

1. Что такое автокредит?

Автокредит – это один из видов потребительского кредита, при котором потребитель получает денежные средства на определенные цели – приобретение автомобиля.

Приобретая автомобиль в кредит, банк предоставляет потребителю в долг требуемую денежную сумму на условиях предусмотренных договором.

На практике покупая автомобиль в кредит, потребитель заключает сразу несколько договоров:

1. договор купли продажи автотранспортного средства; такой договор заключается с автосалоном или иным продавцом;
2. кредитный договор и договор залога автомобиля; такие договоры заключаются с банком;
3. договор страхования; такой договор заключается со страховой организацией (страхователем).

Обратите внимание! Действующим законодательством не предусмотрено обязательно заключение какого-либо договора страхования при автокредите (например, страхование КАСКО, личное страхование и др.). Кроме того, в соответствии со ст. 32 Закона РФ «О защите прав потребителей» потребитель, заключивший договор страхования вправе расторгнуть его в любое время, при условии взимания страховой организацией (страхователем) *фактически* понесенных расходов.

На что обратить внимание при выборе банка?

1. Размер процентной ставки, которую потребитель обязан выплатить банку за пользование кредитом.

Обратите внимание! Размер процентных ставок зависит от размера первоначального платежа за автомобиль, а также от срока кредита.

2. Размер эффективной процентной ставки (полная стоимость кредита).

3. Наличие в кредитном договоре комиссий и иных дополнительных платежей. В соответствии с законом потребитель обязан вернуть банку основную сумму кредита и уплатить на нее проценты. Комиссии могут взыскиваться только за те дополнительные услуги, в предоставлении которых Вы нуждаетесь (например, открытие банковского счета).

4. Широкий выбор представленных автокредитных программ.

5. Страховые организации (страхователи), рекомендуемые банком, а также условия страхования, предлагаемые потребителю при оформлении автокредита.

Зачастую, банки ограничивают потребителя при выборе страховой организации (страхователя). Такие действия банка в соответствии с требованиями Закона РФ «О защите конкуренции» имеют признаки недобросовестной конкуренции, т.е. действия направленные на получение преимуществ при осуществлении предпринимательской деятельности. При выявлении таких фактов потребитель может обратиться в Федеральную антимонопольную службу.

Управление Федеральной антимонопольной службы по Свердловской области располагается по адресу: г. Екатеринбург, ул. Московская, 11.

6. Документы, запрашиваемые банком при оформлении кредитного договора.

7. Требования, предъявляемые к заемщику.

8. Сроки принятия кредитного решения.

9. Условия досрочного погашения автокредита.

На что обратить внимание при заключении договора страхования?

1. Плата по договору страхования (размер страховой премии).

Обратите внимание! В страховых организациях, рекомендованных банком, плата по договору страхования может быть выше, чем у иных страхователей.

2. На какую сумму застрахован автомобиль.

3. Обязан ли потребитель заключать договор личного страхования (страхование жизни и здоровья) заемщика и на каких условиях.

4. Внимательно изучите, на какие страховые случаи распространяется действие договора страхования: угон, авария, повреждение автомобиля и т.д.

5. Включена ли плата по договору страхования в кредитный договор или заемщик платит по договору страхования отдельно.

6. Как распределяются выплаты (страховое возмещение) между банком и заемщиком при наступлении страхового случая.

Помните! Чаще всего, до полного погашения кредита, автомашина, находится в залоге у банка, поэтому, в случае наступления страхового случая получателем страховых выплат (страхового возмещения) будет являться банк.

Основные виды автокредита:

1. Экспресс-автокредит.
2. Кредит на подержанные автомобили.
3. Беспроцентный автокредит (факторинг).

Особенности экспресс-автокредита

Особенностью экспресс-автокредита является то, что банк требует от потребителя минимальный пакет документов для получения кредита. Как правило, это заявка на кредит, анкета, паспорт и второй документ.

По таким кредитам, банки несут большие риски, связанные с неисполнением кредитных обязательств со стороны заемщика и поэтому вынуждены увеличивать проценты за пользование денежными средствами.

Особенности кредита на подержанные автомобили (автомобили с пробегом)

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

2. Не продолжительные сроки кредита. Срок таких кредитов обычно не превышает трех лет.

3. Возраст приобретаемого автомобиля на дату погашения кредита, как правило, не должен превышать семи-восьми лет.

Что такое факторинг?

Факторингом называют беспроцентный кредит (рассрочка).

Факторинг может применяться при автокредитовании. При такой схеме продажи автомобиля предполагается, что покупатель должен оплатить 30-50% от стоимости автомобиля, а оставшуюся часть погасить в рассрочку банку. После получения части денежных средств за автомобиль, автосалон получает оставшуюся стоимость автомобиля от банка, но при этом уступает банку право требования задолженности по оплате стоимости автомобиля от самого покупателя.

При факторинге заключается несколько договоров:

1. Договор купли продажи автомобиля между автосалоном и покупателем.

