

Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»

Понимаю особенности  
получения кредита  
в пенсионном возрасте



Управление задолженностью:  
Кредиты после 60

Москва 2015

# ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ СТАРШЕ 60 ЛЕТ

Устройство финансовой жизни на пенсии, обеспечение собственного достатка и грамотное расходование ограниченных средств

D1



## Бережное потребление

Как получить больше за те же деньги? Как лучше всего распорядиться ограниченными доходами? На чем сэкономить?

D2



## Передача капитала

Как передать свои сбережения и имущество наследникам? Как сделать так, чтобы никто не ушел обиженным?

D3



## Кредиты после 60

Реально ли получить кредит пенсионеру? Как показать банку свою платежеспособность и есть ли альтернативы банкам?

D4



## Накопительное страхование жизни

Как лучше всего обеспечить себе безбедную старость? Как это делают в развитых странах Запада?

D5



## Пожизненная рента

Можно ли обеспечить себе дополнительный доход на пенсии, если из ценного имущества – только жилье? Какие здесь есть риски?

D6



## Права пенсионера

Что положено получать пенсионеру? В чем его права могут быть нарушены и как их защитить?

**Совместный Проект Российской Федерации и Международного банка  
реконструкции и развития «Содействие повышению уровня финансовой  
грамотности населения и развитию финансового образования в Российской  
Федерации»**

Образовательный модуль  
**Кредиты после 60**

**Москва, 2015**

УДК 336.77(078)-053.9  
ББК 65.262.2-94я75

Модуль подготовлен консорциумом консультантов в составе: Автономная некоммерческая организация «Институт Финансового Планирования» (лидер консорциума, Россия) и Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон Консалтинг» (Россия), в рамках контракта № FEFLP/QCBS-3.4 «Разработка и апробация модульных образовательных программ и прочих материалов, направленных на повышение финансовой грамотности взрослого населения».

Как взять в кредит, если банк отказывает? Цель модуля: рассказать потребителям об особенностях видов кредитования, доступных пенсионерам.

**Кредиты после 60 / под ред. Е. Блискавки.**

Коллектив авторов: Гусев А., Сулейманова С., Демидов Д., Земцов А., Ильина С., Клюковский Д., Коваль А., Макаров С., Маторина Т., Пахомов П., Холченко Н.

## Оглавление



ЛЕКЦИЯ.....	68
КАК ПОЛУЧИТЬ КРЕДИТ В БАНКЕ?.....	68
ПОРУЧИТЕЛЬСТВО.....	71
МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ .....	74
АЛЬТЕРНАТИВА МИКРОФИНАНСАМ.....	76
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	77



ПАМЯТКА .....	78
---------------	----



ТЕСТИРОВАНИЕ .....	80
--------------------	----

*Пример*

Неработающая пенсионерка 67 лет Ефимова А.Г. воспитывала своего внука. Пришло ему время жениться. Где взять денег на свадьбу? Внук учится, подрабатывает, но денег на свадьбу не хватает. Решила она помочь внуку. На депозите было скоплено немного своих денег, но этого, конечно, мало. Что делать? Пошла она в банк, но оказалось, что далеко не все банки готовы кредитовать пенсионеров.

Желанный заемщик для банка – это трудоспособный, официально работающий гражданин со стабильным хорошим доходом. У многих банков стоит возрастной ценз для заемщиков – 55 лет. Это вполне объяснимо низким доходом российских пенсионеров и нестабильным здоровьем. Хотя пенсионеры – это такие же граждане со своими потребностями. У них появляется много свободного времени. Они могут путешествовать, осуществлять покупку дорогой техники, также им могут понадобиться средства на лечение.

Но возможность получения заемных средств все-таки есть. В этом модуле мы разберем возможные варианты кредитования граждан, определимся, на что нужно обратить внимание, узнаем, кто такие поручители и что такое экспресс-кредитование вне банка.

## Как получить кредит в банке?

### Принципы кредитования пенсионеров.

По статистике пенсионеры являются самыми ответственными заемщиками. Может быть, поэтому некоторые банки сейчас стараются предлагать кредитные программы для пенсионеров. Для начала стоит упомянуть о разделении данной категории граждан на две группы: работающие и неработающие пенсионеры. Понятно, что работающим гражданам в возрасте после 60 лет гораздо легче получить кредит в банке и на большую сумму, так как их доход составляет не только пенсия, но и регулярная заработная плата. В большинстве случаев если заемщиком является пенсионер, банки требуют обеспечение в виде залога или поручительства, о котором мы поговорим ниже. Сумма кредита – обычно в районе 50 000 рублей, но если кредит – под залог недвижимости, то сумма может достигать и миллиона рублей.



