

Потребительский кредит пенсионерам



Понятие и сущность кредита

Кредит представляет собой форму общественных отношений, возникающих между двумя сторонами по поводу движения стоимости. Кредитные отношения выражаются в различных модификациях – это банковский кредит, коммерческий кредит, лизинг или факторинг. **Потребительский кредит пенсионерам** любого банка – это тот займ денежных средств, который не связан с осуществлением предпринимательской деятельности.

Таким образом, денежные средства, выданные банком, расходуются на цели бытового характера, например, на ремонт в квартире. Это существенное отличие потребительского кредита от иных продуктов финансовых учреждений. Формирование кредита в качестве особой формы отношений стоимости происходит в том случае, если она высвобождается у одного участника экономических отношений и не вступает в новый производственный цикл. Но только на некоторое время. Благодаря кредиту, стоимость переходит от участника, который ее не использует, к другому участнику-заемщику. Заемщик испытывает потребность в высвободившихся денежных средствах.

Особая категория заемщиков

Каждое кредитное учреждение мечтает о дисциплинированном заемщике, который имеет стабильный доход. Безусловно, что человек пенсионного возраста, далек от идеального заемщика. Таким образом, стоит ли надеяться на выдачу кредита банком такой категории граждан? И если ответ банка будет положительным, то на каких условиях финансовое учреждение способно выдать потребительский кредит?

Мнение банков по поводу пенсионеров-заемщиков

Традиционное мнение банков о пенсионерах – заемщиков не является секретом, в том числе, и для этой категории граждан. Многие российские банки не имеют горячего желания осуществлять выдачу **потребительского кредита пенсионерам**. Кредитное учреждение в пользу своего мнения приводит аргументы, которые являются весьма существенными. В частности, банки говорят о том, что пенсионер, который не работает, не может подтвердить свои доходы.

Безусловно, что документально он может зафиксировать размер своей пенсии, которого явно не будет достаточно для покрытия кредита. Кроме того, банки опасаются, что средняя продолжительность жизни российского гражданина (в особенности, мужчин) просто не даст возможности погасить свои обязательства перед банком до конца. Также, кредитные учреждения должны себя страховать. Это достигается залогом или поручителями, которых приводят за собой заемщики. Но пенсионеры – это люди не только малообеспеченные, но и одинокие. Зачастую они просто не могут привести кого-либо, или предложить определенный залог в качестве обеспечения своего обязательства.

Таким образом, банки опять же неохотно идут на кредитование, так как нет элементарной гарантии возврата долга. Следует отметить еще одно обстоятельство. Банки – это учреждения весьма и весьма осторожные, не способные идти на сложности с законом. Например, **Совкомбанк потребительский кредит пенсионерам** готов предложить займ на сумму, которая не превышает размер его пенсии сроком на пять месяцев. Словом, банки находят выход из ситуации, но. К счастью, многие российские банки, в том числе и указанный выше, готовы предложить кредитование для пенсионеров на приемлемых для них условиях.

Очевидные преимущества кредитования пенсионеров

Многие российские банки прекрасно осознают такое обстоятельство, что именно пенсионеры – это люди еще советской закалки. На практике, они являются лучшими заемщиками, поскольку они самые ответственные и дисциплинированные. Им не придет даже мысль - убежать от кредиторов, или прятаться от них же у друзей. Очень часто

основной доход у пенсионеров небольшой, оно и понятно. Тем не менее, многие из них имеют дополнительную прибыль в виде ежемесячной платы за сдачу квартиры в аренду.

Многие занимаются натуральным хозяйством и продают результаты своей деятельности на рынках городов и поселков. Таким образом, возникает некоторая дилемма в разговоре о кредитовании этой категории граждан. Физическим лицам на том основании, что они уже немолоды? Ведь, совершенно ясно, что среднестатистический пенсионер из России весьма осторожен в своих действиях и поступках. Если он решил брать кредит, то это обдуманно.

Ожидания российских неработающих пенсионеров

Итак, на что же может рассчитывать обычный пенсионер? Начнем с трудного случая. Пришел пенсионер в банк, но не привел с собой поручителей, и у него нет залога. В идеальном случае, ему могут выдать потребительский кредит. Его сумма будет зависеть от размера пенсии, но не более пяти пенсий. Срок кредитного договора будет оговорен со специалистами банка. Далее, можно рассмотреть более интересный случай.

Приходит пенсионер в банк, у него есть залог, например, гараж. Кроме того, поручитель готов помочь своему другу, родственнику или супруге. При наличии залога, пенсионер может рассчитывать даже на автокредитование. Но, если поручителем выступает супруга заемщика, то вряд ли банк даст большую сумму денег, так как, по логике, дама заемщика – тоже пенсионерка. В том случае, что поручитель кто-то из молодых и работающих родственников, то ситуация улучшается чудесным образом, и кредит может быть выдан незамедлительно с требуемой суммой.

Чего ожидать работающему пенсионеру?

Теперь рассмотрим иную ситуацию. А если в банк приходит пенсионер, который работает. Такой заемщик с точки зрения любого кредитного учреждения, просто мечта. Он дисциплинирован, имеет официальный доход, который может подтвердить, кроме того, вторым источником дохода является пенсия.

Если в банк приходит за кредитом собственник бизнеса, которому 65 лет, то он для банка станет лучшим заемщиком, чем гражданин, не достигший пенсионного возраста. Ради справедливости отметим, что все равно, с 65 –летним гражданином, работают не все банки. А если они начнут работать, то выдаваемый кредит нужно погасить до 75 лет.

Куда лучше всего обращаться пенсионеру?

