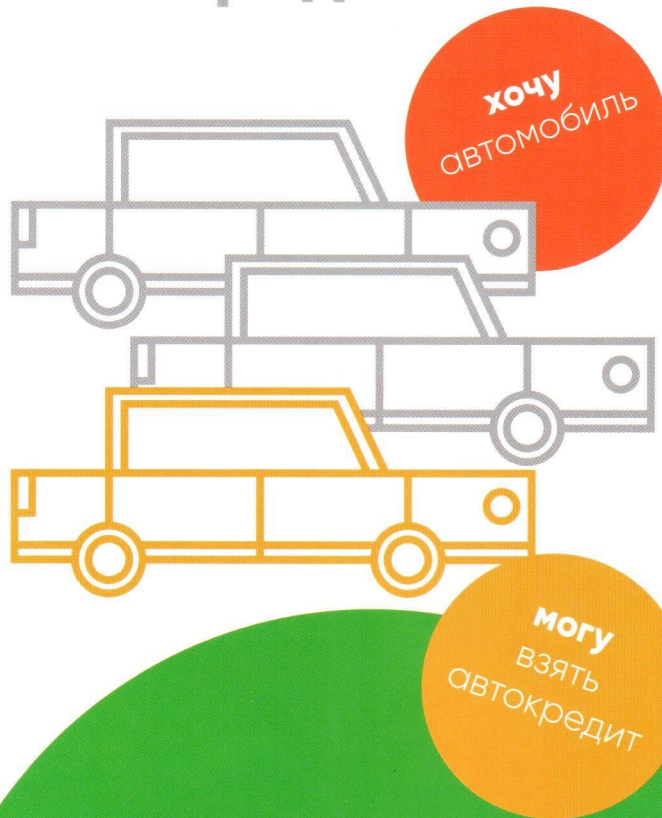


автокредит



знаю

- кредит в автосалоне часто дороже, чем в банке
- как правильно застраховать автомобиль
- автомобиль в залоге у банка
- кредит за угнанный автомобиль нужно выплачивать

Автокредит — это целевой потребительский кредит на покупку транспортного средства с одновременным его использованием в качестве залога. Автокредит регулируется законом о потребительском кредите¹.

Полная стоимость кредита (ПСК) — это ставка по кредиту в процентах годовых с учетом всех платежей заемщика по кредиту, связанных с его получением, обслуживанием и возвратением.

Порядок расчета ПСК установлен законом «О потребительском кредите (займе)». ПСК должна быть указана в кредитном договоре на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

Банки могут по-разному трактовать содержание статей, которые по закону должны быть учтены в ПСК. Важно получить у сотрудника банка полную информацию обо всех платежах по кредиту в рублях (банк обязан предоставить такую информацию).

От кредита всегда можно отказаться до его получения или вернуть досрочно без санкций со стороны банка.

Выбор банка и кредитного предложения

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам:

- надежность банка;
- процентная ставка;
- полная стоимость кредита (ПСК);
- размер дополнительных платежей.

Условия договора нужно изучить до подписания

Понять реальные условия и последствия получения кредита — это ответственность заемщика, а дать заемщику внятное разъяснение терминов и сложной информации — обязанность кредитора.

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

На изучение условий договора заемщику по закону выделено не менее пяти рабочих дней. При изучении договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству. Если в договор включены условия, нарушающие права потребителей, то они недействительны, и за их включение банк может быть привлечен к административной ответственности².



