

Статья «Кредиты для молодежи».



Ю. И. Пименов. *Лирическое новоселье*. 1965. Государственный Русский музей.

Почему мы решили рассказать вам о «кредитах для молодежи»? Имеет ли право на существование такая постановка вопроса как «молодежные кредиты», «кредиты для молодежи»? И чем тогда такие кредиты будут отличаться от «кредитов для взрослых», «кредитов для пенсионеров» и т.п.?

Прежде чем ответить на эти вопросы, сначала остановимся на самой системе получения кредитов, рисках и проблемах, связанных с этим. Молодым людям, не знакомым с тонкостями финансового дела, не обладающим опытом отношений с финансовыми учреждениями, легко попасть впросак, соблазнившись на яркую рекламу банка, привлекательную акцию, заманивающего очередного клиента.

С какого возраста можно получить кредит?

Итак, банки выдают кредиты людям разных возрастов, начиная с 18 лет (возраста совершеннолетия). Именно в 18 лет, как вы знаете, наступает полная гражданская дееспособность - право приобретать и осуществлять гражданские права и обязанности. Со дня совершеннолетия человек также полностью несет ответственность за свои действия.

Как и обычный кредит, восемнадцатилетним банки выдают и банковские кредитные карты (их еще называют «кредитки»). Средства банка, доступные вам по банковской кредитной карте (можно еще услышать «кредитный лимит» и т.п.), - это тоже разновидность кредита. В то же время большинство банков предпочитают работать с заемщиками в возрасте от двадцати одного года. Любой банк просчитывает риски невозврата кредита и, в общем случае, считается, что возможности молодых людей получать стабильный доход и, как следствие, вовремя вернуть кредит и проценты по нему, выше в возрасте от двадцати одного года.

Существуют кредитные и дебетовые банковские карты. Если хотите исключить использование кредитных средств и пользоваться только собственными деньгами при оплате банковской картой, оформите дебетовую карту.

Чем отличается кредит от займа?

Взять «взаимы», оформить «займ», как и взять (получить) «кредит», – означает по сути одно и то же – взять в долг.

Не вдаваясь в юридические и экономические тонкости отличий займа от кредита, необходимо отметить, что кредиты выдают только банки. Т.е., когда вы берете именно кредит, вы можете оформить его исключительно в банке. Займы могут выдавать не только банки, но и специализированные небанковские организации (например, микрофинансовые организации), – о них пойдет речь ниже.

В то же время, юристы знают, что процесс кредитования более регламентирован и определяется не только гражданским законодательством (как и отношения по вопросам займа), но и специальным банковским законодательством.

В последние годы в нашей стране наблюдается усиление защиты прав потребителей финансовых услуг, включая заемщиков. Так, например, Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ, содержащий положения, защищающие права заемщиков, распространяется как на банки, так и на специализирующиеся по предоставлению потребительских займов некредитные (небанковские) финансовые организации.

Кредитор – банк или некредитная (небанковская) финансовая организация, предоставляющие кредит или займ. В экономике также кредиторами называют лиц, по отношению к которым имеется задолженность.

Заемщик - лицо, получившее кредит (заем).

В общем случае, для рядового потребителя наиболее доступны кредиты и займы, выдаваемые банками, и займы, предоставляемые специализированными некредитными (небанковскими) финансовыми организациями.

Какие виды кредитов существуют?

В банковской сфере существует множество видов кредитов, предоставляемых разным категориям заемщиков – физическим лицам, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям.

Кредиты для физических лиц (для населения) можно классифицировать по: целям кредитования, сроку кредитования, наличию обеспечения, условиям предоставления, виду процентных ставок, способу погашения.

По целям кредитования населения обычно различают: потребительский кредит, банковские кредитные карты, автокредитование, ипотечный кредит. Особенности некоторых целевых кредитов будут рассмотрены далее. А пока остановимся на других важных параметрах предоставления кредитов.

Срок кредитования. Краткосрочные – кредиты сроком до одного года. (Возможно, вы знаете, что в экономике любой период сроком до одного года считается краткосрочным. Например, краткосрочные финансовые вложения – финансовые активы со сроком инвестирования в них до одного года). Среднесрочные - сроком от года до трех лет. Долгосрочные - от трех лет и больше.

