платным, а коллекторы по-крупному соснули хуйцов. На данный момент Пятковский скурвился. Стал продавать свою прогу за 500р. Жадность она такая, кризис хуле, тогда как люди, не могущие отдать долги, экономят каждую копейку и не могут себе представить, как можно потратить 500 рублей за кусок говна программного кода. ~~А еще Пятковский хочет быть депутатом в Новосибирске.~~ Не выбрали таки его в депутаты, LOL. На момент осени 2017 года появилось множество аналогичных приложений, что все-таки поубавило ЧСВ автора и он таки вернул приложению бесплатный статус. Приложение доступно как на Android, так и на iOS.

В январе 2018 его благородие Пятковский, очевидно, решил рубить бабло по-крупному, окончательно и полностью выпилив бесплатную версию своей поделки из магазина Google Play. Теперь в гугеле осталось только платное за 500 рупий. Скачать альтернативный блокировщик можно в том же [Гугл Плее](#). В былые времена, самого начала 2015 года, Пятковский со слезами на глазах рассказывал, как ему жалко несчастных должников и что он никогда не будет брать денег за свою говнопрогу, ну хули, жадность она такая.

Прога *крайне не рекомендуется* для использования, так как при первом запуске берет ваш номер телефона и ваше мыло из аккаунта на устройстве. Далее база с телефонными номерами юзеров и их емейлами продаётся антиподам коллекторов — антиколлекторским агенствам, которые начинают, билить, бодро названивать должникам и впаривать им свои услуги, рекурсия лол. В инете часто встречаются недоумённые отзывы от людей, получающих рекламу борцунов с коллекторами. Опять же, в приложении при его открытии, [ВНЕЗАПНО](#) возникает баннер на весь экран, особенно доставляла реклама «Совокбанка», [ИЧСХ](#) в приложении, отбивающим звонки банков и каллов. Желаящие поиметь геморрой себе на жопу и поменять шило на мыло — милости просим в Ryatkovsky Corp™®.

Поручительство

«Нашел отличный способ как не потерять работу, да еще быть уверенным в том, что твоя зарплата будет неуклонно расти. Всего лишь нужно попросить своего начальника быть у тебя поручителем по ипотеке. »

— *Bash.org*

Одним из видов проблемосозидательства является поручительство. Поручительство — это когда один хомячок обещает всячески (то бишь полностью) помочь другому хомячку выплатить кредит, это обещание он торжественно дает банку и заключает договор поручительства. С этого момента его жизнь может круто измениться.

Банки смотрят на большинство заемщиков как на подозрительных личностей, которые в любой момент могут перестать платить кредит. Соответственно банк считает, что два или три хомяка-кредитофага скорее выплатят его.

Зачем это надо хомякам? Хомяку, который берет кредит — для того, чтобы купить те бесценные вещи, ради которых кредит берется. С поручителем сложнее, ну в первом варианте проще — так как он ни хрена не понял и подписал все так, не вникая и вовремя кивая. При этом первый хомяк может быть настолько заинтересован в получении кредита, что наплетет любую лапшу будущему лоху-поручителю, лишь бы взять кредит. В частности: «тебе ничего не грозит», «я скоро закрою этот кредит, когда мне дадут другой, и ты будешь чист» и др. разводки. Кроме этого кредитованец может пообещать долю поручителю, который, коль скоро общается с хомяком, сам, скорее всего — нищеврод. Также поручитель может быть взят на понт «[слабо](#) пацану помочь? Я ж отвечаю, что заплачу!!!». и т. д.

В итоге: по договору поручительства поручитель несет **ПОЛНУЮ** (Вы понимаете — **ПОЛНУЮ!**) ответственность **НАРАВНЕ** (то есть **ТОЧНО ТАКУЮ ЖЕ!!!**) как и заёмщик!!!11

Соответственно, банк вправе (и обязательно это сделает) через суд взыскать всё с поручителя. И сумму долга, и проценты, и пеню. И даже фокус, который поручитель купил на свои деньги и не имеющий никакого отношения к должнику, отобрать могут у поручителя в счёт исполнения решения суда. И если заемщик хотя бы видел кредитные деньги и хоть куда-то их дел, то поручитель полностью пролетел, оставшись выплачивать кредит за того парня, который исчез в неизвестном направлении. А может и не скрываться даже: все квартиры-машины-дачи оказываются предусмотрительно оформлены на бабушку, так что брать с него нечего.

