

## Кредиты и займы: вместе лучше?

– Да они издеваются! – подумал Родион, перебирая пачку бумаг, которые он подготовил для общения с кредитным отделом банка. – Сколько всего эти банкиры хотят знать обо мне, о моем финансовом положении, о моей работе, чтобы принять такое несложное решение – выдать потребительский кредит! А еще они хотят поручителя, а еще намекают, что для верности надо бы мне страховку дорожную купить...

В наушниках Родиона негромко звучали старые песни Михаила Щербакова. Ни слова ни о кредитах, ни о страховках.

– С одной стороны, банк должен заботиться о том, чтобы кредиты возвращались, а то он сам разорится, – великодушно признал Родион. – С другой стороны, неужели по мне не видно, что я прекрасный надежный заемщик и меня можно кредитовать без всяких проблем? С третьей стороны, банкиры, конечно, на мне наживаются – вон как у них отличаются ставки по вкладам и по кредитам! Практически на шею нам, простым людям, садятся!

«Для кого чего важнее – это пусть решает свет.

Знаю я – важнее шеи в человеке места нет!» – бодро подтвердил Щербаков.

– Старушку-процентщицу в наше время уже не встретишь, – продолжал размышлять Родион. – Есть, конечно, ломбарды и МФО, которые одолжат денег без лишних документов и поручителей, – но проценты у них будут куда выше, чем в банке. А вот если бы была у нас компания приятелей, которые могут одолжить денег по мере надобности, без лишней бюрократии, под честное слово – ведь все друг друга знают! Впрочем, это я слишком размечтался.

В это время Щербаков в наушниках, как по заказу, запел: «Ах, не имейте сто рублей, а сто друзей имейте...» Родион замороженно слушал:

«А я всё думал и гадал: вот если бы да кабы,  
И про себя подсчитывал, что вдруг да каждый друг  
Принёс бы мне по сотенке, по сотенке<sup>1</sup> хотя бы –  
И всё не мог я сосчитать: захватывало дух!»

– Нет, в самом деле! – разволновался Родион. – Ну не в подарок, конечно, а в долг, и под разумные небольшие проценты. Мы же не наживаться друг на друге будем, а помогать! Сегодня мне нужно купить ноут, а у Порфирия и Викентия как раз есть свободные деньги – вот они мне их и одолжат. Через месяц я получу премию и верну им долг, и у меня самого появится свободная копеечка – тогда я смогу, наоборот, тому же Порфирию займы предложить. Ну, втроем мы, наверное, не сильно напоегаем друг другу, а вот сто друзей – это была бы сила! Собрать однокурсников из универа, коллег по работе, ребят из турпоходов...

«И этот, кажется, неплох, и этот будто бы хорош,

И сам я тоже вроде добрый, милый, честный человек!» – откликнулся Михаил Константинович.

---

<sup>1</sup> Это песня 1983 года, и 100 рублей были тогда весьма приличной суммой. По данным Росстата, средняя зарплата в СССР в 1983 году составляла 188 рублей в месяц (до уплаты подоходного налога).

– Но, наверное, я не первый, кому в голову пришла эта светлая идея? – вдруг засомневался наш герой. – Не изобретаю ли я велосипед? Может, такие дружеские кредиты уже давно придуманы, и мне надо только найти нужную информацию?

Через два месяца бесконечных разговоров с приятелями, писем, встреч, споров и криков в офлайне и онлайн Родион зарегистрировал кредитный потребительский кооператив «Небедные люди», в котором занял пост председателя правления. Он даже не подозревал, как сильно изменится теперь его жизнь...

### **Вопросы:**

**Вопрос 1 (для обеих команд):** Почему некоторые формы кооперации получили развитие (в том числе технологическое и институциональное), а другие – нет?

**Вопрос 2 (для команды «позиции государства/регулятора»):** Проанализируйте с позиции государства/регулятора, какие эффекты/последствия возникают при развитии кредитной кооперации. Необходимо ли регулирование в этой сфере, и если да, то какое? Ответ обоснуйте.

**Вопрос 2 (для команды «позиции потребителей»):** Проанализируйте с позиции участников кредитного кооператива, какие возможности и какие риски несет в себе кредитный кооператив для них. В какой степени они заинтересованы в том, чтобы деятельность кредитного кооператива регулировалась? Ответ обоснуйте.