Наличие обеспечения. Бывают необеспеченные и обеспеченные залогом или поручительством кредиты. Если кредит предоставляется без залога имущества или прав, а также без поручительства со стороны третьих лиц по его возврату (обеспечению), он считается необеспеченным. Обеспечением кредита служит имущество (недвижимость, ценные бумаги, автотранспорт), права на определенное имущество, которые переходят в собственность банку, если заемщик не смог погасить кредит. Поручитель обязан заплатить банку по кредиту в полном объеме, если заемщик не погасил кредит. Банк более охотно выдаст кредит с обеспечением, так как для него существенно снижаются риски потерь при невозврате кредита.

Помните, выступая поручителем другого человека при получении им кредита (займа), вы обязаны полностью выплатить кредит (займ), если заемщик, за кого вы поручились, не расплатится по кредиту (займу).

Условия предоставления. Бывают возобновляемые (револьверные) и разовые кредиты. Возобновляемый кредит выдается на определенный срок с правом заемщику использовать кредит сразу целиком или постепенно по своему усмотрению. При погашении задолженности до окончания срока кредита, заемщик вправе повторно использовать денежные средства. Возобновляемый кредит используется, в частности, при выдаче кредитной банковской карты.

Виды процентных ставок. Бывают кредиты как с фиксированной (постоянной), так и с плавающей (переменной) процентной ставкой. Если кредитным договором предусмотрена фиксированная процентная ставка, она неизменна на весь срок кредита. Кредиты с плавающей (переменной) процентной ставкой предполагают возможность пересмотра (изменения) процентной ставки.

Будьте внимательны, заключая кредитный договор (договор займа), в котором используется переменная процентная ставка. Во-первых, уточните порядок расчета переменной процентной ставки. Помните, что она может увеличиться. Во-вторых, не позднее семи дней с начала периода кредитования, в течение которого будет использоваться измененная переменная процентная ставка, банк (кредитор) обязан уведомить вас об изменении переменной процентной ставки, а также довести до вас обновленную информацию о полной стоимости кредита (займа) и изменения в графике платежей.

Способ погашения. Наиболее распространены кредиты с ежемесячным погашением задолженности дифференцированными (убывающими) или аннуитетными (равными) платежами.

Аннуитетный платеж - это равный по сумме ежемесячный платеж по кредиту, который включает в себя сумму начисленных процентов за кредит и сумму основного долга.

Потребительские кредиты и займы

Потребительские кредиты относятся к наиболее распространенным. Вы можете встретить множество разновидностей потребительских кредитов и займов:

1) «На неотложные нужды». В этом случае конкретная цель получения кредита, как правило, не указывается. Полученные средства заемщик может использовать по своему усмотрению.

2) «На покупку недвижимости». Не путать с «ипотечным» кредитом, о котором пойдет речь ниже, т.к. в отличие от ипотечного кредитования, приобретаемая недвижимость не становится предметом залога.

3) «На покупку товаров». Как правило, речь идет о приобретении в кредит товаров длительного пользования: компьютеров, холодильников, телевизоров и т.п. Такие кредиты можно оформить в торговых сетях, супермаркетах, где приобретаются соответствующие товары.

4) «На платные услуги». Речь идет о получении кредита для оплаты, как правило, образовательных, медицинских или туристических услуг.

5) «На ремонт жилья». Название кредита говорит само за себя.

6) «Для молодых семей». Такие кредиты выдаются заемщикам в возрасте до 30-35 лет. При этом семья должна состоять в официальном браке.

7) «На образование». В этом случае заемные деньги направляются на оплату обучения.

8) «Пенсионный кредит». Предоставляется людям, достигшим пенсионного возраста, но продолжающим работать.

Это далеко не полный перечень разновидностей потребительских кредитов (займов). Банки могут предлагать и другие кредиты (займы) для приобретения (оплаты) конкретных товаров (услуг), для определенных групп населения и др.

Вы обратили внимание, что помимо целевых потребительских кредитов (займов), связанных с покупкой недвижимости, оплатой товаров, работ и услуг, выделяют отдельно потребительские «возрастные» кредиты: «Для молодых семей» и «Пенсионный кредит».

Как правило, принципиальное отличие таких «возрастных» кредитов (займов) в том, что, попадая в данную возрастную категорию и соответствуя другим требованиям, предъявляемым к заемщикам, вы можете претендовать на меньшую (льготную) процентную ставку и, возможно, более мягкие требования к вам как к заемщику со стороны банка (например, в части подтверждения ваших доходов).