2. Договор факторинга между автосалоном и банком. По такому договору автосалон уступает банку право требовать от покупателя оставшуюся стоимость автомобиля. При этом покупатель должен получить письменное уведомление об уступке денежного требования.

3. Кредитный договор между банком и заемщиком.

Обратите внимание! Если потребитель приобретает автомобиль по беспроцентному кредиту (факторингу), то обязательство по уплате процентов за кредит у него отсутствует.

4. Договор страхования автомобиля (КАСКО). Как правило, при предоставлении беспроцентного кредита увеличивается плата по договору страхования (размер страховой премии).

II. Основные нарушения, допускаемые банками при предоставлении автокредита, установленные Управлением Роспотребнадзора по Свердловской области

1. Взимание банком дополнительных комиссий помимо процентов за пользование кредитом (за предоставление и обслуживание кредита, за ведение ссудного счета и др.).

2. Нарушение банком, установленного законом порядка, очередности погашения задолженности заемщика, в случае допущенных потребителем просрочек платежей по кредиту. Например, банк в первую очередь списывает проценты за нарушение срока оплаты, а потом сумму основного долга и проценты за пользование кредитом.

3. Одностороннее изменение банком условий кредитного договора.

4. Выдача кредита производится только после заключения договора страхования (личного страхования, страхования автогражданской ответственности, страхования КАСКО).

5. Обязанность заемщика получить сведения о размере последнего платежа до его совершения.

6. Обязанность заемщика предоставить в банк сведения о наличии счетов в иных организациях.

7. Ограничение ответственности банка по кредитному договору перед потребителем.

8. Включение в кредитный договор условия о том, что все споры рассматриваются в суде по месту нахождения банка.

III. Советы потребителю

1. Перед принятием решения о получении автокредита реально оцените свои потребности в получении кредита и возможности по его своевременному обслуживанию (погашению). Расторгнуть подписанный договор гораздо сложнее, чем его заключить.

2. Внимательно изучайте документы, которые подписываете: кредитный договор, договор залога автомобиля, договор купли-продажи автомобиля, договор страхования и др. Условия, подписываемых договоров должны быть понятны.

Помните! Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено в Законе РФ «О защите прав потребителей».

3. Заключая договор купли-продажи автомобиля, обратите внимание на общую цену автомобиля с учетом дополнительного оборудования (например: сигнализация, наличие магнитолы, неоновой подсветки и т.д.) и оказанных услуг (например: антикоррозийная защита и т.д.). Общая цена автомашины может отличаться от цены, которую озвучивают по телефону или указывают в рекламе.

4. Приобретая автомобиль в кредит, обращайте внимание на условия договора, связанные со страхованием автомобиля. Рассмотрите несколько вариантов получения кредита и выберите наиболее понятные условия кредитования.

Помните! Заключение договора страхования является правом, а не обязанностью заемщика.

5. При невозможности исполнять обязательства по кредиту по уважительной причине необходимо незамедлительно обратиться в банк в письменном виде с приложением обосновывающих документов.

Внимание! В соответствии со ст. 177 Уголовного кодекса РФ злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности в крупном размере после вступления в законную силу судебного акта (например, решение суда, судебный приказ) наказывается штрафом в размере до 200 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 18 месяцев либо арестом на срок до 6 месяцев, либо лишением свободы до 2 лет.

6. В случае угона или повреждения автомобиля не прекращайте выплачивать кредит банку.

7. В случае возврата автомашины, по причине возникновения существенных недостатков, потребитель вправе требовать от автосалона возмещения убытков, возникших в результате продажи некачественного товара.

Управление Роспотребнадзора
по Свердловской области
Консультационный Центр
для потребителей
ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии
в Свердловской области»

г. Екатеринбург, 620078,
пер. Отдельный 3, каб. 123 А
Часы работы: пон.-пятн. с 9⁰⁰ до 17⁰⁰
тел. (343) 374-14-55
факс (343) 374-01-91

<http://66.rosпотребнадзор.ru>
mail@66.rosпотребнадзор.ru

автобус:

ост. «Гагарина» - 14, 18, 25, 27, 61
ост. «Профессорская» - 14, 18, 25, 27, 36, 60, 61, 157

троллейбус:

ост. «Гагарина» - 18, 19, 6, 7
ост. «Профессорская» - 18, 19, 6, 7

трамвай:

ост. «Гагарина» - 8, 13, 15, 23, 32, А



- Консультационные услуги по вопросам защиты прав потребителей.
- Составление исков, претензий, проектов договоров в сфере потребительского законодательства.
- Досудебная и судебная подготовка.

ПАМЯТКА ПОТРЕБИТЕЛЮ

ЧТО НЕОБХОДИМО ЗНАТЬ ПРИ ПОКУПКЕ АВТОМОБИЛЯ В КРЕДИТ



Управление Роспотребнадзора
по Свердловской области

Консультационный Центр
для потребителей

ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии
в Свердловской области»