В таблице справа приведены типичные условия кредитования пенсионеров.

Обязательным условием кредитования является отсутствие отрицательной кредитной истории. Некоторые банки предлагают пониженные процентные ставки в случае получения пенсии на банковский счет или пластиковую карту у них в банке. Для работающих пенсионеров условия несколько лояльнее: срок кредитования дольше, залоги, поручительство и страхование не всегда являются обязательными требованиями банка. Ознакомьтесь подробнее с условиями получения кредитов работающими гражданами можно в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

Параметры кредита	Требования банка
Максимальный срок кредитования	От 1,5 до 3 лет в зависимости от банка
Возраст заемщика	До 75 лет на момент окончания кредита, крайне редко до 80.
Обеспечение	Залог, поручительство физических и юридических лиц.
Сумма кредита	Зависит от суммы дохода заемщика и его супруга(-и), а также от обеспечения
Страхование	Жизнь и здоровье



Пример

Сафронова В.П., 58 лет, в связи с работой в крупной нефтеперерабатывающей компании на севере имеет пенсию в размере 45 000 рублей (государственная плюс корпоративная). У нее есть дочь, которая официально не работает и не попадает под требования банка к заемщику. Пенсионерка обратилась в банк за ипотечным кредитом для покупки квартиры дочери. В прошлом все кредиты пенсионерка выплачивала исправно. Банк одобрил кредит на 15 лет, с обязательным требованием по страхованию жизни и здоровья пенсионерки. В данном случае Сафронова В.П. является достаточно удачным заемщиком с точки зрения банка, так как имеет хороший прозрачный стабильный доход и положительную кредитную историю. Остальные риски для банка закрываются страхованием и наличием залога в виде купленной квартиры.

### Какие бывают кредиты и как их получить.

Чаще всего, конечно, пенсионерам выдают целевые кредиты или пенсионную карту с разрешенным кредитным лимитом. Последняя – это обычная пластиковая карта для начисления пенсии, но по ней доступен кредитный лимит в размере трехмесячного дохода. Кредитная карта хорошо помогает при краткосрочной нехватке денег. Ее хорошо использовать как дополнительный кошелек до очередной выплаты пенсии<sup>1</sup>.

Виды целевых кредитов для пенсионеров:



В случае целевого кредита заемщику необходимо будет подтвердить целевое использование средств, например, предоставить чеки или другие документы на покупку товара или услуги.

Если нет возможности получить целевой кредит, а нужна большая сумма средств, например, на дорогостоящее лечение, можно воспользоваться кредитом под залог недвижимости, так называемым ломбардным. По данному виду кредита сумма займа будет выше, чем по обычному потребительскому, а ставка ниже и срок дольше.

Кроме того, пенсионерам доступны классические ипотечные кредиты в некоторых банках. Условия общие<sup>2</sup>: на момент окончания срока кредита заемщикам не должно быть более 75 лет.

Совсем недавно появился новый для России финансовый продукт, называемый «обратная ипотека». Кредит выдается под залог имеющейся недвижимости с переходом права собственности на квартиру после смерти заемщика банку. Данный продукт пока действует в тестовом режиме<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Подробнее о кредитных картах в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».

<sup>2</sup> См. модуль «Покупка квартиры в кредит».

<sup>3</sup> См. модуль «Пожизненная рента».



Независимо от типа выбранного кредита перед походом в банк необходимо:



Тщательно продумать целесообразность кредитования (так ли нужна эта покупка?) и свои возможности по обслуживанию данного кредита



Провести расчеты ежемесячного финансового бремени. Хватит ли средств для нормального существования после оплаты ежемесячного платежа по кредиту?



Пример

Исакова Т.А., 61 год, размер пенсии – 15 000 рублей. Увидев в журнале рекламу дорогого кухонного комбайна, стоимость которого – 26 000 рублей, очень его захотела и решила купить его в кредит. В магазине ей рассчитали параметры кредитования с учетом, что 1000 рублей она вносит своих и 25 000 рублей берет в кредит на 12 месяцев. По графику получился ежемесячный платеж 2 661,22 рубля, общая переплата за год – 6 934,65 рубля. Оценивая график, с первого взгляда можно сказать, что вроде и не так накладно, и нагрузка в месяц небольшая, и мечта, вот она, рядом. НО! Немного поразмыслив, Исакова пришла к выводу, что часть функций данного комбайна ей не нужна, на полке стоят аппараты гораздо дешевле, и она стала жертвой рекламы. Кроме того, ее старый блендер еще работает и в принципе удовлетворяет ее потребностям в помощи на кухне. В результате она ушла домой довольная, что одумалась и не стала вешать на себя лишнее финансовое бремя. На сэкономленные средства можно будет приобрести что-то более нужное.