В то же время конкретный банк самостоятельно устанавливает все существенные условия предоставления кредита, специальные предложения (кредитные продукты), включая кредиты для молодых семей.

Брать или не брать в долг?

Вы прекрасно знаете и понимаете разницу между собственными и заемными средствами. Заемные средства необходимо рано или поздно возвращать. Почти всегда за пользование заемными средствами приходится платить проценты. Нередко получение кредитов и займов сопряжено с дополнительными (сопутствующими) расходами – банковскими комиссиями, оплатой услуг страховых и оценочных компаний. В то же время строить жизнь, решать серьезные материальные проблемы зачастую невозможно, опираясь только на имеющиеся в наличии собственные заработки и накопления.

Когда возникает необходимость в дорогостоящих покупках, в первую очередь, собственного жилья, часто прибегают к использованию кредитов, займов.

Стоит ли брать кредит для поездки в заграничное путешествие? Нужно ли впрягаться в «долговое ярмо» ради покупки бытовой техники? Наверное, далеко не всегда это целесообразно.

В то же время, порой, не обойтись без «образовательного кредита», если нет возможности получить образование бесплатно, а собственных средств для оплаты образования недостаточно.

Любому человеку важно рано или поздно обзавестись собственным жильем. Особенно остро такой вопрос стоит перед молодыми семьями. Бывает, что молодые люди даже откладывают создание семьи, не торопятся с рождением детей из-за нерешенных жилищных проблем. Не возьмемся оценивать такие решения, но, действительно, жилищные проблемы сильно тяготят многих людей.

И здесь без кредита просто не обойтись. Ведь средней месячной зарплаты, тем более зарплаты молодого специалиста, не хватит на покупку собственного жилья! Чтобы самостоятельно скопить деньги на покупку даже небольшой квартиры, придется откладывать много лет, скорее всего больше десятилетия, отказывая себе во многом. На помощь может прийти ипотечный кредит.

Ипотечный кредит

Ипотечный кредит для многих является единственным способом приобретения собственного жилья.

Принципиальным отличием ипотечного кредита является то, что приобретаемая на средства ипотеки недвижимость находится в залоге у банка до полного возврата кредита. В этом есть свои плюсы для заемщика, так как не требуется предоставлять банку другой залог, кроме приобретаемой недвижимости.

Как правило, процентные ставки по ипотечным кредитам ниже, чем по другим видам кредитов, в том числе потребительским, а срок кредитования существенно выше. Абсолютное большинство ипотечных кредитов являются долгосрочными.

При принятии решения о выдаче ипотечного кредита банки оценивают среднемесячный доход заемщика (семьи), а также его расходы. Как правило, банки

считают, что на ежемесячное обслуживание ипотечного кредита у заемщика должно уходить не более 40 (сорока) процентов его доходов.

Наиболее сложным препятствием для ипотечных заемщиков является требование банка по наличию минимальных собственных средств для приобретения жилья (обычно, не менее 10 (десяти) процентов его стоимости).

Как молодым семьям пытаться преодолеть это препятствие - наличие минимального взноса - будет рассказано ниже.

По ипотеке можно приобретать вновь построенную недвижимость, в том числе в многоквартирных домах-новостройках, и на вторичном рынке.

Приобретаемая недвижимость оформляется в собственность покупателя, но в системе учета прав собственности делается отметка «объект находится в залоге».

Находящаяся в залоге недвижимость может переходить по наследству, но и обязательства по выплате ипотеки также переходят по наследству (как и по любому другому кредиту или займу). Сдавать в аренду, осуществлять перепланировку недвижимости, находящейся в залоге, возможно только с разрешения банка, у которого она находится в залоге.

При оформлении ипотеки в обязательном порядке необходимо страховать приобретаемую недвижимость, пока она будет находиться в залоге у банка, т.е. до полного погашения ипотечного кредита. Также заемщику необходимо страховать свою жизнь и здоровье.

Для расчёта ежемесячной суммы выплат по погашению ипотечного кредита можно использовать ипотечные калькуляторы, широко распространенные в сети Интернет.

Дадут или не дадут в долг?

Если вы решили взять кредит (займ), это не означает, что банк или заемщик готов его вам дать.

