



Существует несколько способов приобрести автомобиль, на который не хватает собственных денег (именно тот автомобиль, который вам нравится). Приобрести в ближайшее время. Самый распространенный из них – **автокредит**.

Автокредитование - разновидность потребительского кредитования, предоставляемая в целях приобретения заемщиком транспортного средства с отсрочкой платежа. Иными словами, вы берете в банке деньги и покупаете машину. Потом в течение пяти лет ездите на машине и выплачиваете кредит и проценты по нему. И все это время машина находится в залоге у банка.

То есть в случае банкротства должника, банк имеет право забрать машину. Это реальная возможность для человека с невысоким, но стабильным доходом приобрести хороший автомобиль. Получается дороже, чем покупать без займа, но к моменту выплаты последнего взноса рыночная стоимость машины может оказаться не меньше выплаченного кредита с процентами.

Например, если ваш доход составляет 1 тыс. долл. и сбережения позволяют вам внести 4 тыс. долл. в качестве первоначального взноса, можно позволить себе новый автомобиль класса Renault Logan 1,6 за 12,7 тыс. долл.

ОСНОВНОЕ

1. Требования к заемщикам. Сами банки предъявляют определенные требования к заемщикам. При рассмотрении заявки на кредит запросят паспорт, водительское удостоверение и трудовую книжку. Кредиты выдают гражданам в возрасте от 18-23 до 60 лет. Стаж на последнем месте работы должен быть не меньше 3-12 месяцев. Разумеется, важную роль при принятии решения о выдаче кредита будет играть размер доходов вашей семьи. Он должен быть таким, чтобы размер ежемесячного платежа по кредиту составлял не более 40% от суммарного семейного дохода. Официального подтверждения доходов требуют не все банки. При этом если вы не можете предоставить справки о доходах, банк может потребовать косвенные доказательства вашей платежеспособности, например, справки о владении любой крупной собственностью. При отсутствии справки о доходе кредит выдадут под

повышенный процент - на 1-3 п.п. больше.

2. Срок кредитования. Заявку на кредит банки рассматривают в течение 1-3 дней. Но иногда этот срок может затянуться и до 7-8 рабочих дней. Срок кредитования составляет от 6 месяцев до 5 лет. Процентные ставки по кредитам - 9-15% годовых в валюте и 12-21% годовых в рублях. Процентная ставка автокредита изменяется в зависимости от вида (с первоначальным взносом, без первоначального взноса), срока (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный) и валюты автокредита (доллары, рубли, евро). Больше всего они зависят от срока кредитования.

3. Новые и подержанные авто. Некоторые Банки предоставляют Автокредиты на подержанные машины. Как правило, в требованиях банка записано, что автомобиль должен быть не старше пяти лет. Ставки по ним чуть выше, чем при покупке новых автомобилей. Это объясняется тем, что автомобиль с пробегом имеет амортизационный износ, а значит - обладает повышенными рисками. Кредитование покупки подержанного автомобиля обойдется на 1-5 п.п. дороже. А вот на покупку подержанной машины "с рук" кредит вам ни один банк не даст - только через автосалон.

4. Валюта. Автокредит в российских банках можно получить в рублях, долларах или евро. Кредитуют на покупку, как иномарок, так и машин отечественного производства. При этом банки требуют, что часть стоимости машины заемщик оплатил сам. Первоначальный взнос может составлять 10-50%.

5. Дополнительные расходы. Помимо того заемщика ждут дополнительные расходы. Подробнее о них мы пишем ниже, здесь отметим основные - это комиссия банка за выдачу кредита (100-200 долл.), а также ежемесячная комиссия за ведение ссудного счета (0,2-2% от суммы кредита).

6. Погашение кредита. Программы автокредитования строятся так, чтобы заемщик гасил кредит и проценты по нему ежемесячно равными долями. При заключении договора он получает на руки полный график платежей, где отдельно указана на каждый месяц сумма платежа по основному долгу и процентам. Заемщику открывают ссудный счет, на который он будет вносить средства. Некоторые банки выдают клиентам привязанную к ссудному счету карточку, которую можно пополнять в любом удобном месте, к примеру, через банкомат. В установленный графиком день банк автоматически списывает с нее сумму очередного платежа. Это избавляет клиентов от очередей, которые нередко скапливаются в банках.

Другой вариант перечисления взносов - через почтовые отделения. Но за это придется уплатить дополнительную комиссию в размере 1-1,5% от суммы платежа.

Если в указанный в графике платежей день средств на счете не окажется, банк

посчитает это просрочкой и начнет начислять штрафные проценты. В среднем размер штрафа составляет 0,5-5% от суммы просроченного платежа в день. Но некоторые банки взимают фиксированный штраф, как правило, он измеряется в нескольких сотнях рублей. Штраф накладывают и за досрочное погашение кредита. Ведь в этом случае банк теряет проценты, которые он мог бы получить при гашении в течение полного срока займа.

