**Основные виды автокредита:**

1. Экспресс-автокредит.

2. Кредит на подержанные автомобили.

3. Беспроцентный автокредит (факторинг).

**Особенности эксперсс-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).

****

**Консультационный Центр**

**ФБУЗ «Центр гигиены и эпидемиологии в РС (Я)»**



# Памятка.

# Автокредит.

**г. Якутск**

**I. 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 суму на условиях предусмотренных договором.

На практике покупая автомобиля 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 обязательное 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.