



Взять **кредит** на крупное приобретение зачастую легче, чем копить самому. Речь не только о том, что инфляция обесценивает сбережения, – у многих из нас нет ни желания, ни времени методично, каждый месяц, откладывать средства на покупку.

По данным соцопросов, около половины российских семей рассчитывает приобрести машину именно в кредит.

Сегодня выбор банковских предложений настолько велик, что голова может пойти кругом от многообразия условий, ставок, цифр, комиссий... Как выбрать свой банк и свою программу? На что обратить внимание при выборе кредитного предложения? Об этом пойдет речь в статье.

### **Проценты и сроки – одно зависит от другого**

Размер процентных ставок по автокредитам напрямую зависит от суммы первоначального взноса и срока кредита. Чем выше срок кредита и ниже первый взнос, тем выше реальная ставка. Обычно автокредит выдается на срок от года до пяти лет, а первоначальный взнос составляет от 0 до 80%.

На подержанные автомобили процентные ставки в среднем на 2-3% выше, чем на новые. Срок таких кредитов обычно не превышает трех лет, и практически все банки требуют, чтобы возраст подержанного автомобиля на дату погашения кредита не превышал семи-восьми лет! Для новых автомобилей процентные ставки находятся в диапазоне 12-17%. Оптимальной на сегодняшний день можно считать ставку 14-15% годовых в рублях.

Несмотря на то что многие банки сравнивали валютные ставки с рублевыми, валютные кредиты все же несколько дешевле – 8-15%. Поэтому, если вы получаете зарплату в долларах, вы можете выиграть на ставке.

И еще: большинство банков устанавливают ограничение по возрасту – если вам меньше 21 года, вряд ли вам удастся получить кредит.

### **Комиссии: головоломка для заемщика**

Если предлагаемая банком ставка существенно ниже, чем у его конкурентов, поищите в условиях договора упоминания о комиссиях. Отыскать их будет нелегко, придется перечитать много страниц печатного текста. Особое внимание при чтении договора обратите на записи мелким шрифтом. Именно там могут быть припрятаны скрытые комиссии. С клиента могут взимать следующие дополнительные комиссии:

- единовременную комиссию за открытие и ведение ссудного счета – от 2000 рублей до 2% от суммы кредита;
- ежемесячную комиссию за ведение ссудного счета – от 0,2 до 0,6% от суммы кредита (причем данная комиссия считается от полной суммы кредита, а не от остатка);
- комиссию за перевод средств на счет автосалона – до 1% от полной суммы кредита.

Ежемесячные комиссии – самые опасные из всех. Представим, что кредит взят на четыре года (48 мес.), а ежемесячная комиссия составляет 0,5%.  $0,5\% * 48 \text{ мес.} = 24\%$ . Придется заплатить 24% дополнительно к основной ставке.

За досрочное погашение кредита банк штрафует клиента на сумму в 1-2% от кредита. Тем самым банк пытается компенсировать упущенную выгоду от невыплаченных заемщиком процентов. Второй способ «оправдать» невысокие кредитные ставки для банков – дорогая страховка. Банки поднимают проценты по страховке до 10%.

Бывает, что кредитор предлагает «своего» страховщика с сомнительной репутацией и негативной историей работы. Об этом подробнее в следующей главе.

### **Тайны страхования**

Помимо обязательного полиса ОСАГО большинство банков требуют от клиентов приобретения дополнительного полиса автокаско (от угона и ущерба). И если все принципы и тарифы ОСАГО прописаны законом, то условия автокаско банк может выбирать на свое усмотрение.

Обращайте внимание на следующие хитрости страховки: часто банк настаивает на оформлении страховки в определенных страховых компаниях. Тарифы там могут быть не самыми выгодными. Обычно они превышают стандартные на 4-5%. Стоимость полиса автокаско может достигать 9-10% от полной стоимости автомобиля.

Стоимость полиса, который придется покупать каждый год, часто не снижается весь срок кредита, несмотря на то что автомобиль ежегодно дешевеет, а значит, и сумма страховки должна снижаться. Однако при наступлении страхового случая возмещение выплачивается исходя из стоимости автомобиля на момент происшествия.