Банк или некредитная финансовая организация рассмотрят вашу заявку и оценят вас в качестве потенциального заемщика. В первую очередь, вашу возможность своевременно выплачивать проценты и гасить кредит (займ).

Кредиторы просчитывают свои риски и стараются уменьшить потери по выдаваемым кредитам (займам).

Кредитора будут интересовать ваши документы. Это, как минимум, ваш паспорт (при небольших займах), а также справка о доходах с места работы и, возможно, другие документы, если речь идет о значительных займах.

Кредитору потребуется от вас ряд сведений (о доходах, расходах, местах работы), по которым его аналитики рассчитают, сможете ли вы обслуживать займ, на который вы претендуете, а служба безопасности определит, можно ли с вами иметь дело как с заемщиком. Будет проверена ваша кредитная история.

Информация о том, насколько аккуратно вы осуществляете платежи по вашим кредитам и займам, попадает в бюро кредитных историй, сведения из которых кредиторы используют при принятии решения о выдаче кредита (займа).

Где получают кредит или займ?

Все организации, предлагающие кредиты или займы, обязаны или иметь лицензию Центрального банка Российской Федерации (Банка России – второе официальное наименование этого важного учреждения) или быть включены в специальный реестр Банка России.

Банк России лицензирует коммерческие банки и ведет реестр микрофинансовых организаций (МФО), а также реестры (списки) других профессиональных кредиторов.

Микрофинансовая организация (МФО) выдает, как правило, небольшие займы (микрозаймы) в более упрощенном порядке, чем банк выдает кредиты. Порой, для получения займа в МФО достаточно паспорта и даже не требуется справка о доходах. В то же время процентная ставка по микрозаймам в МФО может быть очень высокой, и, заняв в МФО, например, 20 000 рублей, бывает, что в течение года необходимо отдать в два раза больше.

К услугам МФО можно прибегать в сложных жизненных ситуациях (деньги на лечение, лекарства, другие неотложные нужды) для получения небольших займов (до нескольких десятков тысяч рублей) на короткий срок («до зарплаты»). В противном случае «космические» проценты могут вас разорить. Хотя в последнее время ряд МФО пытаются позиционировать себя как «цивилизованные займодавцы», в любом случае, несмотря на упрощенный порядок получения займов в МФО по сравнению с банковскими кредитами, процентные ставки в МФО всегда будут существенно выше банковских. Более высокая стоимость займов МФО обусловлена более высоким риском невозврата выданных займов по сравнению с банками.

В течение 2016 году запланировано «разделение» МФО на «микрофинансовые» и «микрокредитные» компании. Микрофинансовые компании смогут выдавать физическим лицам микрозаймы на сумму не более 1 млн. рублей, микрокредитные компании – на сумму не более 500 тыс. рублей. И микрофинансовые компании, и микрокредитные будут не вправе выдавать юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям более 3 млн рублей.

Помимо МФО, к профессиональным участникам рынка микрофинансирования относятся: кредитно-потребительские кооперативы (КПК), жилищно-накопительные кооперативы (ЖНК), сельскохозяйственные кредитно-потребительские кооперативы, ломбарды.

Если вы получите кредит (займ) в организации, не имеющей лицензию Банка России или не включенной в специальный реестр Банка России, вы рискуете не только остаться «за бортом» законодательной защиты вас как заемщика, потребителя финансовых услуг, но и нарваться на финансовых мошенников.

В нашей стране неплохо развивается государственная и общественная система защиты прав потребителей финансовых услуг. Если вы считаете, что банк или другая

финансовая организация нарушают ваши права, вы можете пожаловаться в Роспотребнадзор или Службу по защите прав потребителей финансовых услуг и миноритарных акционеров Банка России, а также в любую общественную организацию, специализирующуюся на защите прав финансовых потребителей.

Что будет, если не отдать долг вовремя?

Если вовремя не осуществлять выплаты по кредитам (займам), кредитор будет использовать все способы принуждения вас к исполнению своих обязательств. Они прописаны в кредитном договоре (договоре займа) и определены законодательством.

Как правило, за просрочки платежей предусматриваются штрафы. Кроме того, если просрочки будут длиться значительное время, кредитор может подать на вас в суд и на основании судебного решения с помощью судебных приставов описать ваше личное имущество в счет погашения кредита (займа).