Если же принято решение обратиться за заемными средствами, то тогда сначала следует найти банки, которые кредитуют пенсионеров и, по возможности, которые находятся в непосредственной близости от заемщика, чтобы было удобно добираться до выбранного банка. Кроме того важно, чтобы условия кредита в выбранном банке – процентная ставка, комиссии, срок кредита, суммы дополнительных расходов по кредиту – были наиболее выгодными для заемщика<sup>4</sup>.

Затем нужно проверить свое соответствие требованиям к заемщику у данной кредитной организации. Как это сделать? У каждого банка есть официальный сайт, на котором очень подробно расписаны условия кредитования, требования к заемщикам и обеспечению, а также приведен перечень необходимых документов. Часто на подобных сайтах можно встретить анкету, которую можно заполнить, не выходя из дома, и отправить через Интернет. По получению анкеты работник банка свяжется с вами, чтобы рассказать об их услугах, и, возможно, пригласит вас в банк.



На заметку

Также у большинства банков на сайтах есть удобные предварительные калькуляторы, с помощью которых можно рассчитать:

- ✓ сумму, на которую заемщик претендует, исходя из своего дохода
- ✓ размер ежемесячного платежа
- ✓ сумму переплаты по кредиту
- ✓ доход, который требуется подтвердить для получения желаемой суммы, и прочее

<sup>4</sup> Подробности см. в модуле «Кредитная карта и потребительские кредиты».



Следует иметь в виду, что результаты расчета носят информационный характер, и по факту могут получиться другие цифры. Кроме того, калькулятор не является гарантией выдачи кредита. Для получения ссуды необходимо обратиться в выбранный банк с документами.



### В банк обратились три пенсионера за автокредитом на сумму 350 000 рублей:

1. Макаренко С.П., 62 года, получает пенсию 20 000 рублей и подрабатывает в частном охранном предприятии, где его заработная плата составляет 15 000 рублей, в прошлом допускал нарушение сроков оплаты платежей по кредитам.
2. Пивин М.И., 65 лет, получает пенсию 18 000 рублей, не работает, кредиты ранее не брал.
3. Булавин А.М., 63 года, получает пенсию 16 000 рублей, работает водителем с ежемесячным подтвержденным доходом в 12 000 рублей. В прошлом все кредиты платил исправно.

Основываясь на полученной информации, предположите, какие решения может вынести банк. Аргументируйте свой ответ.

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Поручительство

### Кто такие поручители?

Часто банки при кредитовании граждан, особенно молодежи и пенсионеров, требуют привлечения поручителей.

Кто же это такие и какими функциями они наделены?

С точки зрения российского законодательства поручитель – это лицо, которое берет на себя обязательство оплатить долг в случае несостоятельности должника. Таким образом, если должник перестает платить, и банк испробовал все способы взыскания, и они оказались неуспешными, то он может обратиться к поручителю по договору с требованием о возврате денежной суммы.

С поручителем банк заключает отдельный договор. Поручитель не имеет права после заключения договора в одностороннем порядке отказаться и расторгнуть его.

При одобрении кредита банк проверяет поручителя так же тщательно и по таким же документам, как и заемщика. Как правило, доход поручителя должен быть не меньше, чем у заемщика.





### Что необходимо знать о поручителях?

Отношения по договору поручительства регламентируются в части первой Гражданского кодекса РФ статьями 361–367. Основные моменты поручительства:

- ✓ Поручитель и должник отвечают перед банком одинаково (солидарная ответственность). Договором может быть установлено, что Банк имеет право предъявить требование к поручителю только в случае неисполнения обязательства должником (субсидиарная ответственность)
- ✓ Договор поручительства заключается между банком и поручителем, должник в этом договоре не фигурирует как сторона. Может быть заключен еще и договор между поручителем и должником
- ✓ Поручителями могут быть платежеспособные юридические и физические лица
- ✓ Расторгнуть договор поручительства крайне сложно даже в судебном порядке. Это возможно только по инициативе банка
- ✓ После оплаты долга за заемщика поручитель может обратиться в судебном порядке к должнику и взыскать с него уплаченную сумму
- ✓ Поручительство накладывает отпечаток на вашу кредитную историю. Если должник допустит нарушение сроков или сумм оплаты, вашу историю это также испортит
- ✓ Согласно ГК РФ поручитель может просить оплату своей услуги у должника. Это можно прописать в договоре между заемщиком и поручителем.

