

- Честно опишите, что происходит. Лучше, чтобы они услышали это от вас.
- Не давайте обещаний, которые не сможете сдержать. Ваше слово - это ваш контракт.

## Агентства востребования долгов

Эти агентства часто являются последним оружием кредиторов. Агенты могут вести себя агрессивно и изобретать разнообразные средства нажима, чтобы заставить вас платить. Поскольку раньше было много нарушений, были введены правила работы этих агентств. Агенты имеют право звонить с 8 утра до 9 вечера. Они не имеют права использовать ругательства, обзывать вас или угрожать арестом, тюремным заключением или физической расправой. Они могут обратиться к другим людям, для того, чтобы вас найти, но не могут обсуждать с ними ваши дела.

Агенты могут позвонить вам на работу, если только ваш работодатель это не запрещает. Всегда общайтесь в письменном виде. Они могут также обратиться к вашему работодателю для того, чтобы подтвердить вашу занятость, или для того, чтобы забирать часть вашей зарплаты в счет долга, если таково постановление суда. Вы можете запретить агентству обращаться к вам, но в этом случае им придется подать на вас в суд. Если вы оспариваете счет или к вам обратились по ошибке, сообщите им об этом в течение 30 дней после первого звонка. Они должны провести расследование и проверить заявление кредитора.

## Консультации для должников

Если долги и траты вышли из-под контроля, то можно получить профессиональную помощь. **ОСТЕРЕГАЙТЕСЬ** тех, кто утверждает, что они могут "исправить" ваш кредит. Обычно они этого не могут. Не берите ссуд под залог дома или другой собственности, если вы не полностью уверены в том, что сможете их регулярно выплачивать. Занимайте деньги у надежных кредиторов, задавайте вопросы, попросите друга прочитать контракт, читайте написанное мелким шрифтом.

**Бесплатные или недорогие консультации и планирование бюджета** предоставляется Службой кредитного консультирования для потребителей (CCCS) и другими службами, некоторые из которых помогут вам общаться с кредиторами. Такие группы, как Анонимные Должники, построенные на основе модели "12 шагов", которая была разработана Анонимными Алкоголиками, предлагают помощь в том, как контролировать трату денег.

## Банкротство

Если ваша финансовая ситуация настолько тяжела, что представляет собой угрозу вашему благополучию, то банкротство может быть одним из возможных вариантов. Объявление банкротства должно осуществляться с помощью профессионала, обычно, это юрист, обладающий подготовкой в области законодательства о банкротстве. **Чаще всего используется Глава 7.** Ваши долги прощаются взамен на отказ от достояния и его продажу с тем, что вырученные средства переходят к кредиторам. Некоторые виды достояния являются исключением, как и определенные виды долгов, например, алименты и некоторые невыплаченные налоги.

**Используя Главу 13**, вы составляете план выплаты существующих долгов из суммы дохода, которая остается после расходов на существование. Банкротство не является легким выходом из положения. Оно регистрируется в вашей кредитной истории на срок в 10 лет и затрудняет получение кредита и ссуд.

Community Service Center for the Disabled (CSCD)  
1295 University Avenue, Suite 10  
San Diego, CA 92103-3333  
(619) 293-3500, (619) 293-7757 TTY

"MoneySense" project funded by grants from Bank of America Consumer Education Fund and the Parker Foundation.  
© 1993 Community Service Center for the Disabled and Patricia A. Woelk.

**Surviving and Controlling Debt  
(Russian Version) #0423**



# КАК ПЕРЕЖИТЬ ДОЛГ И ВЗЯТЬ ЕГО ПОД КОНТРОЛЬ



# КОНТРОЛЬ НАД ДОЛГАМИ: ЗНАТЬ, ЧТО ВЫ ХОТИТЕ

## Трата денег как способ жизни

В наше время долг является стилем жизни. Каждый из нас что-нибудь кому-нибудь должен: товары, услуги, чувства или деньги. **Денежный долг** - это способ отсрочить платеж за то, что вы хотите или должны иметь сегодня. За это вы обычно платите другому человеку или компании (кредитору) дополнительные деньги (проценты). Долг не является проблемой, пока вы можете его вернуть. Миллионы американцев также имеют **финансовые проблемы**, возникающие по причине слишком больших трат, низкого дохода или жизненных обстоятельств, таких как отсутствие работы или болезнь.