В худших ситуациях, когда вы не выполняете судебное решение, кредитор может передать права требования по предоставленному вам кредиту (займу) другой организации, например, коллекторскому агентству, которое будет истребовать от вас уплату долга и накопившихся процентов и штрафов.

Даже если вы в конце концов погасите кредит, неуплаченные вовремя проценты и штрафы, неблагоприятные сведения о вас попадут в бюро кредитных историй и вам сложно будет получить кредит (займ) в дальнейшем.

Помните. Неуплаченные кредиты (займы) умерших людей взыскиваются кредиторами на законном основании с их наследников.

Важно знать! При подписании кредитного договора (займа), обращайте внимание: прописана ли возможность передачи прав требований по вашему кредиту (займу) другим организациям.

Кредиты для молодежи – добрые и злые

Мы целенаправленно рассказывали вам о возможностях и рисках кредитования, чтобы постараться объективно подойти к рекомендациям по получению кредитов молодежи, в том числе молодыми семьями.

Вы, надеемся, увидели, что кредит может быть и злом, и добром, с родни хорошему вину – в умеренных дозах оно полезно, а при обильном возлиянии разрушает организм.

Кредит – зло, когда заемщик берет в долг необдуманно, не просчитывая свои риски, тем более использует кредит не на жизненно важные цели, а на развлечения, туристические поездки, дорогую одежду. Не имея возможность погасить кредит, такой заемщик заведомо обрекает себя и своих близких на страдания.

Если получение кредита, в первую очередь, возможности его погашения всесторонне просчитаны, если кредит берется на глобальные цели, например, на приобретение собственного жилья, он играет положительную роль и молодые люди вполне могут к нему обращаться, использовать возможности разумного кредитования.

Нельзя считать кредит добрым, даже если он называется «кредит для молодежи». Кредит, призывающий вас как можно скорее взять его по упрощенной системе «на любые цели», возможно, существует для того, чтобы потом, после реализации этих целей, «подсадить» вас на проценты и штрафы.

Порой единственными отличиями некоторых так называемых «молодежных кредитов» являются чуть меньшие проценты и более простой порядок получения. Но нельзя считать такие кредиты молодежными. Их так называют, чтобы с помощью красивой этикетки привлечь перспективных заемщиков. Ведь молодые люди, тем более работающие и имеющие постоянный доход, смогут заплатить по кредиту! Такие «молодежные кредиты» не призваны кардинально помогать проблемам сегодняшней молодежи в получении образования и обзаведении собственным жильем. Нет большой разницы, платить по кредиту 20 или 19 процентов. Нет большой разницы, рассмотрят твою заявку за 3 часа или за сутки. Кредиторы, чтобы получить перспективного заемщика, идут на маркетинговые уловки, в которых вы должны разобраться.

Какие есть возможности у молодежи в получении истинно «молодежных кредитов»? Об этом вы узнаете далее.

«Настоящие» кредиты для молодежи: образование и жилье

Как вы увидели ранее, получить кредит формально можно с 18 лет, а более реально – с 21-го года.

Если говорить о «настоящих» молодежных кредитах, необходимо обратить внимание на доступность ипотечных и образовательных кредитов для нашей молодежи.

Образовательные кредиты

Образовательные кредиты предоставляются рядом коммерческих банков. Погашение долга по образовательному кредиту происходит после окончания обучения. Кредит можно получить на любом этапе обучения: как для оплаты всего обучения, так и нескольких семестров. Ставка по таким кредитам, как правило, ниже среднерыночной. Конкретные условия образовательного кредитования устанавливает банк.

Кроме того, по инициативе Министерства образования и науки РФ ряд ВУЗов, имеющих государственную аккредитацию, участвует в программе льготного образовательного кредитования. Государство, субсидируя некоторые банки, также участвующих в этой программе, обязывает их предоставлять льготные образовательные кредиты (образовательные кредиты с государственной поддержкой) по ставкам существенно ниже рыночных. Программа носит экспериментальный характер и утверждается на каждый учебный год. О ее продолжении в конкретном учебном году нужно узнавать дополнительно.

Доступность образовательных кредитов невысока, т.к. государственная программа льготного образовательного кредитования не носит стабильный ежегодный характер, а традиционные образовательные кредиты все-таки имеют высокую процентную ставку и в ряде случаев требуют обеспечения (залога или поручительства).