Если посмотреть вокруг и воспользоваться Интернетом, то можно вздохнуть спокойно. Существует большое количество банков, которые готовы работать с заемщиками. Тем не менее, определенная часть кредитных организаций не желают видеть пенсионера в своих клиентах. Лучше всего обращаться в те банки, которые готовы работать с проблемными заемщиками.

Например, это **потребительский кредит Сбербанк для пенсионеров**, Это ВТБ24, кроме того, некоторые коммерческие банки. К ним причисляют: Западный, Примсоцбанк. Небезынтересно отметить, что есть малая часть банков, которые вообще не выделяют пенсионеров в отдельную категорию, и готовы давать им займы на общих основаниях.

Как получить кредит в Совкомбанке?

Названный банк отличается от иных тем, что самым активным образом кредитует небогатых заемщиков. У него есть кредитные программы, ориентированные на учителей и врачей, также на пенсионеров. Данное кредитное учреждение готово выдать пенсионерам кредит, сумма которого колеблется от 30000 и выше, под 28% на срок от 12 до 60 месяцев. Такое кредитование осуществляется при условии, что банк сочтет доходы пенсионера достаточными для безболезненного, с его стороны, погашения долга. Обеспечения такого кредита не требуется, кроме того, пакет документов, который предоставляет заемщик, также минимальный.

Совкромбанк дает кредиты на цели неопределенного для банка характера, тем не менее, на определенные задачи для самого заемщика. Для того чтобы стать обладателем кредитного обязательства, банку необходимо предоставить самый традиционный пакет документов, в который входит основной документ гражданина России, а также пенсионное удостоверение. Кроме этого, по просьбе банка, могут и потребоваться и иные справки.

Как получить кредит в Россельхозбанке?

Этот банк готов прокредитовать как работающих, так и неработающих пенсионеров под 15 процентов годовых. Особенно охотно это происходит, если пенсионер предоставил залог или заключил договор личного страхования на весь период действия соглашения о кредитовании. В случае если у пенсионера отсутствует залог, то ставка по кредиту возрастает до суммы в 20%.

Отметим, что указанный банк готов выдать пенсионеру сумму, которая не превышает 100000 рублей, но это по общему правилу. Точная сумма определяется для каждого гражданина, она исчисляется на основе его среднемесячного дохода и возможности иметь дополнительную прибыль. Для того чтобы заключить соглашение о кредитовании, банк запрашивает паспорт пенсионера и его удостоверение.

Не удивительно, если кредитное учреждение спросит и иные документы, которые они посчитают необходимыми для заключения сделки. Очень многие банки в название личного страхования. Выданный кредит можно потратить на любые цели потребительского характера (отдых, учебу, лечение, газификацию, ремонт, иные расходы). На момент внесения последнего платежа по кредиту заемщик должен быть не старше 75-летнего возраста.

Как получить кредит в Сбербанке?

Наверное, Сбербанк – это главное кредитное учреждение, в которое отправиться пенсионер. Сам по себе банк вызывает уважение, а его деятельность говорит о стабильности. Сбербанк длительное время работает в экономическом пространстве России. Небезынтересно отметить, что именно Сбербанк выдает пенсионерам даже [авт окредиты](#), но только до достижения возраста 65 лет. Справок о доходах при этом не нужно. До 75 лет Сбербанк выдает кредит с предоставлением справки о доходах.

В соглашении о кредитовании всегда указывается, по достижению какого предельного возраста человек должен уплатить все свои обязательства банку. Если говорить о потребительском кредите в данном учреждении, то для пенсионеров такой кредит обойдется в интервале от 16-25 % годовых сроком до 5 лет. Для оформления соглашения о займе пенсионеру необходимо предоставить паспорт, пенсионное удостоверение, а также иные документы, которые при необходимости может запросить банк. На момент внесения конечного платежа по договору, пенсионеру должно быть не более 75 лет.

Как же быть с таким видами кредитов, как ипотека и автокредит?

До недавнего времени только один банк рассматривал такую категорию граждан, как пенсионеры, в качестве заемщиков, которые могут взять автомашину в кредит или получить ипотеку. Конечно, ипотека намного отличается от **потребительского кредита пенсионерам**. Ипотека в любом случае риск. Сбербанк рассматривал заявления об ипотеке, но выдавал и выдает в настоящее время, такие кредиты исключительно пенсионерам молодого возраста, то

есть женщинам до 55 лет и мужчинам до 60 лет.

Они должны иметь стабильный доход, выше среднего уровня. Это такой уровень, как топ менеджер большой корпорации или холдинга. Кроме того, это может быть и владелец своего бизнеса. Что же касается автокредита, то его получение для рассматриваемой в статье категории граждан, сопряжено с определенными условиями. Вот некоторые из них:

- на момент погашения автокредита заемщику должно быть не более 65 лет;
- заемщик должен обладать доходом, который был бы достаточным для полного и своевременного исполнения своего обязательства по соглашению;
- наличие залога или поручителя.

Заключение

Таким образом, становится очевидным, что получить кредит сложно, но вполне реально даже для пенсионеров. Необходимо просто собраться с мыслями и понять, какие цели преследуются для взятия определенной суммы денег. В зависимости от задач, которые человек ставит перед собой при желании получения того или иного вида кредита, он должен ориентироваться в ситуации.

Уже указывалось, что некоторые виды кредита, например, ипотеку и автокредитование не могут быть ориентированы на пенсионера, имеющего небольшой достаток. Вместе с тем, ему вполне по силам взять небольшой кредит, который смог бы удовлетворить его минимальные потребности.