## Пора обрести контроль

Существует множество причин тому, что у людей так много денежных долгов. Одной из них является **реклама**. Каждый день мы подвергаемся воздействию мощных и тщательно подобранных образов, которые убеждают нас, что данные товары смогут удовлетворить наши потребности. **Покупка товаров** часто приравнивается к удовлетворению или успеху в личной жизни и в обществе. **Наиболее важным шагом к победе над долгами является контроль за тратами**. Он начинается с того, что вы становитесь критичным покупателем и научаетесь отделять реальные потребности и желания от искусственных.

## Когда долг слишком велик

Когда долг оказывается слишком велик зависит от вашего дохода и уровня необходимых для жизни расходов. **Специалисты по финансам утверждают, что от 12% до 15% дохода могут безболезненно уходить на выплату долгов**. Однако, если вы живете там, где жилье и еда стоят дорого, или получаете большие медицинские счета, то на уплату менее важных счетов у вас остается меньшая часть доходов.

Влияние, оказываемое долгами на вашу жизнь, также говорит о том, не слишком ли они велики. **Подумайте о том, что вы хотите от жизни, чем вам нравится заниматься, что приносит удовлетворение**. Затем подумайте о том, куда уходят ваши деньги. Если вы не можете делать то, что вам хочется, потому, что должны выплачивать старые счета, или если вы часто **беспокоитесь о том, что вам не хватает денег**, то, вероятно, пора **выработать план сокращения долга**. Сокращение долга начинается там, где кончается кредит - перестаньте использовать свои кредитные карточки. Лучший способ добиться этого - решительные действия. **Спрячьте свои кредитки, если необходимо, разрежьте их и верните в банк или отдайте на хранение друзьям**.

## Сигналы опасности

Рассмотрите свои **финансовые привычки, чтобы понять, есть ли у вас проблемы**.

1. Чаще ли вы теперь используете кредит?
2. Занимаете ли вы деньги для оплаты новых счетов?
3. Приходится ли вам постоянно запаздывать в оплате счетов?
4. Приходится ли вам выбирать, за что платить раньше, а какие счета отложить, чтобы оплатить потом?
5. Часто ли вы платите только минимум необходимых платежей?
6. Остался ли ваш образ жизни тем же, но балансы на чековой книжке и сберегательном счете пошли вниз, а балансы кредита возросли?
7. Звонят ли вам кредиторы?
8. Не отказались ли вы совсем от уплаты некоторых счетов?

Если вы ответили положительно на большинство этих вопросов, то **ПОРА ДЕЙСТВОВАТЬ**.

## План избавления от долгов

Когда вы видите приближение финансовых проблем, то первое, что надо сделать - **оценить свою ситуацию**. Консультанты говорят, что потребители склонны **переоценивать** серьезность своих финансовых проблем. **Большинство проблем могут быть решены путем планирования и следования бюджету**.

- **Сделайте** сокращение долга делом номер один.
- **Определите** все источники дохода в настоящий момент и на несколько месяцев вперед.
- **Признайте**, сколько вы должны, и размер ежемесячных выплат.
- **Перестаньте** использовать кредитки и используйте **дополнительные деньги** на выплату счетов.
- **Определите**, какие счета являются основными (квартирная плата, коммунальные услуги, еда, выплаты за машину, пр.), а каких можно **избежать**.
- **Найдите способ** увеличить свой доход (больше работать, сидеть с детьми, работать дома?)
- **Сократите** траты на менее важные вещи (реже ходите в рестораны, ездите на работу вместе с сослуживцами, покупайте со скидкой)
- **Следите за расходами**, балансами и минимальными необходимыми платежами.
- **Следите, как тают долги**. Это происходит быстро.  
(Прочитайте наши брошюры о бюджете и о том, как жить на ограниченные средства.)

## Это надо сделать сегодня

**Обратитесь к вашим кредиторам**. Не ждите, пока они обратятся к вам. Многие из них готовы еще подождать или договориться об уменьшении ежемесячных выплат, чтобы помочь вам обрести контроль. Это и им на пользу -- востребование долгов стоит дорого.