

Мы продолжаем цикл статей для повышения финансовой грамотности жителей республики. Сегодня речь пойдет об автокредите.

Автокредит – это кредит для физических лиц на покупку транспортного средства (легкового автомобиля, грузового автомобиля, автобуса и других видов личного транспорта) с одновременным его использованием в качестве залога.

Оформление приобретаемого автомобиля в залог банка - кредитора является обязательным условием предоставления автокредита в качестве гарантии его возвратности.

Наиболее распространенным местом оформления кредита являются автосалоны, где приобретаются машины с использованием кредитных средств.

Сопутствующей автокредиту финансовой услугой является автострахование (ОСАГО/ДСАГО, Автокаско).

Автокредит – разновидность потребительского кредита, к нему применяются положения Закона «О потребительском кредите (займе)».

**Автокредит в автосалоне очень заманчив – но, как правило, обходится дороже**

Если вы решили купить автомобиль в кредит, не ограничивайтесь только посещением автосалона, где вы присмотрели понравившееся вам авто.

Обратившись сразу в салон, вы рискуете попасть в руки салонных агентов по кредиту. В этой ситуации потребитель не всегда может грамотно разобраться в сущности предлагаемой услуги. Облегченная форма выдачи кредита в салоне (по двум документам) практически всегда влечет за собой повышение процентной ставки, но это никогда не озвучивается. Чаще используются слова «рассрочка», скидка, беспроцентный кредит и так далее.

Если вы уже определились с маркой автомобиля, как минимум, сравните предложения нескольких салонов. Но, в любом случае, имейте в виду - автосалоны самостоятельно не выдают кредиты, кредитованием имеют право заниматься только банки. Магазин – посредник, где посредник – там дополнительные расходы.

Если вы хотите более выгодных условий – обращайтесь напрямую в банк. Оцените предложения нескольких банков и кредитных программ. На рынке всегда можно найти более выгодные условия, которые касаются не только процентной ставки по кредиту (а лучше – его полной стоимости), но и других вопросов договора кредитования (комиссий, санкций, графиков погашения). Предложение банка по кредиту на автомобиль будет действовать некоторое время, за которое вы сможете подобрать нужный автомобиль.

Важно также помнить – кредит на покупку автомобиля – это, прежде всего, потребительский кредит. И, принимая на себя достаточно длительные и существенные по размерам кредитные обязательства, имеет смысл ознакомиться с полезными советами по потребительскому кредитованию.

### **Страхование при автокредитовании – зачем Автокаско**

Автомобиль, купленный с привлечением средств банка, является залогом. Поэтому банк

заинтересован в том, чтобы автомобиль не потерял своей товарной стоимости в результате аварии и всегда был пригоден к продаже в случае невыплаты долга.

Именно поэтому банки требуют заемщиков страховать залоговые автомобили. Страховать автомобиль придется на протяжении всего времени действия кредита.

Обратите внимание, что при оформлении купленного в кредит автомобиля только ОСАГО вы приобретаете в обязательном порядке. Страховку Автокаско вы приобретаете на добровольной основе. Никто не имеет права заставить вас оформить её покупку. Формально банки этого и не делают.

То есть автокредит без страховки – тоже возможен. Однако при этом важно помнить:

Отсутствие полиса Автокаско очень невыгодно меняет условия по кредиту.

Вам, как заемщику, предстоит нести большую ответственность, нужно понимать каким образом будет погашен кредит, если будет утрачен предмет залога.

Если вы приняли решение застраховать свой автомобиль, обратите внимание на следующие моменты:

### **Наличие у банка альтернативных программ страхования**

Возможно, банк имеет несколько вариантов страховок, используйте ваше право выбора. Автокаско - недешевая услуга, у вас есть возможность выбрать более выгодные условия.

### **Страховые платежи увеличивают полную стоимость кредита**

Уточните, учтена ли страховка и в каком размере в расчете полной стоимости кредита.

### **Порядок платежей по страховке и как это соотносится с графиком погашения кредита**

Уточните, в каком порядке производятся платежи по страховке (когда, в какой форме, на чей счет - банка или страховой компании). Часто бывает, что плата по договору страхования включена в кредитный договор. И это важно в затруднительном финансовом положении: если вы не сможете оплатить страховой платеж, то банки в одностороннем порядке перечисляют страховой платеж, и у потребителя возникает задолженность, о которой он не знает или не помнит, растут пени и штрафы.

Если суммы, вносимой на счет, недостаточно для погашения долга и страховки, то вы имеете право самостоятельно установить очередность платежа и задержать менее обременительный платеж по страховке.