Если человеку предложили стать поручителем у родственника или друга, то торопиться принимать предложение не стоит. Необходимо внимательно все обдумать и оценить свои риски:



Следует ценить свою финансовую безопасность, если есть хоть малейшее сомнение, лучше вежливо отказать знакомому.



Узнать все параметры кредита и просчитать свою потенциальную возможность погасить кредит и какие потери в этом случае можно понести (банк может наложить взыскание на собственность поручителя).



Не становиться поручителем у нескольких друзей, так как финансовые риски в этом случае многократно увеличиваются.



Если человек является поручителем, то шансы самому взять кредит в этот период уменьшаются.



**В итоге можно сделать вывод, что у поручительства с точки зрения поручителя одни минусы. Плюс только в том, что человек помогает своему другу или родственнику, и от этого у него тепло на душе.**

### На что обратить внимание поручителю в кредитном договоре.

Если оценив все свои возможности и риски, все-таки человек решил взять на себя ответственность и стать поручителем, следует внимательно изучить кредитный договор. Необходимо обратить внимание на параметры кредитного договора так, как будто кредит берет сам поручитель.



<b>Сумма кредита и процентов по нему</b>	Должна быть соразмерна платежеспособности (финансовым возможностям)
<b>Срок кредита</b>	На этот период будет дополнительная головная боль и определенные ограничения, описанные выше
<b>Комиссии и штрафные санкции по договору</b>	До того момента, как банк обратится к поручителю, на сумму долга могут быть начислены дополнительные проценты
<b>Вид ответственности по договору</b>	Когда банк может прийти к поручителю за деньгами. В любой момент (солидарная ответственность) или только когда все способы взыскания с должника будут исчерпаны (субсидиарная). В момент заключения договора можно попросить банк установить субсидиарную ответственность
<b>Наличие других поручителей</b>	Снижает уровень персональной ответственности

### Что делать поручителю, если заемщик перестал платить по кредиту?

Когда должник перестает выполнять свои обязательства, банк обращает свои требования к поручителю в досудебном порядке. Поручитель по договору обязан произвести оплату. Если он этого не делает, то банк подает в суд, который может наложить взыскание на имущество поручителя.

На первом этапе данного процесса можно поговорить с должником, воззвать к его совести. Если это не поможет, то с целью сохранения своего имущества желательно найти возможность погасить займ до суда. Затягивание процесса оплаты увеличивает стоимость долга на сумму штрафных санкций. Далее порядок действий можно изобразить следующим образом:



Следует иметь в виду:

- ✓ Если не сообщить должнику о требовании банка и самому выполнить обязательство, должник имеет право выдвинуть против требований поручителя все возражения, которые у него были против требований банка (например, банк нарушил условия договора или не отследил погашения кредита)



- ✓ Поручитель может выдвигать возражения против банка даже в случае, если должник отказался от них или признал свой долг.



*Пример*

Максютов Е.С. принял осознанное решение помочь сыну, став поручителем по его кредиту в размере 300 000 рублей, которые он взял на открытие собственного малого бизнеса. По факту на сына не было оформлено никакого имущества. Доход его состоял из заработной платы по основному месту работы. На Максютובה Е.С. была оформлена квартира и автомобиль общей стоимостью 800 000 рублей. Кроме того, был еще один поручитель – друг сына, также без собственности.

Взяв кредит, сын уволился с работы и начал организовывать свое дело, но из-за отсутствия должного образования и опыта его начинания не увенчались успехом. Он стал допускать пропуски платежей.

Естественно, оценив финансовое состояние заемщика и поручителей, банк решил обратиться с требованиями о погашении кредита к Максютову, так как он наиболее платежеспособен, и в случае доведения дела до суда есть имущество (автомобиль), на которое можно наложить взыскание (взыскание на квартиру – единственное жилье человека – наложить невозможно).



Муашева С.Б. выступает поручителем по кредиту своего знакомого Фирсева А.М.