Более того, если раньше к поручителям относились с некоторым снисхождением, стараясь найти/снять бабло с должника, то теперь, стоит только возникнуть мелкой заминке, поручителя поворачивают к лесу передом.

Соскочить с поручительства почти невозможно, единственный вариант — это когда заемщик идет с

опущенной вниз головой, глаза долу в банк, падает на колени и энергично умоляет банк реструктуризировать (то есть увеличить срок кредита и уменьшив в результате ежемесячный платеж) задолженность. Если поручитель не проморгает момент, и раздобудет новое соглашение, он может в суде расторгнуть поручительство, так как заемщик увеличил без его согласия ответственность поручительства (срок кредита стал больше, соответственно, и переплата больше). И даже при этом успех непредсказуем, так как работа судебной системы характеризует эту страну как полностью демократическую. Пока что такая схема работает и в сфере серьезного™ проебизнеса, но по обещаниям ВАСа все скоро может [измениться](#).

Во всех иных случаях, когда дело дошло до суда и решение будет в пользу банка, поручителя ждет [FAIL](#).

Весьма доставляющий вариант — заемщик берёт кредит в банке, в котором является держателем зарплатной карты, тогда банк требует, чтобы поручитель был таким же держателем зарплатной карты (например работником той же конторы). Если в день погашения кредита (он же день выдачи зарплаты — один банк, хуле) на карте заемщика недостаточно средств (еще 100500 кредитов, лишения премии, штрафы, алименты и другие приятные вещи), необходимая сумма автоматически списывается с карты поручителя, пока тот не добежал до банкомата — процедура занимает от часа до нескольких миллисекунд.

Вывод из этого следует один: кто бы к вам ни обращался с вышеуказанной просьбочкой, любимый племянник, папа вашей девушки, старый друг и собутыльник и т. д., **всех слать, строем, нахуй** без всякого стеснения!

Получение профита с банка

У тех несчастных, кто не удержался и таки взял кредит, есть возможность поймать любимый банк, отсудив обратно хотя бы на пожрать. В особо запущенных случаях удастся отсудить на салат из фуагры, чёрной икры и королевской креветки, а также недельку на песчаном пляже где-нибудь на Карибах. А всё потому, что ничтожными является чуть менее, чем туча условий кредитных договоров, в том числе:

- об уплате комиссии за открытие/операционное обслуживание/ведение ссудного счета. Заплатившие комиссию за зачисление или за выдачу кредита — в пролёте.
- о праве банка в одностороннем порядке повышать процентную ставку по кредиту. Подписавшие доп.соглашение о повышении процентной ставки — в пролёте.
- об обязанности заемщика(-ов) застраховать жизнь и здоровье заемщика(-ов) до подписания кредитного договора. **После** подписания кредитного договора обязать заемщика застраховать себя от беды внезапно становится можно, если такое условие есть в кредитном договоре.
- о страховании титула, оно же страхование рисков прекращения/ограничения/обременения права собственности заемщика/залогодателя на предмет залога/ипотеки. При отказе от страхования титула стоит повнимательнее изучить историю смены владельцев квартиры. Есть хоть и небольшая, но все-таки ненулевая вероятность однажды встретить на пороге квартиры ущемленного когда-то в правах родственника продавца квартиры. В результате помимо ипотеки вернуть придется и хату.
- об изменении установленной ст. 319 ГК очередности погашения обязательств, и списании в первую очередь неустойки/пени/штрафа, затем всего остального^[2]. Алсо, уже уплаченную неустойку можно невозбранно уменьшить в судебном порядке до нищербродских размеров на основании ст. 333 ГК.

Особых проблем в этом направлении быть не должно при соблюдении следующих условий:

1. Хотя бы с одной стороны копчика у заемщика имеется голова, которая, в свою очередь, может похвастаться наличием мозга внутри.
2. Не пропущен установленный ст. 181 ГК срок исковой давности по требованию о применении последствий недействительности ничтожной сделки, а именно три года со дня, когда началось исполнение этой сделки. В переводе на великий и могучий: отсудить комиссию/переплату/страховой взнос можно в том случае, если с момента их уплаты прошло не больше 3 лет. Алсо, в соответствии со ст. 203 ГК течение срока исковой давности прерывается предъявлением иска в установленном порядке. Будь быстр и решителен, анонимус!
3. Судья адекватен/неподкупен/сам выплачивает кредит.