Как правило, в случае с автокредитом не действует система «бонус-малус», которая подразумевает скидку за безубыточное вождение. Кроме того, обычно не учитываются стаж и возраст водителя, а действует «усредненный» тариф для всех.

Рассрочка, возможная в обычных условиях, при покупке страховки на «кредитную» машину не предоставляется.

Распространено заблуждение, что автокаско нужно оформлять только на один год. Это не так. Полис автокаско оформляется ежегодно до полной выплаты кредита. К тому же при отказе от продления такого полиса банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита. Вышеописанные хитрости применяются не всегда, но иметь их в виду нужно. Договор страхования стоит читать даже внимательнее, чем кредитный договор!

### **Автопроцедуры**

Получить кредит на автомобиль можно двумя способами – непосредственно в автосалоне или в банке.

В автосалоне за один день рассмотрят заявление и оформят все бумаги. В банке получение кредита растягивается на два-три дня.

Иногда в автосалоне возможно только составить заявку, а документы придется везти в офис банка.

Вот на что стоит обратить особое внимание при оформлении кредита. Прежде всего, не стоит слишком доверять кредитному инспектору в автосалоне, когда он советует вам банк или страховую компанию. Часто он руководствуется не выгодой клиента, а собственным интересом.

Многие банки и страховые компании платят премии от сделки за каждого клиента.

Обязательно внимательно читайте договор, прежде чем его подписывать. Особенно те места, где самый мелкий шрифт!

Руководствуйтесь нехитрым правилом: чем мельче шрифт, тем важнее для вас

информация. Выработайте план действий

Чтобы купить автомобиль в кредит лучше придерживаться следующей схемы:

- определиться с кредитной программой;
- потом со страховкой;

- и только в самом конце – подобрать автосалон и автомобиль. В этом случае можно существенно сэкономить на процентах, комиссиях и страховке. К тому же вы не будете ограничены одним автосалоном и сможете выбирать автомобиль в любом из них, сэкономив, возможно, и на цене.

## **Залог**

Стоит иметь в виду, что автомобиль, купленный в кредит, оформляется в залог. При этом оригинал ПТС автомобиля остается в банке до полной выплаты кредита. Это значит, что, если клиент откажется от выплаты кредита, он лишится автомобиля. Наступление страхового случая:

Основные страховые случаи – авария (ущерб) и угон. Договор страхования в ряде случаев составлен так, чтобы избавить страховое агентство от максимального количества выплат. Но есть стандартные требования, которые применяются при страховании любых автомобилей, не только «кредитных». В полисе указываются исключения, когда страховщику будет отказано в выплате:

- если вы разбили машину, будучи в нетрезвом состоянии;
- если в аварию на вашей машине попал человек, не вписанный в полис;
- если машина угнана вместе с документами;
- если вы не сможете предъявить страховой компании полный комплект ключей.

Выгодоприобретателем по договору страхования часто выступает банк, а не владелец автомобиля. То есть при наступлении страхового случая страховая компания перечисляет страховку банку, а банк уже выплачивает деньги клиенту, но не все, а те, которые останутся после погашения остатка по кредиту.

## **Что делать? Дефолт!**

Если заемщик не в состоянии более выплачивать автокредит, банк реализует залог, то есть продает автомобиль. Из суммы, полученной за автомобиль, банк удерживает остаток по кредиту, а остальное выплачивает заемщику.

Надо сказать, случаев дефолта на рынке автокредитования России немного, несмотря на различные слухи о растущих просрочках. Дело в том, что мало кто соглашается расстаться с купленным и наполовину оплаченным автомобилем.

## **Подведем итоги.**

1. На подержанные автомобили процентные ставки в среднем на 2-3% выше, чем на новые.

2. Валютные кредиты все еще дешевле рублевых.

3. Опасайтесь скрытых комиссий, особенно тех, которые начисляются ежемесячно.

4. За невысокими процентами по кредиту могут скрываться завышенные тарифы по страховке. 5. Внимательно читайте договор: чем мельче текст – тем важнее для вас информация.

Кто предупрежден, тот вооружен. Если держать в голове нехитрые правила поведения в банке, можно избежать многих неприятных сюрпризов. Удачного приобретения!