



Конечно, по-настоящему козырная машина мне не светит. С таким же успехом среднестатистический дворник может рассчитывать на двухэтажный пентхаус в одной из новых столичных элитных высоток.

Возможность есть, но сугубо теоретическая. Более того, сейчас я не смогу купить даже подержанную "девятку" - просто не хватит денег. Но все же при наличии минимума документов я могу позволить себе четырехколесное чудо в пределах 15-17 тысяч вечнозеленых американских долларов.

Причем первоначальный взнос колеблется от нуля до трети стоимости. И буквально через пять-семь лет финансовой кабалы машина станет абсолютно моей, со всеми своими металлическими потрохами, колесами и рулем. И все из-за автокредитования...

Клиент готов. Выносите!

Сегодня банки, "неся тяжелые потери", бьются друг с другом за клиента, предлагая все более и более льготные условия автокредитования. За год номинальные ставки снизились на два процентных пункта. Покупатель может сам выбирать программу кредитования, исходя из суммы, которой он располагает на покупку автомобиля. При этом зачастую требования к заемщику не меняются, а ставки, установленные по каждому продукту, являются фиксированными и не зависят от выбранного автомобиля или автосалона. Потенциальный автовладелец сам определяет: в какой валюте он будет брать и, соответственно, гасить кредит. В рублях процентная ставка составит в среднем 22-23%, в долларах - 10-13% и около 9-10% годовых - в евро. Таким образом, получив кредит в рублях на 5-6 лет, незадачливый автовладелец "влетает" всего лишь... на примерно 100% переплаты.

С размером первоначального платежа все тоже очень неоднозначно - он колеблется от 9,99% до 50% общей суммы. Как правило, чем короче срок выплаты долга и ниже процент, тем выше первый взнос. Хотя, конечно, и тут есть исключения - программы нулевого первого взноса. Их явным преимуществом

является то, что можно сесть за "баранку", не заплатив ни копейки. Но, как и следовало ожидать, в этом виде кредита имеются подводные камни: как правило, по нему устанавливается более высокий процент. Кроме того, большинство банков разрешают покупать по этой схеме только иностранные автомобили, причем до окончательной расплаты с банком машина будет у банка в залоге.

И последняя тенденция сезона - машина в рассрочку. То есть сразу и без процентов. Во всяком случае декларируется именно так. Но при этом не стоит забывать несколько очень важных моментов. Разумеется, кредитор получит свой барыш с официального дилера, у которого вы **купите новую машину** (с поддержанными и "серыми" беспроцентные кредиты не работают). Первоначальный взнос по факторингу (а этот вид кредитования называется именно так) должен быть не меньше 30%, и срок погашения будет меньше, чем по любому другому кредиту: как правило, не больше года. И жесткие ограничения в выборе автомобиля - банк выдаст кредит только для дилера, которого "знает лично".

Этому дала, этому дала...

Итак, мы все-таки хотим машину в кредит. Осталось выяснить, готов ли банк выдать нам нужную сумму. Скорее всего, готов, потому что требования к заемщикам делаются все более и более демократичными. Тем не менее основной перечень требований в абсолютном большинстве банков один и тот же. Человек (допустим, житель столицы), который, безусловно, достоин финансовой поддержки, в представлении банка выглядит примерно так.

В идеале это гражданин России с постоянной московской регистрацией. Если регистрация временная, максимум, на что он может рассчитывать, - кредит на срок регистрации. Впрочем, если у человека двойное гражданство или длительный контракт с серьезной фирмой, банк таки может расщедриться и выдать деньги на более долгий срок. Лет нашему идеальному заемщику около тридцати. В принципе в большинстве банков кредиты выдаются лицам от 18 до 60 лет, но слишком юному или, что ничуть не лучше, древнему автолюбителю могут и отказать.

Последние 10 лет наш потенциальный заемщик работает в одном и том же месте, где ему платят около 2-3 тысяч долларов в месяц. Его родственники зарабатывают не меньше на таких же стабильных местах. Минимальное требование по доходам - общий стаж не меньше года, на последнем рабочем месте - хотя бы шесть месяцев. Зарплата должна быть, как правило, вдвое больше выплаты по кредиту. Опять же, если это условие не соблюдается, банки готовы пойти на то, чтобы необходимую сумму "досыпали" более обеспеченные члены семьи.