В принципе, при наличии неиллюзорной перспективы лишиться нечестно нажитого, банк сам может начать бегать за заемщиком с мольбами о пощаде и заключении мирового соглашения, ибо помимо собственно профита в пользу заемщика, банк может/должен огрести следующих люлей:

1. Проценты за пользование чужими денежными средствами по ст. 395 ГК за период с момента получения банком неосновательного обогащения до момента возврата оного.
2. Компенсация (м)орального вреда в размере пары тысяч деревянных.
3. Штраф за нарушение прав потребителей в размере от 10 до 20 тысяч деревянных по ст. 14.8 КоАП, если [Роспотребнадзор проявил компетентность](#), и с момента заключения договора не прошел 1 год.
4. Госпошлина, от уплаты которой освобожден истец-потребитель.
5. Расходы на оплату услуг представителя/юридические услуги/выдачу доверенности, если таковые заемщиком понесены.
6. Гвоздь программы — штраф в размере 50% от суммы, взысканной в пользу потребителя.
7. ????????
8. Профит же!

Серьёзный бизнес

Человек берет кредит. На этот кредит он снимает офис, покупает джип «Чероки» и восемь ящиков «Смирновской». Когда «Смирновская» кончается, выясняется, что джип разбит, офис заблеван, а кредит надо отдавать. Тогда берется второй кредит – в три раза больше первого. Из него гасится первый кредит, покупается джип «Гранд Чероки» и шестнадцать ящиков «Абсолюта». Когда «Абсолют»...

— Пелевин, "Generation П"

«Одним из самых надежных считалось фиктивное банкротство. И потому его довольно широко применяли на протяжении всего XIX века. Как правило, технология этого процесса в те времена была проста и безыскусна. Купец набирал в кредит товара, затем продавал или прятал его, составляя фиктивные бумаги о неудачной продаже и грандиозных убытках.»

— Светлана Кузнецова

Бизнескредиты — заёмное **бабло**, которое юрики занимают у банков, других юриков или у государства. В этом его отличие от **потребительского кредита**, выдаваемого **физикам**.

Банковские кредиты

«Залог для хозяев, которые на занятые деньги покупают именья, благодетелен; но заложить и деньги прожить - это хомут, в котором, рано ли, поздно ли, ты затянешься.»

— А.Ф. Писемский, "Фанфарон", 1854 г.

Гражданское и налоговое право, а также бухгалтерия в отношении юриц намного сложнее, чем для быдла, поэтому способов занять у компании в 9000 раз больше. Вот наиболее часто используемые.

Собственно банковские кредиты. Бывают краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные. Долгосрочные кредиты в этой стране дают только всяким **газпромам**. Зачем они им нужны, не очень понятно, так как у таких компаний и так денег жопу вытирают, даже с учетом **эффективного** московского **менеджмента**. Хотя есть предположение, что таким образом создаются рабочие места для бухгалтеров по управлению задолженностью в самом Газпроме и банках. Кроме того, у крупных банков типа Сбера и ВТБ есть план, спускаемый из правительства, по которому они должны выдать столько-то кредитов. В результате кредиты выдаются кому попало, даже банкротам, лишь бы не получить нагоняй сверху за невыполнение плана. В свете данного факта Кудрин, когда говорил о конце **кризиса**, выглядит гораздо лучше осведомленным, нежели. Ну вы поняли.



Прибалтийский вариант

Как оно в реальности?

Либерастам на заметку — крупный провинциальный **завод**, банкрот, не в состоянии расплатиться по долгам, запрашивает у крупного госбанка кредит для того, чтобы отдать долги. Госбанк, естественно, отказывает, ибо какого хуя? Директор завода звонит в администрацию президента и говорит, что банкиры, суки, зажрались и нормальному рабочему человеку придется из-за них валить на мороз (дело было в январе). Через два дня, морщась от боли в анусе, банкиры пришли в приемную директора с подписанным кредитным договором. Все строго по Пелевину, только вместо «Чероки» у директоров «Лексусы».

Законорастам на заметку — в региональный филиал очень крупного госбанка пришел парнишка с копией устава кипрского оффшора с ксероксом же типа как решения совета директоров этого оффшора, что они хотели бы получить кредит. Председатель кредитного комитета сказала по этому поводу: «Никаких гарантий, что они этот кредит вообще вернут, нет, но план надо выполнять». Кредит, ясен пень, выдали.

Пример 1. 1993 год, сразу после пожара, «Камаз» работает с десятком линий из тысячи. Между тем в заводоуправлении бегодня, огромный штат. На вопрос, откуда такой кипиш, ведь **завод-то стоит**, начальник финансового отдела ответил: «Завод стоит, а финансовые потоки идут», — и рванул дальше по коридору.

