

Автокредит



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

ХОЧУ



автомобиль



МОГУ

взять автокредит

ЗНАЮ

- 1 кредит в салоне часто дороже, чем в банке
- 2 как правильно застраховать автомобиль
- 3 автомобиль в залоге у банка
- 4 кредит за угнанный автомобиль нужно выплачивать

Автокредит — это целевой потребительский кредит на покупку транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога.

Автокредит регулируется законом о потребительском кредите¹.

Полная стоимость кредита (ПСК) — это ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей заемщика по кредиту, связанных с его получением, обслуживанием и возвращением. Порядок расчета ПСК установлен законом о потребительском кредите.

ПСК должна быть указана в кредитном договоре на первой странице — в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.

В ПСК включаются

- > Сумма основного долга;
- > проценты;
- > иные платежи в пользу банка, предусмотренные договором (например, комиссии);
- > платежи в пользу третьих лиц, если они предусмотрены договором;
- > платежи по страхованию (если от них зависят процентная ставка или другие платежи по кредиту или если выгодоприобретатель — не заемщик и не родственник заемщика).

В ПСК не включаются

- > Платежи заемщика, обусловленные законом;
- > платежи, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком договора (штрафы, пени);
- > платежи заемщика по договору, зависящие от решений заемщика;
- > платежи по страхованию залога;
- > платежи заемщика за услуги, не связанные с кредитом.



Банки могут по-разному трактовать содержание статей, которые должны быть учтены в ПСК. Важно получить у сотрудника банка полную информацию обо всех платежах по кредиту в рублях (банк обязан ее предоставить).

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Оценить свои возможности

Вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

В интересах заемщика предоставлять в банк правдивую информацию о себе и своих доходах. В противном случае, в кризисной ситуации (например, при судебных разбирательствах), заведомо ложная информация будет истолкована не в его пользу.

Заемщику следует самостоятельно оценить свою кредитоспособность — сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику в течение всего срока действия договора. Для этого следует из суммы доходов вычесть все возможные расходы. Получившаяся разница должна превышать сумму выплат по кредиту.

Выбрать банк и кредитное предложение

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам:

- > надежность банка;
- > процентная ставка;
- > ПСК;
- > суммы дополнительных платежей.

Всю информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита банки обязаны размещать в местах выдачи кредитов.

 **Кредит в автосалоне часто дороже, чем в банке.** Надо помнить, что в этом случае они выступают как посредники банков и их финансовая выгода будет учтена в фактической стоимости кредита, — а значит, покупка обойдется дороже. Облегченная форма выдачи кредита в салоне (например, «по двум документам») практически всегда влечет повышение процентной ставки, хотя это никогда не озвучивается. Чаще используются слова «рассрочка», «скидка», «беспроцентный кредит» и т. д.

ВНИМАНИЕ

Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода.



Изучить условия договора до подписания

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита. По закону договор должен содержать:

- > общие условия — устанавливаются банком в одностороннем порядке;
- > индивидуальные условия — согласовываются с каждым заемщиком индивидуально и имеют приоритетное значение.

Эти условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон и отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Банком России; четким, хорошо читаемым шрифтом. Банк не может требовать от заемщика платежей, не указанных в индивидуальных условиях.

 **Понять реальные условия и последствия получения кредита — это ответственность заемщика, а дать разъяснения терминов и сложной информации — обязательство банка.**

На изучение индивидуальных условий договора заемщику должно быть выделено не менее пяти рабочих дней. При изучении договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству, в том числе, в области защиты прав потребителей¹.

Заемщик имеет право

- > Требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- > до получения денежных средств не выполнять никаких обязательств перед банком;
- > получить возможность бесплатного погашения кредита по месту жительства;
- > получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум один раз в месяц — бесплатно);
- > бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения;
- > подавать иск к банку по месту жительства;
- > требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 36,5% годовых.

Банк не имеет права

- > Брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
- > ставить условием выдачи кредита подписание других договоров или заказ других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении;
- > брать плату за действия, которые требуются от банка по закону или нужны только банку;
- > брать плату за операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту;
- > в одностороннем порядке менять тарифы на оплату своих услуг;
- > возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;
- > безакцептно списывать просроченную задолженность с текущих счетов заемщика без его предварительного согласия;
- > ограничивать досрочное погашение кредита;
- > требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился.

¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»; Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей». Если кредитный договор заключен до 01 июля 2014 г., следует руководствоваться судебной практикой (в частности, см. Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13 сентября 2011 г. № 146), www.ruscourt.info www.consultant.ru

Застраховать автомобиль

Банк имеет право требовать, чтобы заемщик приобрел для заложенного автомобиля страховку автокаско¹. Некоторые банки выдают автокредит без страховки, но это влечет за собой увеличение процентной ставки по кредиту.

По закону о потребительском кредите заемщик имеет право выбирать

страховую компанию самостоятельно. Заемщик вправе отказаться от дополнительных видов страхования до заключения кредитного договора без санкций со стороны банка. В случае отказа ставка по кредиту может стать выше.