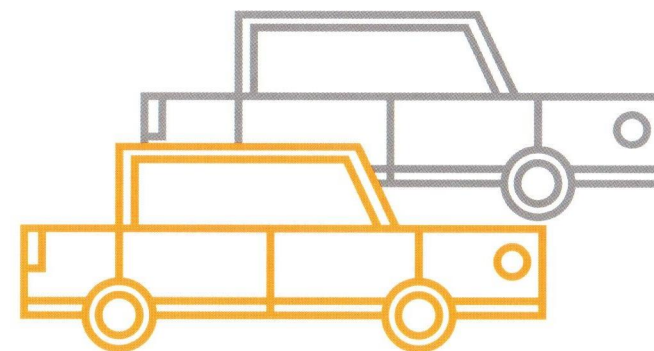
Вне зависимости от того, у кого хранится паспорт транспортного средства, заемщик не имеет права продать автомобиль без согласия банка.

Правила погашения кредита

1. Контролировать состояние кредита; желательно подключить SMS-уведомления.
2. Когда кредит погашен — получить от банка письменный документ о его погашении (справку, акт сверки задолженности и т.п.).
3. При отзыве лицензии (банкротстве) банка — продолжать выплаты по кредиту, сохранять все квитанции об оплате. Вся информация — на сайте Агентства по страхованию вкладов (АСВ).
4. При потере возможности выплачивать кредит:
 - письменно сообщить в банк и постараться договориться о реструктуризации долга;
 - оценить предложения о рефинансировании долга — это может быть выгодно;
 - обратиться к юристам за консультацией;
 - в случае нарушения банком договора — обращаться в Банк России, к финансовому омбудсмену, подавать в суд.



Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода. Заемщику следует самостоятельно оценить свою кредитоспособность: сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику в течение всего срока действия договора. Для этого следует из ежемесячной суммы доходов вычесть все возможные расходы. Важно, чтобы получившаяся разница превышала сумму выплат по кредиту.



¹ Федеральный закон от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

² Закон Российской Федерации от 07 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», ст. 16.

Страхование автомобиля¹

Банк имеет право требовать застраховать заложенный автомобиль по автокаско¹. Некоторые банки выдают автокредит без страховки, но с увеличением процентной ставки по кредиту.

По закону банк не имеет права навязывать страховую компанию, и заемщик сам выбирает ее.

Статистика

С помощью автокредита приобретается чуть меньше половины всех автомобилей, продаваемых в России (44% по данным 2016 года). Эксперты указывают на улучшение качества автокредитов: по данным НБКИ, ситуация с просрочкой в автокредитовании значительно лучше, чем в сегменте необеспеченного потребительского кредитования.

До полного погашения кредита автомобиль находится в залоге у банка, распоряжение им ограничено договором: банк может обратиться на него взыскание в случае неплатежеспособности заемщика.



Следует остерегаться мошенников, предлагающих помощь в реструктуризации долга за вознаграждение. Вместо помощи должнику могут быть либо предложены еще более обременительные займы (через векселя и пр.), либо использованы его конфиденциальные данные. По закону перевод долга на другое лицо может производиться только с согласия кредитора (т. е. банка).

Действия в случае угона кредитного автомобиля

1. Лично обратиться в полицию. Написать заявление об угоне, взять уведомление о принятии заявления. В случае изъятия ключей от машины и документов на автомобиль – взять справку об их изъятии.
2. Сообщить об угоне в страховую компанию. Выполнить полученные инструкции точно в указанные сроки во избежание проблем с выплатой страхового возмещения.
3. Сообщить об угоне в банк и продолжать выплачивать кредит. Чаще всего страховая выплата производится после закрытия уголовного дела, а не по факту угона. До момента полного погашения кредита выплаты по нему – обязанность заемщика.

хочумогузнаю.рф

Создано в рамках контракта FEFLP/QCBS-4.4 «Мероприятия, обеспечивающие информирование общественности о различных аспектах защиты прав потребителей финансовых услуг» Проекта «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации» Минфина России и Всемирного банка.

Контакты для обращений

Роспотребнадзор
www.rospotrebnadzor.ru

Банк России
www.cbr.ru

Финансовый омбудсмен
finomb@arb.ru

Бесплатная горячая линия Роспотребнадзора для потребителей финансовых услуг
8 800 100 2926

¹ Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 343.