Пример 2. 1994 год. Иваново, фабрика **Восьмое марта**. Производство прекращено (вообще). Бухгалтерия

работает до 1996 года. Она и будет работать, когда уже даже ни одного сотрудника не останется.

Лизинг

Всякие лизинги. Школота, по серости своей, полагает, что это обычный кредит, предоставляемый за умелый **флюордрос**, но она, конечно же, не права. Это основной вид кредитования в цивилизованных странах. Лизинг — это когда банк покупает на свои деньги станок, а ты арендуешь его у банка, делаешь на нем ништяки и не платишь за это налоги. Как и договор аренды, он заключается на определенный срок, причём этот срок является длительным и охватывает нередко весь период эффективной службы вашего станка, переданного в лизинг, то есть приближается к расчётному сроку его полной амортизации. Но в отличие от простого договора аренды, по истечении срока действия договора лизинга, лизингополучателю обычно предоставляется право приобрести предмет лизинга в собственность по его остаточной стоимости срока. Откатить с такого кредита и просрать его на блекджек и шлюх намного сложнее, чем обычный, поэтому в этой стране им не пользуются. К тому же, на станке ещё и работать придётся, ну его нахуй. Впрочем, в зависимости от талантливости менеджеров, бывают **варианты**.

Пример использования лизинга в проебизнесе. 2008, автодилер брал трехмесячные кредиты в банках и финансировал ими пятилетние лизинги. Когда банки в сентябре накрылись пиздой и денег не стало, фирма разорилась. И таких случаев были сотни и тысячи. **А причина одна.**

Зачем все эти кредиты нужны?

В учебниках пишут, что кредиты нужны для развития бизнеса. Допустим, прибыльность вашего бизнеса 20%, а кредит вы можете взять под 10%. В таком случае финансировать текущую деятельность (покупать материалы, платить зарплаты и т. п.) выгоднее из заемных средств, так как маржа, конечно, упадет, но вот общий профит увеличится. То есть это надо сделать перед тем как спиздить кассу и съебаться в теплые страны, так как в этом случае в кассе будет больше наличности. Есть в бизнес-кредитах и макроэкономическая цель. Так как с течением научно-технического прогресса валовой набор товаров и услуг внутри страны увеличивается, возникает необходимость обеспечить эти товары и услуги денежным эквивалентом. Постфактум сделать это технически нельзя, поэтому центральный банк эмитирует этот капитал и через банки раздаёт предприятиям под их будущие успехи.

А по факту цель одна — менеджменту надо купить подарки к новому году. Каждой директорской соске нужна новая машина, потому что старая уже разбита, дети-дебилы в очередной раз загремели за решетку, и надо опять покупать судью и все такое. Про три правила финансового менеджмента^[ШИТО?], про которые долбят менеджерам 5 лет в университете и 3 года на МВА, никто не знает. Итог такого идиотизма закономерен — кризис, безработица 20%, просроченная банковская задолженность 40%.

Но **на самом деле**, кредиты придумало **ZOG**, чтобы контролировать финансовые потоки и **зогхватить всё человечество!**

Копипаста

Медиавирус — «Ипотека в ВТБ24»

Вирус, предположительно вброшенный 16-го февраля 2009 года якобы несчастной потреблядью, набравшей кредитов в долларах. Цель не совсем ясна — то ли черный пиар «ВТБ24», то ли инициатива «жертвы» — попытка таким образом исправить положение.

Характеристики

Кампания неплохо спланирована и активно поддерживается:

- Вброс через «Ъ-деньги», жертва соответствует аудитории журнала — **яппи**, мать-одиночка, менеджер, красивая жизнь;
- «Понаехавшая» зам. генерального (по какому направлению — не понятно) в шарашке по перепродаже памперсов — типичная блондинка-подстилка. Да и внешние данные соответствуют. Текст, однако, написан грамотно, чувствуется рука копирайтера;
- В коментах к статье присутствует пара очень заинтересованных персонажей, люто, бешено форсящих вирус и заливающих говном все «неподходящие» высказывания. Один из персонажей пытается подбить хомячков на создание сайта, пикеты, открытые письма и тому подобное;
- Жертва отлично выпиливает любой троллинг, чувствуется опыт;
- За три недели — есть отдача, жертва уже всюду дает интервью телевидению;
- Жертва отвечает в коментах практически круглосуточно. Если она действительно работает — то откуда время, если в конторе все так хреново? Если она «блондинка» — то почему грамотно пишет?
- Тема начинает жить самостоятельно, в качестве топлива служат хомячки, срущиеся в коментах, копирующие в днэвки и уже организующие пикеты.