Многие банки устанавливают срок, в течение которого запрещается полностью погасить кредит, и в течение этого срока принимают только установленные графиком суммы. Обычно его длина равна от 2 до 12 месяцев. Зачастую банки досрочно принимают одолженные у них средства, но штрафуют заемщиков. В среднем размер штрафа составляет 0,5-2% от остатка задолженности по кредиту.

7. Страховка. Поскольку купленная в кредит машина остается в залоге у банка, тот требует застраховать ее от угона и ущерба. При этом клиент может выбрать полис не любой страховой компании, а лишь указанной банком. Чаще всего машина страхуется на полную стоимость в пользу банка. Цена полиса обычно составляет 7-10% от стоимости машины.

ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЬ ДЕЙСТВИЙ при покупке автомашины в кредит достаточно простая. Весь процесс можно разделить на шесть шагов.

1. Выбор банка, сбор документов. Выбираете банк, подходящий по своим кредитным характеристикам и собираете необходимый пакет документов.

2. Получение согласия на выдачу кредита в Банке. После формирования необходимого пакета документов, Вы подъезжаете в ближайшее отделение выбранного Вами Банка, занимающегося Автокредитованием. Непосредственно в отделении банка Вы:

заполняете заявку на получение Автокредита;
предоставляете предварительно собранный пакет документов.

3. Ожидание ответа. В течение одной недели (обычно) банк сообщает Вам о принятом решении.

4. Получение документов на оплату у авто-дилера. В случае положительного ответа Банка, Вы направляетесь в офис к автомобильному Дилеру. В офисе Вы получаете все необходимые документы для оплаты автомобиля Банком.

Список документов для варианта "без первоначального взноса":
договор купли-продажи автомобиля
паспорт технического средства
счет на безналичную оплату автомобиля.

Список документов для варианта "с первоначальным взносом":

квитанция об оплате первоначального взноса
договор купли-продажи автомобиля
паспорт технического средства
счет на безналичную оплату автомобиля.

Указанные сведения являются приблизительными и требуют уточнения в каждом конкретном случае.

5. Заключение договора с банком, оплата счетов. После получения документов на оплату Вы направляетесь обратно в Банк, где оформляете договор на получение кредита. В течение одной недели (обычно) Банк оплачивает счета за автомобиль.

6. Получение транспортного средства. После оплаты банком счетов авто-дилера, вы забираете свой автомобиль.

ПРОГРАММЫ

Привлекательность различных автокредитных программ определяется не только процентными ставками. Банки работают с надежными страховыми компаниями. Заемщику предоставляется возможность досрочного погашения кредита без штрафных санкций. Важную роль играет и удобное время работы банка, наличие минимального количества запрашиваемых документов для оформления кредита, быстрота принятия решения по кредитной ставке и выдаче кредита.

Все более популярной становится программа trade-in - зачет старой машины при выдаче автокредита. Сумма имеющегося авто является первоначальным взносом. Такие схемы очень удобны для автолюбителей, предпочитающих менять машину раз в 2-3 года.

Пользуются спросом программы кредитования на покупку подержанных авто. В салонах можно купить в кредит не только новые, но и подержанные машины. При этом обычно кредитуются только покупка иномарок не старше 5 лет (покупку "старых" отечественных машин кредитуют "Русский Стандарт", Пробизнесбанк, "Возрождение"). Кредиты на подержанные машины меньше по сумме (обычно не превышает 70% стоимости машины) и более дорогие - 10-12% в валюте и 12.5-20% в рублях.

Интерес у граждан вызывает и новинка под названием buy-back, которую предлагают, например, Международный Московский банк (ММБ), банк "Союз", Юниаструм Банк, МДМ-Банк, Райффайзенбанк и Московский кредитный банк (МКБ). Buy-back позволяет заемщику отложить погашение почти половины суммы кредита до конца срока погашения. То есть клиент может оплатить только проценты по кредиту и небольшую часть самого долга, а

потом, в конце срока договора, внести оставшуюся сумму и забрать авто.

Это на 25-30% позволяет снизить размер ежемесячного платежа. По истечении определенного времени (2-3 года) автосалон выкупает автомобиль у клиента по остаточной (непогашенной) части стоимости, либо клиент может оставить себе машину и самостоятельно погасить оставшуюся часть за счет кредита или собственных средств.

Интересной для клиентов является так называемая факторинговая схема, при которой клиентам предлагается беспроцентная рассрочка платежа. Суть ее заключается в том, что клиент подписывает договор купли-продажи с условием беспроцентной рассрочки платежа, а затем в связи с переходом прав требования по договору купли-продажи банку погашает задолженность уже перед банком, но при этом не платит проценты за кредит. Все, что требуется от клиента, - это оплатить банку комиссию и оформить страховку.

