



Похоже, **автокредит** сегодня можно оформить практически «за углом». Банки призывно рекламируют свои продукты звучными слоганами «Автомобиль в кредит – проще не бывает!», «Автокредит за 30 минут!», «Самые выгодные автокредиты – только в нашем банке!».

Но не всё так просто, и вопрос получения автокредита изобилует тонкостями и нюансами, не разбираясь в которых, легко можно попасть впросак и переплатить лишнего.

Первым делом уясните для себя одну вещь – банки благотворительностью такого рода не занимаются. Поэтому объявление «Беспроцентный автокредит» в любом случае подразумевает получение банком прибыли, но – скрыто от заемщика. Недостающие проценты «спрятаны» в комиссии по открытию и обслуживанию счета либо других разовых выплатах. Но обо всём по порядку.

ВЫБОР АВТОКРЕДИТА.

Все автокредиты можно условно разделить на займы, оформляемые в автосалонах, и займы, предоставляемые непосредственно в кредитных учреждениях (банках). Первый вариант кредита гораздо проще – в автосалоне решение об удовлетворении вашей заявки принимается в течение дня, а то и быстрее. В банке же ваша заявка будет рассмотрена в течение 3-х дней, а сама процедура оформления автокредита займет около недели. Кроме того, салоны работают одновременно с несколькими банками, выдающими кредиты на автомобиль, т.е. существует возможность выбора приемлемой программы. И еще – автосалоны не столь привередливы в вопросах пакета документов.

Ниже приводится список документов, необходимых для оформления кредита на автомобиль в банке:

- заявление;

- заполненная анкета;

- удостоверение личности с местной регистрацией;

- водительские права (отдельные банки требуют и наличия водительского стажа - минимум год);

- справка о доходах (стаж на последнем месте работы – не менее 6 месяцев);

- оригинал трудовой книжки и ее нотариально заверенная копия;

- копия договора с автомобильным салоном;

- оригинал и нотариально заверенная копия техпаспорта автомобиля (в случае, если машину вы себе уже выбрали);

- другие документы на усмотрение банка.

А теперь сравните этот перечень со списком документов, которые требуются для получения автокредита в салоне:

- заявление;

- заполненная анкета;

- паспорт;

- водительские права.

Как видите, требования автосалонов более лояльны. Тем более на сегодняшний день, когда большинство граждан получают зарплату неофициально, подтвердить реальные доходы довольно трудно. Вместо этого можно представить в банк документы о том, что вы владеете недвижимостью: домом, квартирой, дачей, гаражом.

Минимальная возрастная планка для претендента на автокредит 18-23 года, и она варьирует в зависимости от банка. Реальность же такова, что кредиты на автомобиль оформляют как правило граждане от 23 до 50 лет. Лицам, состоящим в официальном браке, потребуется нотариально заверенное согласие второй половины. Ежемесячные платежи по кредиту должны быть не более 30-40% вашего общего семейного дохода. Причем, большинство банков желают, чтобы вы внесли первоначальный взнос в размере 10-20% стоимости автомобиля. А если вы будете настаивать на автокредите без первоначального взноса – вам его скорее всего предоставят, но размер процентной ставки вас неприятно удивит.

Однако, в оформление кредита на автомобиль в салоне есть и свои минусы. И самый серьезный из них – более высокая процентная ставка (не менее 15%), при том, что в банке она 9-12%.

Также, банки зачастую вводят ограничение на год выпуска автомобиля, приобретаемого по автокредиту и неохотно дают их на машины ранее 1997 г.в. В таких ситуациях частично выручают автосалоны, в которых отсутствует жесткое ограничение на год выпуска. Как правило, кредит на автомобиль выдают на срок от 6 месяцев до 5 лет; причем, чем длиннее срок, тем более высокий процент взимает банк. Валюта кредита может быть различной – доллар, евро, рубль.

ОФОРМЛЕНИЕ АВТОКРЕДИТА.

Очень внимательно прочтите договор, желательно, вместе со знакомым юристом. Обратите особое внимание на сумму комиссии за выдачу кредита, разовые платежи за открытие ссудного счета и ежемесячную стоимость его обслуживания. Зачастую, именно здесь прячется прибыль банка, «по доброте душевной» предоставляющего вам «Автокредит без процентов и первоначального взноса». Порой показатели этих величин сильно завышены, а разовый платеж за открытие ссудного счета может достигать 5% от суммы кредита. А если ваша машина стоит 30.000 долларов? Вот и посчитайте...

Так как приобретаемый автомобиль одновременно является и залогом по договору автокредита, то ПТС остается в банке. Вам его дадут всего лишь раз – для постановки на учет транспортного средства. Не позже 10 дней вы обязаны вернуть ПТС обратно в банк. Каждый день просрочки наказывается штрафом.

Также, банк скорее всего обяжет вас застраховать автомобиль полисом КАСКО. Сегодня это – обязательное условие получения автокредита. Так банк обеспечивает себе уверенность, что не пострадает от угона вашего автомобиля либо его повреждения в ДТП. Размер страховой суммы – до 10% стоимости авто. И страховать его будет необходимо на протяжении всего срока кредитования.

ПОГАШЕНИЕ АВТОКРЕДИТА.

Вместе с экземпляром договора вы получите на руки и график ежемесячных платежей по автокредиту. Ваша святая обязанность – не позднее указанной даты вносить на свой счет нужную сумму. За срыв графика ежемесячных платежей по кредиту банк штрафует заемщика. Это может быть как фиксированная сумма, так и выраженная в процентах (0,5-4% за каждый день просрочки платежа).

Абсолютное большинство банков крайне неохотно позволяют досрочное погашение платежей, потому что не заинтересованы терять запланированную прибыль. Поэтому досрочный возврат автокредита чреват штрафными санкциями. Но в некоторых банках допустимо рассчитаться раньше срока - по истечении периода моратория. Как правило, срок этот составляет 12 месяцев....