Молимся, чтобы страховка не подвела...

Практически все виды автокредита требуют обязательной страховки. Хотя, если есть желание, можно и не страховаться. Например, такую возможность предоставляют автокредитование с зачетом транспортного средства или кредит без страховки. Вот только последний дается на очень короткий срок и под существенно больший процент. Да и вообще, какой смысл идти на этот необдуманный шаг, если тот же полис ОСАГО у нас - явление обязательное. Опять же - машину могут угнать, повредить, когда она смирно стоит во дворе, или просто стукнуть в ДТП. Так что все-таки страхуем. Когда мы берем кредит, банк настаивает на том, чтобы кроме обязательного ОСАГО заемщик оформил еще и АвтоКАСКО - на случай угона или ущерба.

Причем оформлять требуется именно в той страховой компании, на которую укажет банк. В принципе в этом нет ничего страшного - банк может работать с самым лучшим страховщиком. Но, как говорится, береженого бог бережет, поэтому при оформлении кредита и, соответственно, страховки имеет смысл повнимательнее присмотреться к страховщику. Если его компания замечена в обмане клиентов или недобросовестной работе, то аналогичные выводы можно сделать и в отношении банка. Кроме того, необходимо предельно внимательно изучить договор со страховщиком - особенно то, что написано мелким шрифтом. Бывали случаи, когда заемщики становились жертвой примитивных махинаций с договорами, переплачивая за страховку в два и три раза.

И вот, наконец, вы внимательно изучили договор, все устроило, все ставки подходят, и мелким шрифтом написано только: "Тираж 20 тыс. экз.". Отлично! Но стоит учесть еще один нюанс. Если купленное авто находится в залоге у банка, то ваши права собственности на нее существенно ограничены. Вы можете ею пользоваться, но не распоряжаться в полном объеме. Продать ее просто так не удастся. И еще. В отличие от страхования собственной машины, когда с течением времени стоимость транспорта уменьшается из-за износа, машина, взятая в кредит, будет иметь одну и ту же оценочную стоимость в течение всего срока погашения кредита.

Сколько вешать граммов?

Будет очень грустно взять кредит в расчете на одну сумму, а заплатить в результате совсем другую. Многие скрытые платежи банки любезно утаивают - видимо, чтобы не шокировать потребителя. Говорят, для того чтобы банк открыл вам глаза на истинный масштаб расходов, достаточно попросить кредитора о том, чтобы он поделился подробной информацией по всем платежам. Возможно, банковские служащие действительно о них рассказывают. Но некоторые "полуприкрытые" платежи можно определить и без посторонней помощи. К слову, они могут достигать 15% стоимости машины без учета первоначального взноса.

Одноразовая комиссия при оформлении составит 1-2% суммы кредита. Полис АвтоКАСКО, по самым гуманным подсчетам, выльется в 5-9% стоимости

машины, а то и больше. Но это уже от кредита не зависит. КАСКО в любом случае - хоть за наличные покупай, хоть в кредит - стоит одинаково. ОСАГО "съест" еще 100-150 долларов. Госпошлина составит 0,01%, взнос в Пенсионный фонд - 3%. Регистрация в ГИБДД - еще 150 у.е. И, конечно, нотариальное сопровождение - еще около 200 долларов. Некоторые банки включают эти платежи в сумму кредита, но в любом случае стоит учитывать, что эти дополнительные деньги, выданные банком, тоже придется возвращать с процентами.

Комиссия за обслуживание счета может взиматься не только при оформлении кредита, но и при ежемесячных выплатах кредитных взносов. Она устанавливается в процентном отношении к сумме и выражается в долях процента. Поэтому необходимо уточнить, какова дополнительная комиссия в кредитной программе, предлагаемой банком, и из чего она состоит.