"Внешторгбанк 24" и МКБ готовы позаботиться и об издержках на страховку авто. Они предлагают специальную программу "Страховка в кредит", разработанную совместно со страховщиками. По ней первый взнос на покупку полиса включается в сумму предоставляемого кредита.

ОФОРМЛЕНИЕ

В каждом банке и автосалоне предъявляются свои требования к заемщикам, к пакету документов, везде есть свои нюансы оформления. Мы здесь приводим приблизительный набор документов.

Стандартные Документы для автокредита:

паспорт заемщика;
паспорт супруги заемщика (в случае наличия супруги);
копия водительского удостоверения;
трудовая книжка (заверенная на всех страницах работодателем);
документы подтверждающие доход заемщика (справка по форме 2-НДФЛ, либо справка от имени организации);
дополнительно могут быть представлены копия свидетельства о браке (если таковое имеется), документы об образовании, документы на какую-либо собственность.

Стандартные Документы для экспресс-кредита:

паспорт заемщика
второй документ, удостоверяющий личность (водительское удостоверение, загранпаспорт, свидетельство ИНН и т.д.).

Банк рассматривает заявку от получаса до двух, но процентные ставки выше классических. Кстати, служащие салонов подметили любопытную закономерность. Если раньше по их данным, больше машин покупалось по программам экспресс-кредитования, то сейчас люди стали вдумчивее подходить к выбору кредита, предпочитая пройти стандартную процедуру оформления, но зато получить более дешевый кредит.

Оформление Потребительского кредита на авто.

Его особенность заключается в том, что машина не закладывается в банке и не требуется страховки по КАСКО. Однако, на крупную сумму выгоднее взять автокредит - процентная ставка будет ниже. К тому же, если речь идет о новой крутой иномарке, то суммы, которую вы можете получить как потребительский кредит, вам будет недостаточно.

Кроме личного дохода заемщика, при автокредитовании учитывается совокупный доход семьи. Дополнительных залогов для автокредита не требуется, так как залогом является сам автомобиль. В случае если запрашиваемая сумма кредита больше того лимита, который выделяет банк, то клиент вправе взять поручителя (требования к поручителю такие же, как и к заемщику). Необходимо также заполнить анкету на получение кредита.

Банки учитывают и так называемые косвенные доходы заемщика, анализируя, какие он делал покупки за последние пять лет, какова его собственность, есть ли у него акции промышленных компаний.

Руководство любого банка прекрасно понимает, что фактический доход клиента может быть значительно больше подтвержденного дохода. Если клиент долго работает на одном месте, имеет одно или несколько высших образований, а также положительную кредитную историю - как правило, фактор его платежеспособности повышается. Из совокупности всех этих показателей высчитывается ожидаемый доход клиента. Банк проводит его анализ, подсчитывает свои риски и в результате рассчитывает размер кредита.

ПОДВОДНЫЕ КАМНИ

Будьте внимательны, если вы решили взять автокредит, услышав о каких-либо скидках, бонусах, суперльготных условиях. Банк - это не благотворительная организация. Здесь люди деньги зарабатывают, и не маленькие. Для чего в принципе существуют скидки и льготы? Ответ один: для того, чтобы привлечь больше клиентов - которые будут нести в организацию свои деньги.

Автокредитование набирает обороты, и автосалоны, и банки заинтересованы в рекламе и все большем распространении этой услуги. Нужно сказать, что ситуация действительно меняется в лучшую сторону, но совсем не так быстро, как заявляют рекламы.

1. Нам не важно, кто заемщик.

Пример. Банк "Русский стандарт" готов выдавать кредиты чуть ли не под честное слово, даже дополнительную страховку оформлять не надо. И проценты не особо высокие. Зато есть комиссия за ведение банковского счета - 0,99% ежемесячно. И если основной процент начисляется с остатка долга (т.е., уменьшается по мере выплат), то комиссия - с полной суммы кредита. Что в итоге? Процентная ставка легко может превратиться из 12% в 24%.

Выгодней оформлять кредит, в котором предусмотрена не комиссия, а единовременная выплата, например, за открытие банковского счета.

2. Не спешите нам платить!

Популярная "услуга" - кредит без первоначального взноса. Чаще всего эта услуга оплачивается более высокими процентными ставками. Кто сказал, что за возможность пользоваться автомобилем "почти даром" не нужно платить?

3. Оставьте проценты себе:)

Кредит под 0% - как замечательно. В этом случае, наоборот, первоначальный взнос может составлять 30% стоимости автомобиля. А недостающие проценты превратятся в накладные расходы, которые придется выплатить в автосалоне.