За год до окончания кредитного договора Фирсева увольняют с работы, и он не в состоянии оплачивать платежи по кредиту. Какие действия может и должна предпринять гражданка Муашева?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Микрофинансовые организации

### Что это такое и как она работает?

Бывают случаи, когда:

- ✓ Деньги нужны на короткий срок и в относительно небольшом количестве
- ✓ Нет времени собирать документы и ждать одобрения в банке
- ✓ Родственники и знакомые не могут дать в долг
- ✓ Заемщик не подходит под требования банка.



В такие периоды может помочь микрофинансовая организация (МФО). Это юридическое лицо, которое выдает краткосрочные займы на небольшие суммы по паспорту с регистрацией в том регионе, где планируется брать займ. Срок предоставления кредита в таких организациях – обычно не более 30 минут.



Отличия МФО от банка:

- ✓ Кредит выдается только в рублях
- ✓ Заявка рассматривается по упрощенной схеме
- ✓ Деньги выдаются за счет средств учредителей, кредитов и пожертвований, а не за счет вкладов населения
- ✓ МФО не может в одностороннем порядке изменять процентные ставки, срок кредита и комиссионное вознаграждение
- ✓ МФО не обязаны раскрывать полную стоимость кредита.



**Поэтому существует риск оплаты большей стоимости кредита, чем была заявлена на этапе оформления. Возможны скрытые или завуалированные комиссии. В результате сумма дополнительных расходов по кредиту может быть больше, чем ожидалось.**

**Что такое микрозайм?**

МФО выдают гражданам микрозаймы, или, как их еще называют микрокредиты, которые отличаются от обычных кредитов сроком, суммой, стоимостью и простотой получения.

**₽ Сумма:** 10–30 тысяч рублей, иногда до 50 000 рублей

**🕒 Срок кредита:** Обычно 2–3 недели

**⚠️ Процентная ставка:** 1–2% в день. Это **365–730%(!)** годовых.

Несмотря на такие высокие, на первый взгляд, ставки, на коротком временном отрезке они не будут выглядеть такими огромными. Рассмотрим это на примере расчета процентов за кредит:



Микрокредит в сумме 12 000 рублей на 10 дней под 2% в день обойдется в 2 400 рублей. То есть вернуть надо будет 14 400 тысяч рублей.

*Пример*

**Как работать с микрофинансовыми компаниями?**

Как мы видим, микрозайм – достаточно невыгодный инструмент, но он может помочь в безвыходной ситуации, как финансовая скорая помощь. Для получения достаточно обратиться в МФО с паспортом и в течение получаса заемщику выдадут деньги.



*На заметку*

Желательно выбрать крупную компанию с отлаженной прозрачной схемой работы. Можно обратиться в любую компанию, которая работает легально и есть в государственном реестре. Проверить это можно на сайте <http://www.reestr-mfo.ru/>



Следует внимательно читать договор. Нужно обратить внимание, как происходит оплата кредита: аннуитетными ежедневными, еженедельными платежами или одной суммой с процентами в конце срока. Какая процентная ставка, есть ли дополнительные комиссии. Ознакомиться с графиком платежей и суммой переплаты. Оценить свои финансовые возможности и только потом подписывать.

Погасить долг можно либо в офисах компании, либо в платежных терминалах. Желательно погашать все вовремя, потому что за просрочку обычно очень высокие штрафы. Если же к моменту окончания срока у заемщика нет возможности погасить займ или денежные средства вам еще нужны, можно обратиться в компанию с просьбой разрешить оплатить только проценты за пользование деньгами и продлить срок кредитования еще на такой же период. МФО обычно разрешают производить до 10 таких продлений.

В случае отказа оплачивать полученный кредит заемщиком организация может подать в суд. Как показывает практика, судебные органы всегда на стороне МФО.

Деньги можно вернуть и раньше, в данном случае заемщик заплатит только за фактическое время пользования кредитом.



*Пример*

Васину М.К. срочно понадобилось 8 тысяч рублей на запчасть для автомобиля. До пенсии еще 2 недели, а у него с семьей была намечена поездка на машине к родственникам. Друг ему посоветовал обратиться в компанию, выдающую микрозаймы. Он пошел, за 20 минут получил требуемую сумму под 2% в сутки. Через две недели пенсию ему еще не перечислили, и он обратился в компанию с целью продлить срок. Его попросили оплатить проценты за прошедшее время в размере 2 240 рублей и продлили срок кредитования. Через 3 дня ему выдали пенсию, и он погасил займ 8000 рублей плюс еще 480 рублей процентов, набравших за 3 дня.



*Попробуйте сами*

Пенсионеру срочно понадобилось 10 000 рублей на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Найдено предложение от микрофинансовой организации: ставка 2% в день, погашение в конце срока. Каковы будут действия пенсионера и какие затраты он может понести?

