**ОСБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ ПЕНСИОНЕРОВ**

По данным статистики, 80% населения России хотя бы раз обращались в банк за кредитом. Несмотря на то, что кредит — это наиболее популярный банковский продукт, и банки активно их рекламируют, выдают их далеко не всем. Есть ограничения по возрасту, уровню дохода, официального трудоустройства и кредитной истории.

Пенсионеры – это заемщики, которых банки относят к категории высоко рисковых. Это означает, что вероятность невозврата части или всей суммы заемных средств, выданных банком.

Когда человек пенсионного возраста подает заявку на выдачу кредита, банк оценивает следующие факторы, которые входят в понятие риска:

- возраст заемщика – чем старше заемщик, тем на более короткий срок банк готов выдать кредит, а если его возраст превысил 70 лет, то клиенту откажут в выдаче кредита;

- уровень доходов (если пенсионер работающий, то банк более охотно рассмотрит его заявку и даст большую сумму, чем неработающему пенсионеру). По России у среднестатистического пенсионера доход не превышает 10 000 рублей, при этом банк, рассматривая заявку, оценивает платежеспособность клиента таким образом: ежемесячный платеж п кредиту не должен превышать 35% от дохода клиента, а для высоко рискового клиента (более высокая процентная ставка, более короткий срок кредитования) это означает снижение вероятной суммы кредита.

- наличие недвижимости, автомобиля и другого имущества, которое может быть оформлено в качестве залога;

- согласие клиента оформить страховку, которая снизит риск невозврата кредита в случае смерти клиента.

В итоге получается, что банки заинтересованы в работе с пенсионерами, ведь это ощутимая часть населения, но при этом есть особенности, которые банк не может не учитывать.

 **Какова процедура получения кредита для пенсионера**

Прежде, чем обращаться в банк, следует определится с минимальной суммой, которая устроит заемщика, максимальной суммой платежа и минимальным сроком кредитования. Кроме этого, для работающего пенсионера нужно взять справку о доходах с места работы и о размере пенсии в Пенсионном фонде, а для неработающего –только о размере пенсии.

Эти «цифры» нужны для оформления заявки на выдачу кредита, а также для того, чтобы менеджер банка смог подобрать вам оптимальный вариант. Если же оформлять заявку он-лайн, то эти данные так же нужны, без них вы не сможете получить предварительное решение банка. Заявку он-лайн лучше оформлять через сайты, позволяющие подать ее одновременно в несколько банков, так экономится время и повышается вероятность получения кредита.

Если заявка была одобрена, то менеджер связывается с клиентом, уточняет информацию и назначает встречу в отделении, куда клиент приносит оригиналы документов, подписывает договор и получает деньги.

Документы для получения кредита следующие:

- удостоверение личности. Это может быть паспорт гражданина РФ или загранпаспорт, права или военный билет.

- справка о зарплате для работающих пенсионеров. Обычно бухгалтерия оформляет ее по форме 2-НДФЛ, но иногда у банка есть собственные требования к справке, поэтому этот момент подлежит уточнению;

- справка о доходах берется за последние 3 месяца и действительна ровно месяц, после чего нужно оформлять новую;

- для работающего пенсионера так же необходимо предоставить заверенную копию трудовой книжки или копию трудового договора или контракта;

- для обычного пенсионера нужна только справка о размере пенсии;

- банк может попросить предоставить ИНН, справку об отсутствии задолженности по налогам (для ИП), справку по отсутствию задолженности по алиментам (если клиент указал, что он их платит).

Если кредит берется на конкретные цели, например, ремонт, то целевое использование средств нужно будет подтвердить (чеки из магазина, договор с подрядчиком и т.д.)

**Что делать в случае отказа**

Если клиент получил отказ, то для начала следует получить информацию о своей кредитной истории. Если полученная информация недостоверна и есть ошибки, нужно обратиться в бюро кредитных историй и исправить несоответствия. Если препятствием стали просрочки по текущему кредиту, нужно погасить задолженность и постараться платить вовремя, тогда это улучшит кредитную историю. Повторную заявку на кредит можно подавать через 3 или 6 месяцев в зависимости от правил банка.