### **Кто является выгодоприобретателем при вашем страховании**

На это условие полиса стоит обратить особое внимание, т.к. выгодоприобретатель – это именно то лицо, которое будет получать страховое возмещение в случае ущерба или угона. Выгодоприобретателем по Автокаско при автокредите, как правило, указывается банк.

В случае угона или гибели автомобиля это означает, что банк получает сумму непогашенного кредита, а собственник автомобиля (заемщик, страхователь) – остальные деньги, т.к. автомобиль по каско должен быть застрахован на сумму в размере его действительной стоимости на момент оформления договора.

С ущербом - сложнее, т.к. эксплуатацией, и, соответственно, ремонтом по страховому случаю занимается заемщик, то выплаты по полису нужны именно ему.

Поэтому, обратите особое внимание на условия выплат и взаиморасчетов между страховой компанией, банком и собственником-заемщиком на случай ущерба, гибели или угона.

### **Что означает «машина - в залоге у банка»**

При оформлении автокредита покупаемая машина становится залогом банка – это служит гарантией возврата получаемых в долг денег.

Оформление договора залога автомобиля банку – это обязательное условие автокредита, если иное не предусмотрено условиями автокредитования конкретного банка. Например, обеспечение автокредита другим имуществом (недвижимостью, или иными ликвидными активами).

Пока автомобиль находится в залоге, ваши действия с ним ограничены условиями договора залога – как правило, без уведомления банка и его письменного разрешения вы не имеете право совершать с ним такие действия, как: продажа, сдача в аренду, залог.

Чаще всего в качестве гарантии обеспечения кредита ПТС заложенного автомобиля хранится в банке до полного погашения кредита. Однако это не обязательное условие, зависит от требований конкретного банка и должно быть прописано в договоре.

Имейте в виду, условие «получение автокредита без залога ПТС» – маркетинговый ход в целях привлечения потенциальный клиентов. Так как в залоге у банка находится автомобиль. И независимо у кого при этом хранится ПТС, без разрешения банка продать автомобиль вы не можете.

Если в вашем случае ПТС хранится в банке, не забудьте забрать его после исполнения обязательств перед банком, так же, как и справку о том, что кредит вами выплачен

полностью.

Важно помнить, что главное отличие кредитов с залогом состоит в том, что статус «залога» дает возможность банку легко забрать ваше имущество в счет возврата кредита, если вы уклоняетесь от выплат по нему.

### **Будьте готовы к тому, что кредитные требования банка могут привести к удорожанию автомобиля**

Как правило, изначально все ориентируются на стоимость автомобиля в минимальной комплектации. Но у банков могут быть свои требования (в т.ч. и по комплектации) к залоговому автомобилю. Кроме того, при кредитовании, как правило, заключается договор страхования. А страховщики в свою очередь выставляют новые требования к комплектации автомобиля (например, к сигнализации). Все это приводит к увеличению стоимости авто, а, следовательно, и к увеличению размера кредита.

Предварительно определяя необходимую вам сумму кредита, обратите внимание на следующие моменты:

условия банка и страховой компании, предъявляемые к залоговому автомобилю (в т.ч. к его комплектации);

полная цена автомобиля с учетом необходимого дополнительного оборудования (сигнализация, наличие магнитолы, неоновой подсветки и т.д.) и оказанных услуг (антикоррозийная защита и т.д.).

### **Что делать, если угнали «залоговую» машину**

Первым действием, которое должен совершить заемщик автокредита при угоне залогового авто, это лично обратиться в полицию. После этого - сообщить о

произошедшем в банк-кредитор и страховую компанию, оформлявшую полис Автокаско.

После написания в полиции заявления об угоне, обязательно нужно взять талон-уведомление о принятии этого заявления, а в случае изъятия ключей от машины и документов на автомобиль – также и справку на их изъятие.

Далее владельцу угнанного залогового авто необходимо позвонить в страховую компанию, оформлявшую ему полис Автокаско, и сообщить об угоне машины и выполнить полученные инструкции. Это нужно сделать в короткое время, т.к. полисом обычно устанавливаются условия своевременного уведомления о наступлении страхового случая, их нарушение может обернуть проблемами с выплатой страхового возмещения. Чаще всего страховая выплата будет произведена после закрытия уголовного дела – а не в момент угона. Это важно! Иными словами, пройдет не менее 2 месяцев.

**Не переставайте платить по кредиту в это время!** Банк, не получив ежемесячных платежей и компенсации от страховой компании, начислит пени и штрафы в обычном порядке, возмещать которые придется только вам. Если принятие решения о компенсации затянется, размер неустойки может стать огромным.