(Ответы и пояснения смотрите в конце модуля)

## Альтернатива микрофинансам

Есть и другие источники небольших кредитов на короткие сроки.



Существует возможность занять необходимую сумму денег у знакомых, также под проценты. В этом случае письменно составляется либо договор займа, либо расписка, в которой необходимо указать паспортные данные и прописку заемщика и займодателя, дату составления документа, а также указать условия займа и санкции в случае несоблюдения сроков возврата. Желательно в расписке указать свидетелей с паспортными данными, адресом и взять с них подпись. Это поможет в случае обращения в суд.



Кроме того, во многих городах действуют потребительские общества, суть которых в том, что граждане – члены этих обществ – занимают деньги друг у друга под проценты, а работники (организаторы) данной компании осуществляют контроль и координацию данных действий. Членство в таких обществах предполагает очень высокий уровень риска, так как зачастую недобросовестные организаторы или члены могут скрыться с деньгами других членов кооператива.



## Заключение



*Подведем  
итог*

Подводя итоги, можно сказать, что в настоящее время пенсионеры, так же как и граждане допенсионного возраста, могут пользоваться кредитными средствами банков и не отказывать себе в некоторых желаниях, на реализацию которых не хватает пенсии. В случае острой финансовой необходимости можно заглянуть в микрофинансовую организацию и занять у них небольшую сумму на короткий срок до очередной пенсии. Однако следует помнить, что микрокредиты значительно дороже обычных, и пользоваться ими целесообразно только в ситуациях, в которых не видно иного выхода.



## КРЕДИТЫ ПОСЛЕ 60

Для некоторых категорий граждан взять кредит в банке – не такая уж простая задача, если заемщику уже более 60 лет или он не имеет стабильного или официально подтвержденного дохода, или уже столкнулся в прошлом с проблемами по оплате кредита.

### **Займ у знакомых под проценты**

Можно занять необходимую сумму денег у знакомых также под проценты. В этом случае письменно составляется либо договор займа, либо расписка, где необходимо указать паспортные данные и прописку заемщика и займодателя, дату составления документа, а также условия займа и санкции в случае несоблюдения сроков возврата. Кроме того, во многих городах действуют потребительские общества, суть которых состоит в том, что граждане – члены этих обществ – занимают деньги друг у друга под проценты, а работники (организаторы) данной компании осуществляют контроль и координацию данных действий.

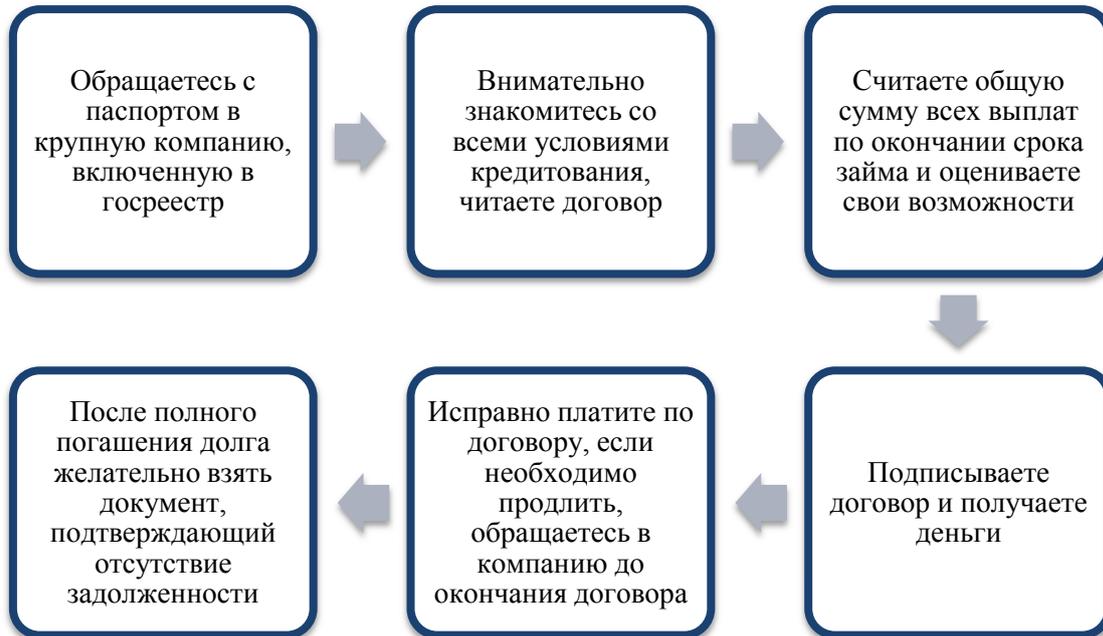
**Поручительство** делает возможным получение кредита даже в случае для нежеланных заемщиков для банка. С точки зрения российского законодательства поручитель – это лицо, которое берет на себя обязательство оплатить долг в случае несостоятельности должника. Таким образом, если должник перестает платить, то он может обратиться к поручителю по договору с требованием о возврате денежной суммы. С поручителем банк заключает отдельный договор. Поручитель не имеет права после заключения договора в одностороннем порядке отказаться и расторгнуть его.