Тема вируса

Некая заемщица от большого, видимо, ума, в феврале 2007 (время-то еще выбрала самое то) хапнула ипотеку на двушку. И еще три кредита — на ремонт квартиры, на прожор и на просер. В долларах. Вполне предсказуемо жизнь взяла ее за жопу, да так сурово, что лохня написала [открытое письмо](#) аж самому Президенту. С текстом письма и ответом банка вы можете ознакомиться [здесь](#).

Классики о кредите

Сущность кредитования всего несколькими фразами доставляюще описал в книге очерков «Господа ташкентцы» винрарнейший русский писатель руками и головой М. Е. Салтыков-Щедрин:

— Кредит, — толковал он (Порфирий Велентьев) Коле Персианову, — это когда у тебя нет денег... понимаешь? Нет денег, и вдруг — клац! — они есть!

— Однако, mon cher, если потребуют уплаты? — картавил Коля. — Чудак! ты даже такой простой вещи не понимаешь! Надобно платить — ну, и опять кредит! Еще платить — еще кредит! Нынче все государства так живут!

Коля удовлетворялся этим объяснением, во-первых, потому, что оно согласовалось с практикой, которой следовали его предки, а во-вторых, и потому, что оно отвечало его собственным видам и пожеланиям. Что предстояло Коле в будущем? — ему предстояла жизнь праздная, легкая и удобная. На «производство богатств» он не рассчитывал, на «накопление» их — и того менее. Из всех экономических законов, о которых гласила школа, на нем отражался только закон «распределения богатств» — в виде оброков, присылаемых из деревень, да еще закон «потребления» — в форме приобретения рысаков и производства всевозможных кутежей. Но, увы! действие закона потребления давало себя знать всегда как-то сильнее, нежели действие закона распределения, и потому он очень был рад, когда в форме «кредита» ему явился совершенно готовый исход из этого затруднения.

— *М.Е. Салтыков-Щедрин, «Господа ташкентцы».*

И не только — забугорные писатели руками тоже в курсе данного вопроса:

— Вы пребываете в глубочайшем заблуждении, сэр, — спокойно и с достоинством произнёс Флайн. — Класс А — это не общественно-социальная категория, как вы, по-видимому, полагаете. Это всего-навсего форма кредита.

— Форма чего? — оторопело спросил Коллинз. — Форма кредита, — Флайн поглядел на часы. — Времени у нас мало, и я постараюсь быть кратким. Мы живём в эпоху децентрализации, мистер Коллинз. Наша промышленность, торговля и административные учреждения довольно сильно разобщены во времени и пространстве. Акционерное общество «Утилизатор» является весьма важным связующим звеном. Оно занимается перемещением благ цивилизации с одного места на другое и прочими услугами. Вам понятно?

Коллинз кивнул.

— Кредит, разумеется, предоставляется автоматически. Но рано или поздно всё должно быть оплачено.

Это уже звучало как-то неприятно. Оплачено? По-видимому, это всё-таки не такое высокочивилизованное общество, как ему сначала показалось. Ведь никто ни словом не обмолвился про плату. Почему же они заговорили о ней теперь?

— Отчего никто не остановил меня? — растерянно спросил он. — Они же должны были знать, что я некредитоспособен.

Флайн покачал головой.

— Кредитоспособность — вещь добровольная. Она не устанавливается законом. В цивилизованном мире всякой личности предоставлено право решать самой. Я очень сожалею, сэр. — Он поглядел на часы и протянул Коллинзу бумагу, которую просматривал. — Прошу вас взглянуть на этот счёт и сказать, всё ли здесь в порядке.

— *Роберт Шекли, «Кое-что задаром»*

Как взять кредит правильно

Кредит — это инструмент. Это как топор. Некоторые вещи без него делать либо затруднительно, либо невозможно. Но если неправильно им пользоваться, то можно и насмерть убится, а всего-навсего потеря руки или ноги будет очень даже благоприятной развязкой. Итак, уясни: кредит — штука серьёзная, а не [penis canina](#). Поэтому, чтобы в один прекраснейший день не проснуться [обоссанным у метро](#) или не [выбивать табуретку](#) из-под собственных ног, стоит следовать простым правилам:

- [Всегда иметь на руках билет с открытой датой куда-нибудь в Камбоджу.](#)