В то же время, заинтересованным студентам (абитуриентам) необходимо внимательно мониторить условия предоставления образовательных кредитов, а также возобновление льготного образовательного кредитования.

Ипотека для молодежи

Интересное для юристов определение «молодежи» содержится в Основах государственной молодежной политики Российской Федерации на период до 2025 года, утвержденных распоряжением Правительства РФ от 29.11.2014 г. № 2403-р: ««молодежь» - социально-демографическая группа, выделяемая на основе возрастных особенностей, социального положения и характеризующаяся специфическими интересами и ценностями. Эта группа включает лиц в возрасте от 14 до 30 лет, а в некоторых случаях, определенных нормативными правовыми актами Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, - до 35 и более лет...».

В этом же документе сказано: «Для достижения целей государственной молодежной политики необходимо решить следующие приоритетные задачи: «...развитие системы льгот и субсидий для молодых семей при получении ипотечных кредитов и системы социального найма жилья для молодых семей, а также предоставление социальных выплат на приобретение или строительство жилья, выделение земельных участков для индивидуального строительства на льготных условиях...».

Как «молодой семье», «молодому специалисту», «молодому ученому» реально получить ипотечный кредит по льготной ставке? Можно ли его получить, не имея минимального первоначального взноса, который, банки, как правило, требуют?

Наше государство старается содействовать обеспечением жильем молодых семей. Реализуется программа «Обеспечение жильем молодых семей» в рамках государственного проекта «Жилище» (Правительством страны принята федеральная целевая программа «Жилище» на 2015 – 2020 годы. Она пришла на смену программе «Жилище», реализовавшейся с 2011 года).

Цель программы - субсидировать гражданам до 35 процентов стоимости жилья. Эти субсидии можно использовать для приобретения жилого помещения, покупки земли и строительства дома, погашения ипотечного кредита, оплаты последнего взноса в жилищный кооператив.

В очередь на получение субсидии могут встать: супруги, состоящие в официальном браке; одинокие родители. Они должны отвечать следующим критериям: стоять на учете в администрации как нуждающиеся в жилье; иметь средства для покупки (строительства) недвижимого объекта; возраст не должен превышать 35 лет.

Регионы нашей страны имеют право принимать законы по обеспечению жильём молодых семей и предоставлять средства из своих бюджетов. В тех регионах, где они не приняты, граждане могут получить помощь по федеральной программе.

Для того чтобы стать участником программы, необходимо обратиться в орган муниципального управления по месту проживания. При этом нужно предоставить заявление и документы, которые подтверждают право на получение субсидии. После их проверки семье выдается сертификат.

Необходимо отметить, что в ряде регионов приняты законы по поддержке жильем молодых семей. Так, например, в Иркутской области реализуется программа «Молодым семьям – доступное жилье» на 2005-2019 годы. Аналогичные программы есть в Курганской, Кировской областях и ряде других регионов.

О наличии, реализации региональных программ и условиях участия в них необходимо также узнавать в муниципалитетах по месту жительства.

Определенной помощью молодым семьям является программа материнского капитала, сроки вступления в которую пока продлены до 2017. Если второй ребенок родится в 2017 году, его мама также будет иметь право на получение материнского капитала. Средства материнского капитала можно в полном объеме или частями использовать на три цели: улучшение жилищных условий семьи, получение детьми образования и формирование пенсионных накоплений матери.

Основные выводы

1) Получение кредита (займа) является серьезной долговой нагрузкой, несет риски для вас и родных вам людей, требует взвешенных просчитанных решений о целесообразности такого поступка.

2) Кредит (займ) имеет смысл брать для решения глобальных жизненных задач, в первую очередь, приобретения собственного жилья, получения образования.

3) Кредиты (займы) нужно брать только в банках или специализированных некредитных финансовых организациях (за исключением «дружеских» займов, займов «на работе» и т.п.).

4) Репутация заемщика постоянно отслеживается кредитором и попадает в бюро кредитных историй.

5) При поиске ипотеки, образовательного кредита, следует изучить наличие государственной поддержки (субсидирования) подобных программ на уровне страны или региона, где вы проживаете, а также изучить возможности участия в таких программах.

Авторы статьи: Кирюхов П.Э., Паранич А.В.