**Микрокредитование** – это еще одна возможность получить деньги в займы. В данном случае деньги в займы предоставляются МФО (микрофинансовой организацией) – это юридическое лицо, которое выдает краткосрочные займы на небольшие суммы по паспорту с регистрацией в том регионе, где планируется брать займ. Займы выдаются оперативно, но, как правило, под проценты, значительно превосходящие условия банковского кредитования.

**Чаще всего займ предлагается под всего 1–2% в день, что составляет 365–730% годовых!**

Также МФО не обязаны раскрывать полную стоимость кредита, поэтому можно столкнуться со скрытыми или завуалированными комиссиями (за подготовку документов, за выдачу денежных средств или справок, при погашении долга). Потому если есть хоть какая-то возможность получения банковского кредита – лучше отдать предпочтение ему.

Если же было принято решение прибегнуть к услугам МФО – то желательно выбрать крупную компанию с отлаженной прозрачной схемой работы, которая работает легально и есть в государственном реестре (<http://www.reestr-mfo.ru/>).

**Алгоритм получения микрозайма:**

Подробнее о том, как правильно выбрать вариант получения займа в нестандартных случаях (заямителю более 60 лет, нет стабильного дохода или возможности подтвердить его, были проблемы с оплатой кредита ранее), об особенностях микрокредитования, способах защиты личных интересов и управлении задолженностью можно прочитать в модуле «Кредиты после 60».

**1. Можно ли пенсионеру получить кредит?**

- А. Невозможно
- В. Сложно, но можно
- С. Очень просто

**2. Кому банк отдаст предпочтение в случае кредитования?**

- А. Работающий пенсионер с плохой кредитной историей
- В. Неработающий пенсионер с плохой кредитной историей
- С. Работающий пенсионер с хорошей кредитной историей
- D. Неработающий пенсионер с хорошей кредитной историей

**3. Какой кредит выбрать, если периодически не хватает денег за несколько дней до пенсии?**

- А. Целевой потребительский
- В. Кредитная карта
- С. Микрозайм

**4. Что в первую очередь необходимо сделать при принятии решения о кредитовании?**

- А. Обратиться в банк
- В. Определить целесообразность покупки и свои финансовые возможности
- С. Обратиться в микрофинансовую организацию

**5. Что можно рассчитать с помощью кредитного калькулятора на сайте банка?**

- А. Срок кредита
- В. Процентную ставку
- С. Вероятную сумму кредита и ежемесячные платежи



**6. Если человек рассчитал возможную максимальную сумму кредита на калькуляторе и обратился в банк:**

- А. Ему точно дадут такую сумму кредита
- В. Ему точно дадут любую сумму кредита, но не больше полученной при предварительном расчете
- С. Могут отказать

**7. Если поручитель оплатил за заемщика часть платежей по его кредиту:**

- А. Поручитель может требовать возмещения своих затрат с заемщика
- В. Поручитель может требовать возмещения своих затрат с банка
- С. Поручитель не может требовать возмещения данных затрат ни с кого

**8. Когда может помочь микрозайм?**

- А. Когда срочно нужна большая сумма денег
- В. Когда нужна большая сумма денег, но заемщику отказал банк
- С. Когда нужна небольшая сумма денег на короткий срок

**9. Выберите отличия микрозайма от банковского кредита (возможно несколько верных вариантов):**

- А. Маленькая сумма
- В. Упрощенный срок рассмотрения заявки
- С. Деньги можно не отдавать
- D. При получении микрозайма нужны поручители

**10. Как можно продлить срок микрозайма?**

- А. Позвонить в компанию
- В. Обратиться в компанию и оплатить проценты за прошедший период
- С. Продлить срок нет возможности

**11. В какую компанию лучше обратиться за микрозаймом?**

- А. В любую
- В. Находящуюся в госреестре
- С. В крупную

**12. Как будут рассчитываться проценты при досрочном погашении микрозайма?**

- А. За период кредита по договору
- В. За фактический срок пользования деньгами
- С. За фактический срок использования плюс штрафные санкции за досрочное погашение



## Правильные ответы

---

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
В	С	В	В	С	С	А	С	А, В	В	В	В

## Подсчет результатов

---

За каждый правильный ответ следует прибавить себе 1 балл. В вопросах, где возможны несколько вариантов ответа, балл добавляется только в случае выбора всех правильных вариантов.