- В самую первую очередь надо очень хорошо подумать, надо ли оно тебе вообще или стоит отнестись к этому [философски](#).
- В самую вторую очередь надо еще лучше подумать, справишься ли ты с этим в случае, если наступит [кризис/пиздец](#) или [коммунизм](#). Как показывает практика — коммунизм наступает неожиданно и от тебя это не зависит. Но здесь есть и хорошие новости. Коммунисты спишут долги всем и каждому. Потребности получишь даром (какие создашь сам) — соответственно твоим способностям. Но кредит больше не получишь, а следовательно и долгов. ([Ленин](#) отказал западу в царских долгах и народу запретил долги банкирам отдавать, поэтому и победил.)
- Если брать кредит на недвижимость, то исключительно на нормальную, построенную (а не всякие договора инвестирования/долевого участия/цессии, стадию котлована [etc.](#)).
- Иметь какие-то резервы, даже если кредит выйдет тебе дороже, нужно **ОБЯЗАТЕЛЬНО**.
- Не бежать в первый попавшийся (или ближайший) банк, а посидеть в этих ваших интернетах, посмотреть у кого хотя бы на первый взгляд предложение лучше.
- Никогда не выбирайте банк, который находится так далеко, что в него надо ехать через тайгу на боевых хряках, половина из которых сдохнет.
- Обязательно ознакомьтесь с графиком работы банка. Лучше всего — выжгите его себе на руке.
- На предложение пользоваться услугами [почты](#) — **вы знаете, что делать**. Почта = от 1,5 до 3% комиссии (или вообще не работают с банком) + от 3 до 7 дней путешествия денег + постоянное пребывание платежей.
- Если взять кредит хочется, но [ИРЛ не соответствует](#) написанному выше — то этот кредит тебе нужен как [говно в утренней каше](#).

Если же ты всё-таки да:

- У большинства банков (что уже намек, что это не объебанк, хотя у Сбера — хуйс!) на сайте лежит типовый договор. Для всех он один и читать его надо внимательно, десять раз, потом еще раз на ночь, потом позвать кого-нибудь умнее и прочесть еще раз.
- Прочесть всё, на что ссылается договор (в том числе законы). Как вариант, прийти в выбранный банк и проебать все мозги кредитному эксперту, чтобы объяснил всё до запятой. Это бесплатно и вас ни к чему не обяжет. Банк это, впрочем, тоже ни к чему не обязывает, и от сладкого и очень убедительного пения своих менеджеров он впоследствии отопрется.
- Обязательно узнать у сотрудника или в интернете, как банк работает с задержанцами (кто пропускает платежи) и что вам за это будет сверх того, что написано в договоре. Понимать: используют ли работники банка вазелин при работе с просроченной задолженностью, дают ли покурить сигарету перед расстрелом, конфискуют ли имущество троюродного брата/сестры/матери/отчима.
- Иметь и никогда не терять документы. Не только кредитный договор, но все приложения, квитанции об оплате и прочее-прочее. Обязательно делать копии всех документов, в том числе — квитанций об оплате, которые вообще имеют свойство выцветать со временем.
- Никогда не берите кредит в валюте. Это может лишить вас времени похода в банк, так как надо будет просить подавание в переходе.
- Никогда не вписывайте в свои контакты телефон начальника (которому только что позвонили при кред.эксперте). Ибо если ему начнут звонить по вашим проблемам, то можете живо лишиться работы, либо, кроме банка, вас начнет едролить еще и начальство.
- Поменялся телефон? Адрес? Фамилия? Сообщите банку сам, не жди, пока он спросит. Это уберезит вас от проблем. Ибо банку даже выгодно, если ты пропускаешь платежи (недоплачиваешь три рубля каждый месяц), а проблемы в итоге будут твои.
- Если есть возможность закрыть кредит досрочно: посчитайте у кредитного эксперта, не поздно ли (иначе больше заплатите) + не как последний мудака принесите все деньги и гордо удалитесь, а напишите соответствующий документ и закройте счёт.
- После конца обязательно закройте счет. За него могут брать деньги.
- Помните о последнем платеже. Он может быть больше обычного.
- Если у вас кредитная карта или овердрафт — **вам пиздец** постоянно звоните в банк, а лучше приходите в отделение, чтобы узнать **СКОЛЬКО** и **КОГДА** надо положить денег на счёт.
- **Самое главное правило** — всегда иметь на вашем счету сумму предстоящего платежа по кредиту, умноженную на два. Для ипотеки — на шесть. Да, даже если не хватает на [пиво](#) или сраную шмоточку. Одно это спасет вас от 95% неприятностей.
- Обязательно получить в банке доступ к удаленным сервисам: интернет-банк, мобильный банк. Во втором случае, если кредитный счёт привязан к дебетовой карте, или кредит предоставляется по КК, на все транзакции по этой карте (ну и соответственно, по кредитному счёту), будет приходиться уведомление в виде СМС, что, естественно, будет весьма радовать, при этом вовремя уведомит, если произойдет какая-то неожиданная лажа (например, если внезапно будет осуществлена покупка, которой ты не делал). Если, кстати, транзакция действительно несанкционированная, то нужно брать ножи в ручки и бежать в банк и в ближайший ОБЭП писать соответствующие заявления, а то платить будешь сам. В случае интернет-банка — то же самое, но более информативно, плюс всякие ништяки типа выписок по счёту, переводов со счёта на счёт, в общем всё наглядно, нутыпонел. СМСки можно предъявлять представителям банка в спорных ситуациях, а вот доступ к и-банку (и вся информация в нем) — вещь вообще строго конфиденциальная, охраняется законом «О персональных данных», а значит банк несёт полную ответственность за всё, что там видят пользователи.