Главное - маневры

Разумеется, бессмысленно пытаться обыграть банк на его поле. Он выдает деньги, поэтому диктует свои правила. Тем не менее, есть несколько способов выйти из ситуации с минимальными потерями для нервов и кошелька.

Во-первых, не надо пренебрегать первым взносом. Конечно, очень приятно прийти в автосалон без копейки денег, а уехать на четырех колесах. Но лучше подкопить и отдавать недолго, чем влезть в кабалу всерьез и продолжать расплачиваться по кредиту, когда машина уже год как умерла от старости.

Во-вторых, всегда можно оптимизировать страховые выплаты. Если вы уверены в том, что водите блестяще и никакое ДТП вам не страшно, можно рискнуть оформить АвтоКАСКО только на сумму кредита, а не на стоимость машины. Можно попробовать найти дилера, который имеет договор с банком о льготных процентных ставках для покупателей. При этом удастся весьма существенно сэкономить на ежемесячных выплатах. И один из самых распространенных выходов из положения - взять потребительский кредит.

По ним процентные ставки ненамного выше, чем по автокредиту, а головной боли, связанной с тем, что вы водите, по сути, чужую машину, не будет. Потому что транспортное средство вы купите сразу в полную и безраздельную собственность. И страховщика выбираете опять же вы. Не забывайте о том, что кредитный инспектор банка должен рассчитать для вас все платежи по кредиту с точностью до копейки еще на стадии оформления договора.

Довольно часто банк отказывает в кредите без видимых причин. Это не страшно - вполне возможно, что вы просто не понравились менеджеру, который с вами общался. В этом случае нужно немедленно забирать все документы и срочно перемещаться в следующий банк. Единой для всех кредиторов базы данных тех, кому отказано в кредите, пока не существует.

И, конечно, при выборе кредитора необходимо совершить несколько необременительных, но очень полезных манипуляций. Во-первых, нужно найти в Интернете полноценный калькулятор кредитных программ - по первому же запросу можно получить до пяти вариантов счетчиков, работающих с данными крупнейших российских банков.

Дальше имеет смысл рассчитать три программы: для ваших максимальных финансовых возможностей, для тех, которые вы считаете реальными, и "малобюджетный" вариант с затратами условного минимума средств, которыми вы располагаете. По каждому из вариантов калькулятор выдаст три-четыре предложения от разных банков. Причем, как правило, процентная ставка и сумма реальных платежей идут разными строками и существенно отличаются.

Ну а потом остался сущий пустяк - выбрать три банка, которые внушают наибольшее доверие, и отмониторить информацию о тех счастливицах, которые уже купили машины по их схемам. При наличии Интернета и некоторой толики терпения это совсем несложно - в сети огромное количество автофорумов, где эти темы живо обсуждаются. В итоге выбранный банк имеет все шансы оказаться именно тем, который нужен. Универсальный пакет документов для получения автокредита:

- Паспорт гражданина РФ и один из следующих документов:
- Страховое свидетельство (карточка) Государственного пенсионного фонда.
- Свидетельство о постановке на налоговый учет (ИНН).
- Водительское удостоверение (при наличии).
- Паспорт супруга (при наличии).
- Военный билет (призывной возраст).
- Ксерокопия трудовой книжки, заверенная организацией-работодателем.
- Справки о доходах (желательно, но не обязательно 2НДФЛ) либо справка в свободной форме.
- Анкета-заявка, заполняемая в кредитном бюро.

Согласно исследованию, в котором приняли участие 819 респондентов из Москвы и Санкт-Петербурга, основной причиной обращения к автокредитованию для 32% респондентов Москвы и Санкт-Петербурга является возможность купить автомобиль сейчас, а не откладывать его приобретение на будущее. 29% опрошенных считают наиболее существенной возможность вносить средства в рассрочку, а не выплачивать всю сумму сразу. Для 23% автокредитование

Стоит ли покупать машину в кредит?

Tuesday, 31 January 2012 19:27

дает возможность приобрести более дорогой автомобиль, а для 2% причина обращения заключается в гарантии выплаты страхового возмещения в случае угона автомобиля.

Московский Комсомолец