

Автокредит - один из самых популярных видов займов. Банки идут на уступки, чтобы переманить клиентов - снижают первоначальные взносы, сокращают время рассмотрения заявки.

Но первое, что нужно сделать, если вы собрались покупать машину в кредит, - это определиться с моделью железного коня. Далее у вас появляется выбор: оформить кредит в автосалоне у представителей банка-партнера или в банке, который нравится именно вам.

- В автосалоне, как правило, присутствуют сотрудники банка или кредитный инспектор, которые помогут определиться с кредитной программой по покупке конкретного автомобиля, - объясняет Андрей ЧИСТЯКОВ, вице-президент Промсвязьбанка. - При этом, если программы банков, работающих с салоном напрямую, не устраивают клиента, то можно, потратив немного больше времени, зайти на специализированные сайты - посмотреть и сравнить все предложения банков по автокредитованию. Если выбран банк - партнер

автосалона, то клиенту нужно будет передать все документы на оформление кредита в автосалон. В случае если автосалон не работает напрямую с выбранным банком, документы нужно передать непосредственно в банк, а сотрудники банка после рассмотрения заявки и принятия решения о кредите будут сами связываться с выбранным салоном и координировать действия по покупке клиентом авто в кредит.

Не торопитесь и взвесьте все «за» и «против». Лучше потратить чуть больше времени, но выбрать именно тот кредит, который вам нужен.

- При выборе программы автокредитования клиент должен решить, что для него имеет наибольшее значение: совокупные затраты (процентные ставки, комиссии, величина страхового тарифа КАСКО), скорость получения решения по кредитной заявке или возможность предоставления минимума документов, - говорит Павел ИЛЬИН, директор Департамента розничного кредитования Московского кредитного банка. - Кредитные программы банков разработаны для разных целевых аудиторий, поэтому автокредиты можно разделить на следующие категории: классическое автокредитование, экспресс-кредитование и рассрочка. Основные преимущества экспресс-кредита - скорость принятия решения и минимальный пакет документов, недостаток - высокая стоимость кредита. Такие займы пользуются спросом среди покупателей недорогих автомобилей стоимостью до 15 000 долларов США. Главное преимущество классического кредитования - невысокие процентные ставки, как правило, это 9 - 12 процентов годовых в долларах США, ссуды выдаются при условии предоставления документов, подтверждающих занятость и доход. При значительной стоимости автомобиля экономия на процентной ставке по таким программам получается существенной, поэтому классическое кредитование больше подходит покупателям иномарок стоимостью от 20 000 долларов. Программы беспроцентной рассрочки актуальны для клиентов, готовых оплатить сразу половину стоимости автомобиля, как правило, страхование по данным программам производится в строго определенной компании по завышенным страховым тарифам.

Средний уровень процентных ставок по рынку - от 9 до 13% в долларах по программам классического автокредитования и от 10 до 18% по программам экспресс-автокредитования.

Остается еще выбрать валюту займа.

- Сейчас ставки по долларовым кредитам ниже, чем по рублевым, курс доллара продолжает снижаться, поэтому автокредит в долларах на сегодняшний день брать выгоднее, - советует Чистяков.

На машину с пробегом ставки выше

Раньше банки кредитовали покупку только новеньких авто. Поэтому теряли

огромное количество клиентов, которые предпочитают покупать машины с пробегом. Теперь же практически каждый банк обзавелся специальной программой кредитования для подержанных автомобилей.

- Как правило, есть две программы кредитования подержанных иномарок - приобретение машины в салоне или у частного лица по ставкам от 11 процентов годовых в долларах США и от 13,5 процента в рублях, - комментирует Павел Ильин.

Но для такого займа банки обычно предъявляют определенные требования к возрасту машины и ее стоимости. Чаще всего стоимость иномарки с пробегом, на покупку которой финансисты готовы дать кредит, должна быть не менее $7 - 10 тыс., а возраст не более 3 - 7 лет. Если выбранная вами машина не подпадает под эти критерии, можно взять простой потребительский кредит.

- Несмотря на более высокие ставки потребительского кредита (беззалоговый вид кредитования - более рисковый), такой заем может оказаться выгоднее, поскольку не потребуется оформлять обязательную страховку КАСКО, - объясняет Андрей Чистяков. - Кроме того, такой кредит удобнее брать, если вы планируете приобрести автомобиль у частного лица, а не в автосалоне.

Без страховки машину не получить

Основной совет - трезво оценивать собственные силы и внимательно изучить все документы, особенно кредитный договор. На стадии оформления договора кредитный инспектор банка должен рассчитать для вас все платежи по кредиту с точностью до копеек. Если вы пришли в салон и вам понравился определенный автомобиль, не торопитесь. Несколько дней, потраченных на сбор дополнительных документов, позволят вам сократить платежи по автокредиту. Ежемесячные платежи не должны превышать 30% месячного дохода семьи. Ко всем расходам по кредиту прибавьте страхование ОСАГО и полис КАСКО.

Без полиса КАСКО кредит вам не дадут. Ведь, пока вы не расплатились с долгом, автомобиль находится в залоге у банка, и финансисты должны быть уверены, что, даже если с авто что-то случится (авария или угон), долг все равно будет погашен.

При расчетах стоимости страховки учитывается марка машины, как часто именно эти модели угоняют. Некоторые банки требуют от заемщиков страховать свою жизнь.

На спецпредложениях можно сэкономить

Выбрав марку автомобиля, сразу стоит узнать у официальных дилеров, не предлагается ли ими в данный момент какая-либо специальная кредитная программа. Дело в том, что сейчас многие зарубежные автопроизводители

совместно с российскими банками предоставляют покупателям своих автомобилей кредиты на выгодных условиях. Процентные ставки по таким кредитам могут варьироваться от 2,5 до 7% годовых в валюте при наличии первоначального взноса 30 - 40% от стоимости автомобиля. Все больше появляется совместных программ, в рамках которых при большом первоначальном взносе заемщику предлагается вариант беспроцентной рассрочки, где он платит только комиссию за выдачу кредита.

Источник: «Комсомольская правда»