Если наступил более-менее серьезный пиздец в любом его виде:

- Срочно продавайте нафег заложенную квартиру (схемы знают юристы и гугел), потеряете только

уплаченные проценты, а с учетом роста цен может и в наваре останетесь (важно помнить, пока у банка подозрений нет, заложенную хату можно продать с минимальными потерями от рынка, в отличие от уже попавшей в чёрный список).

- Срочно начинайте клянчить у всех окружающих деньги (в первую очередь у родственников), чтобы отдать их банку и не попасть на штрафы. У родственников таки ни процентов, ни штрафов, ни кредитной истории нет.
- Если вы знаете, что вот в такой вот период не будет возможности платить — идите в банк. Сначала к кредитным экспертам и безопасникам. Спросить, что могут предложить. У хороших банков всегда есть чё.
- Всегда читайте и запоминайте, что вы подписываете. Если вы тупой или срёте в штаны от страха и листочек дрожит — спросите про каждую мелочь.
- Запомните волшебное слово — реструктуризация кредита. Бывает (в основном) трёх типов: отсрочка по оплате (частичная или полная), уменьшение ежемесячного платежа (растягивание кредита = больше заплатить в итоге, зато не в жопу со слезами), оплата основного долга. Последнее на тот случай, если вы уже в долгах и чувствуете, что скоро поедете в лес в багажнике своего кредитомобиля.
- Продайте вы уже к ебням эту свою машину. У гроба карманов нет, как у тюрьмы нет парковки. Банк может вам с этим помочь, но на волшебство не рассчитывайте.

Алсо

В [мусульманстве](#) ростовщичество является грехом и уголовным преступлением. Является по одной простой причине — арабы всегда очень хорошо знали математику. [Евреи](#) не дают деньги в рост евреям. При этом евреи могут дать деньги в рост неверному гою. Хотя сами мусульмане нашли оригинальный выход из положения, деньги в исламских банках дают не под процент, что грех, а напрокат под определенную плату. Для тех кто не понял, деньги под процент = грех, деньги напрокат за плату ≠ грех (если лезть в дебри — исламские банки дают деньги не в рост, а покупают участие в бизнесе, то есть в общем-то являются не банками а... акционерами и соучредителями штоле. Бабки могут быть выданы только муслиму, хотя некоторые исламские банки уже практикуют кредитование гяуров под поручительство муслима. Называется это «Мушарака».)

См. также

- [Форд фокус](#)
- [Лох](#)
- [Гешефт](#)
- [Бабло](#)
- [Потреблядство](#)
- [Zeitgeist](#)
- [Незнайка на Луне](#)