В частности, бесплатный заем на автомобиль можно взять в "Авангарде", ММБ (кредит на Ford, Volvo, Jaguar, Land Rover, Volkswagen), Импэксбанке (29 автосалонов), Росевробанке, "Союзе" (13 дилеров). "Если в начале действия программ рассрочка характеризовалась строгими условиями: 50%-й стартовый взнос, срок погашения кредита - один год, то сейчас в зависимости от договоренностей дилера с банком можно получить беспроцентный кредит на два (Импэксбанк) и даже на три года ("Авангард"), а стартовый взнос в некоторых случаях падает до 40 и даже 30% (Импэксбанк)", - рассказывает начальник управления розничного бизнеса Московского индустриального банка Алексей Есенников.

"По законодательству беспроцентного кредита быть не может, так как в этом случае у заемщика возникает материальная выгода, подлежащая налогообложению, - объясняют в "Русском Стандарте". - Поэтому для того чтобы предоставить покупателю беспроцентный кредит, используются следующие схемы. Например, факторинговая схема: автосалон переуступает право требования на сумму задолженности банку, за что платит банку комиссию, которая как раз и покрывает проценты, указанные в договоре".

Правда, банкиры раскрыли секрет этой бесплатности. "Схема выглядит так: первоначальный взнос 50%, страховка 9.9% на весь срок, - рассказывает Галина Побединская, директор департамента розничного кредитования

Промсвязьбанка. - Большинство автомобилей, купленных не в кредит, можно застраховать от 6 до 8% его стоимости. Соответственно разница - 2-4%. Так как страхуется машина на всю стоимость, а не на сумму кредита и ставки по кредиту начисляются на остаток долга, то в итоге для банка это становится нормальной процентной ставкой".

4. Дешевая страховка.

Дешевая страховка также должна настораживать. "Если страховые тарифы заметно ниже среднерыночных, которые сейчас составляют 8-9% в год, необходимо особо тщательно ознакомиться с правилами страхования - здесь могут быть "подводные камни", которые помешают получению возмещения при наступлении страхового случая", - предостерегает начальник управления розничных продуктов и услуг Международного московского банка (ММБ) Алексей Аксенов.

РАСХОДЫ и СТРАХОВКА

При всем изобилии кредитных программ практически у всех банков есть одно незыблемое правило: помимо стандартной "автогражданки", автомобиль обязательно должен быть застрахован по программе КАСКО (от угона, пожара, ущерба в результате ДТП и противоправных действий третьих лиц) на весь срок предоставления кредита, кое-где может потребоваться и страхование жизни заемщика.

Обычно банки сотрудничают с одной или несколькими страховыми компаниями. Поэтому клиент ограничен в выборе страховщика. И, тем не менее, выбирая даже из небольшого количества страховых компаний, обязательно обратите внимание на следующие

Пункты договора страхования:

указанные в договоре исключения из страхового покрытия и причины отказа в выплате страхового возмещения;
полный перечень рисков, от которых предлагается застраховаться;
вид и размер франшизы (часть ущерба, которая не возмещается страховщиком);
территория страхования;
учет или неучет амортизационного износа при расчете выплаты страхового возмещения при частичных повреждениях и при полной гибели транспортного средства;
изменение или постоянство страховой суммы после выплаты страхового возмещения;
условия оплаты страхового платежа (одноразовым взносом или с разбивкой на части);
условия выплаты страхового возмещения.

Кстати, плата за "доброволку" - это еще одна серьезная строка расходов при покупке автомобиля в кредит, ее цена составляет в среднем 6% от стоимости автомобиля для вазовской "классики", 7-8% для переднего привода и около 10% для иномарок дешевле одного миллиона. Также тарифная ставка зависит от количества вписанных в полис водителей, их возраста и мощности транспортного средства.

Кроме того, обязательным условием является установка противоугонной системы. Обычно механический замок на коробку передач или руль и электронная "тревожная сигнализация". Наличие противоугонного устройства в машине обычно указывается владельцем в заявлении или договоре страхования. "Противоугонка" должна быть сертифицирована - "кустарщина" в таком важном вопросе не приветствуется. В случае выхода охранной системы из строя или ее замены автовладелец обязан сообщить об этом страховщику.

И все же, несмотря на серьезные расходы, добровольное страхование остается выгодной мерой как для банка, так и для автовладельцев. Согласитесь, вряд ли вам захочется расплачиваться за автомобиль, который был, например, украден. При наступлении страхового случая страховая компания выплачивает сумму ущерба. Из этих средств банк закрывает недостающую сумму основного платежа, а сумма, которую заемщик уже закрыл ранее, остается в его распоряжении.

[Источник](#)