**10–12 баллов (отлично):** Поздравляем! Данный раздел успешно освоен. Можно переходить к изучению следующих модулей.



**8–9 баллов (хорошо):** Изученная информация достаточно хорошо понята. Перед началом изучения нового модуля рекомендуется еще раз пройти темы, по которым допущены ошибки, и проанализировать разницу неправильных ответов с верными ответами по данным вопросам.



**Менее 8 баллов (плохо):** Усвоенной и понятой информации недостаточно. Необходимо вернуться к изучению данного модуля и пройти тестирование еще раз.



## Ответы и пояснения к задачам модуля

---

### Задание со стр. 71.

В банк обратились три пенсионера за автокредитом на сумму 350 000 рублей:

1. Макаренко С.П., 62 года, получает пенсию 20 000 рублей и подрабатывает в частном охранном предприятии, где его заработная плата составляет 15 000 рублей, в прошлом допускал нарушение сроков оплаты платежей по кредитам.
2. Пивин М.И., 65 лет, получает пенсию 18 000 рублей, не работает, кредиты ранее не брал.
3. Булавин А.М., 63 года, получает пенсию 16 000 рублей, работает водителем с ежемесячным подтвержденным доходом в 12 000 рублей. В прошлом все кредиты платил исправно.

Основываясь на полученной информации, предположите, какие решения может вынести банк. Аргументируйте свой ответ.

**Решение:**

Макаренко С.П.: несмотря на хорошие данные по доходу и наличие залога в виде покупаемого авто, имеет место отрицательная кредитная история, соответственно, банк, скорее всего, не будет рисковать и откажет заемщику.

Пивин М.И.: кредитная история не испорчена, по данному кредиту есть залог – покупаемый автомобиль. Так что несмотря на низкий уровень дохода, у мужчины есть шанс получить одобрение.

Булавин А.М.: Уровень дохода ниже, чем в первом случае, но есть залог и положительная кредитная история. Дополнительная работа говорит о том, что человек трудолюбивый, целеустремленный и ответственный, а также увеличивает объем совокупного дохода. Учитывая все эти данные, можно предположить, что у человека большая вероятность получить одобрение.

**Задание со стр. 74.**

Муашева С.Б. выступает поручителем по кредиту своего знакомого Фирсеева А.М.

За год до окончания кредитного договора Фирсеева увольняют с работы, и он не в состоянии оплачивать платежи по кредиту. Какие действия может и должна предпринять гражданка Муашева?

**Решение:**

Для начала Муашева может поговорить с Фирсеевым и попросить изыскать возможность погасить кредит, например, продать что-нибудь. Если результата она не достигнет, то она должна погасить кредит за Фирсеева и взять документы в банке, подтверждающие открытые обязательства Заемщика на момент погашения поручителем. С этими документами и со всеми платежными документами, подтверждающими ее расходы, она может выставить письменные требования к своему знакомому Фирсееву, например, когда он устроится на новую работу, или обратиться в судебные органы с целью компенсации своих издержек.

**Задание со стр. 76.**

Пенсионеру срочно понадобилось 10 000 рублей на дорогостоящее лекарство и процедуру, до пенсии еще 10 дней. Занять ни у кого не получилось. Найдено предложение от микрофинансовой организации: ставка 2% в день, погашение в конце срока. Каковы будут действия пенсионера и какие затраты он может понести?

**Решение:**

Первым делом нужно проверить надежность микрофинансовой организации (крупная ли она и есть ли в реестре). Далее внимательно изучить договор, чтобы убедиться, что 2% – это реальная ставка.

Стоимость кредита можно рассчитать следующим образом:

$$15\,000 \text{ руб.} \times 2\% \text{ в день} \times 10 \text{ дней} = 3\,000 \text{ руб.} \text{ – сумма начисленных процентов за 10 дней.}$$

Погасить необходимо: 15 000 рублей самого кредита плюс 3 000 рублей суммы процентов.