Ссылки

- [Фильм «Потрошители»](#) — рекомендуется посмотреть, прежде чем брать кредит. [Кабге фантастика](#), но...
- [Фильм «Генетическая опера»](#) — то, что ждёт неплательщиков в отдалённом будущем.
- [Фильм «Шопоголик»](#) — тоже рекомендуется глянуть, как бе романтическая стори, но про [потреблядство](#) по кредитным карточкам и последствия...
- [«Кредитные истории»](#) — самопальный [баян](#) с претензией на [медиавирус](#). Стоит просмотра лишь в качестве демонстрации вымысла автора. Немного улыбает, но недолго, потому что [Петросян](#) смешнее.
- [Кредит на дома в США](#). Пендосия — генератор бомжей! Обама негодуэ!
- [Анти-Русский стандарт](#). Мутная поебень, состоящая из рекламы этого дерьма, чуть более, чем полностью
- [Конвертер валют](#). Офигительно точный калькулятор валют.
- [Шовинистические свиньи о кредитах](#). Кредиты на все. Даже кредит можно взять в кредит.
- [Информационное письмо ВАС по банковским наебкам](#). Анальное ограждение быдла в масштабах всей страны.
- [Хочу весь мир и ещё 5%](#) Крайне доходчиво о современной финансовой системе.
- [Диктофон и звонок в полицию: как защититься от коллекторов в РФ](#)
- [Дауншифтинг бизнесмена в сявку из-за долгов по кредитам](#)
- [Петербурженка, набрав кредитов, уехала в ИГИЛ](#)
- [История работника банка, который выдавал кредиты](#)
- [Очищение плохой кредитной истории](#)
- [Уголовная ответственность для нелегальных кредиторов](#)

Примечания

1. ↑ ЧСХ, становятся все более популярными в настоящий момент. Но помни, анонимус — в реальности

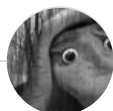
та штука, которую тебе сливают под 0% стоит процентов на 15-20 дешевле. Некоторые особо «честные» банки, типа «Сетелема» скромно оговаривают, что если ты взял рассрочку на год, а погасишь ее первыми двумя платежами, то вещь обойдется тебе дороже опта, но дешевле розницы. Что доставляет — анонимус так прибахлил себе неплохой комплект мебели, сэкономив таки тысяч 8. Почему сэкономив? Да потому что дешевле витринной цены хрен кто что тебе продаст и неважно, берешь ты рассрочку или отстегиваешь кэш на месте в полном объеме.

2. ↑ Ст. 319 ГК РФ как раз и гласит, что *Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем — проценты, а в оставшейся части — основную сумму долга.*



Профит

\$регистрация 1000 мелочей 2 в 1 25-й кадр Bitcoin Biz By design Deadline Embrace, extend and extinguish Enlarge your penis Extreme Advertising Fine print Forex HYIP Kirby Kontora Lockerz.com Made in China Opulence, I has it Product placement QNet SAP Second-hand SEO SMS-лохотрон SMS-шпион The Asylum Wazzup Роман Абрамович Автошкола Акция Алексей Бабушкин Алименты Амеро Бабло БАДы Баянист Тамада Услуги Березовский Бизнес-пакеты Биокатализатор топлива Биржа Благотворительность Блат Бобби Котик Брачный аферизм Бренд Букмекерская контора Буржуй Бутик Быдлодевайс Быстро, качественно, недорого Вазелин Вахтовый метод Вентиляторный завод Видеокурсы Виктор Петрик Винлок Вирусный маркетинг Волшебная таблетка Всемирная история, банк «Империл» Выборы Генномодифицированная вода Гешефт Глобальное потепление Голливуд Гомеопатия Горд Грабовой Дисбактериоз Дойная корова Дональд Трамп Донат Ебай Залогово-кредитный аукцион Заработок в интернете Звездные войны Звонилка Золото Игровые автоматы ИКЕА Иммуномодулятор Иннова Интернет-магазин Кадровые агентства Карательная психиатрия Кардинг Карликовое государство Кликбейт Копираст Коробка из-под ксерокса Корпоративная культура Красная ртуть Кредит Лёгкий голод Лас-Вегас Литрес Лох Лохотрон Лохоугадайка Макдоналдс



IRL

1 апреля 1 сентября 8 марта 9 мая Deadline IRL Алкотур Алые паруса Армия Баня Биржа Букмекерская контора Бюджетники Ванкувер 2010 Вписка Выпускной вечер Гей-парад Говнодавы Дед Мороз День ВДВ День святого Валентина День святого Патрика Детская железная дорога Детский сад Дурдом ИБД Иван Купала Игровые автоматы Кадровые агентства Каникулы Корпоративная культура Крайний Кредит Маршрутка Масленица Метод кнута и пряника Молодая, динамично развивающаяся компания Московская Олимпиада Новый год Облысение Олимпиада Офлайн Показуха Похороны Праздник Прокуратура Просрочка Пятница Работа Работать в нашем банке — большая честь Работать за еду Рыбалка Рынок Свадебная мафия Свадебное видео Свадьба Силумин Скорая компьютерная помощь Супермаркет Тимбилдинг Тюрьма Университет Феминизм Шахсей-вахсей Школа