Варианты выбора страховки

Согласиться на предложенную банком программу страхования

Экономит время заемщика и позволяет выиграть на ставке по кредиту, но лишает его выбора условий страхования

Самостоятельно выбрать страховую компанию (обратиться напрямую и застраховать свои риски)

Дает возможность выбрать все ключевые условия, стать выгодоприобретателем и застраховаться на сумму большую, чем сумма кредита



КСТАТИ

От кредита всегда можно отказаться до его получения или вернуть досрочно без санкций со стороны банка.

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 343.

До полного погашения кредита — машина в залоге у банка

При оформлении автокредита машина становится залогом для банка. Залог служит гарантией возврата получаемых в долг денег (если иное не предусмотрено договором: — например, обеспечение автокредита другим имуществом). Статус залога дает возможность банку забрать имущество в счет возврата кредита, если заемщик уклоняется от выплат по нему.

Пока автомобиль находится в залоге, действия с ним ограничены условиями договора залога — как правило, без уведомления банка и его письменного разрешения нельзя продать автомобиль, сдать в аренду или заложить. Кроме того, банк вправе обратиться взыскание на залоговое имущество.

Где находится ПТС — не важно

Обещание предоставить кредит без залога паспорта транспортного средства (ПТС) — это реклама. Даже если ПТС хранится у потребителя, но автомобиль находится в залоге у банка,

распоряжаться им можно только с учетом ограничений, установленных кредитным договором.

Кредитные требования могут удорожить автомобиль

Зачастую покупатели ориентируются на стоимость автомобиля в минимальной комплектации. Но у банков могут быть свои требования к залоговому автомобилю и даже к его комплектации. Кроме того, при кредитовании, как правило, заключается договор страхования. И страховщики, в свою очередь, выставляют требования к комплектации автомобиля: — например, к наличию сигнализации. Это может привести к увеличению стоимости автомобиля, а значит — и к увеличению размера кредита.

Планируя необходимую сумму кредита, следует принять в расчет:

- > условия банка и страховой компании, предъявляемые к залоговому автомобилю (в том числе к его комплектации);
- > полную стоимость автомобиля (с учетом требуемого дополнительного оборудования и оказанных услуг).

Как действовать в случае угона кредитного автомобиля

- 1 Лично обратиться в полицию.** Написать заявление об угоне, взять уведомление о принятии заявления. В случае изъятия ключей от машины и документов на автомобиль — взять справку об их изъятии.
- 2 Сообщить об угоне в страховую компанию, оформлявшую полис.** Выполнить полученные инструкции в указанные сроки. Как правило, полис устанавливает условия своевременного уведомления о наступлении страхового случая. Их нарушение может обернуться проблемами с выплатой страхового возмещения.
- 3 Сообщить об угоне в банк** (если по договору это обязанность заемщика, а не страховой компании) и продолжать выплачивать кредит. Чаще всего страховая выплата производится после закрытия уголовного дела, а не по факту угона. В ожидании страхового возмещения следует продолжать выплачивать кредит. Банк, не получив ежемесячных платежей и возмещения от страховой компании, начислит пени и штрафы по договору, возмещать которые придется заемщику.

Правила погашения кредита

- 1** Чтобы контролировать состояние кредита, желательно подключить SMS-уведомления.
- 2** Когда кредит погашен, желательно получить об этом справку от банка.
- 3** Продолжать выплаты по кредиту при отзыве лицензии (банкротстве) банка и сохранять все квитанции об оплате. Вся информация — на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ).

- ⓘ При потере возможности выплачивать кредит**
- > Письменно сообщить в банк и постараться договориться о реструктуризации долга.
 - > Оценить предложения о рефинансировании долга — это может быть выгодно.
 - > Обратиться за консультацией к юристам.
 - > В случае необоснованного отказа банка или нарушения им договора — обратиться в Банк России, к финансовому омбудсмену, подавать в суд.

Статистика

- 🕒** С помощью автокредита приобретается 46% (по итогам 2013 г.) всех автомобилей, продаваемых в России. Из двадцати выданных автокредитов девятнадцать возвращаются своевременно и в полном объеме.

ЗАЩИТА ПОТРЕБИТЕЛЕЙ

Роспотребнадзор www.rospotrebnadzor.ru

- > юридические консультации
- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений
- > представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- > проведение проверок
- > требование к финансовой организации об устранении нарушений

Потребительские организации

- > юридические консультации
- > представление интересов потребителя в суде

АСВ (Агентство по страхованию вкладов) www.asv.org.ru

- > реализация процедуры банкротства банков
- > страховые возмещения по вкладам

Финансовый омбудсмен (уполномоченный) finomb@arb.ru

- > досудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Суд по месту жительства

- > установление факта нарушения закона или договора
- > взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

ФАС (Федеральная антимонопольная служба) www.fas.gov.ru

- > пресечение недобросовестной рекламы

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- > консультирование и судебная защита



hochumoguзнаю.рф



Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.