



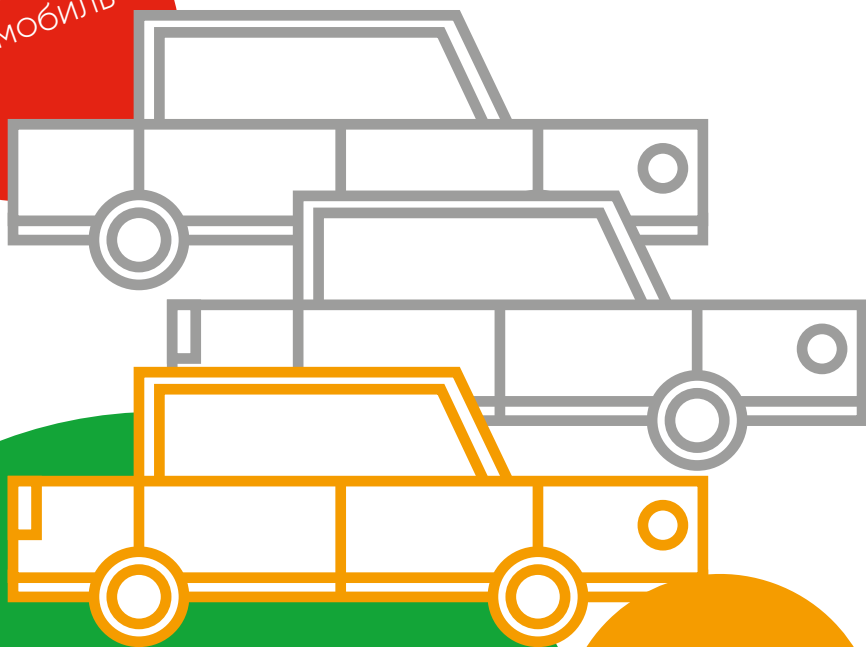
правила
пользования
основными
финансовыми
услугами



РОСПОТРЕБНАДЗОР
ИНФОРМИРУЕТ

автокредит

хочу
автомобиль



знаю

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

могу
взять
автокредит

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 общая сумма платежей по кредиту (в процентах годовых и в денежном выражении) с учетом всех расходов заемщика по его получению, обслуживанию, возврату. ПСК должна быть указана в кредитном договоре — на первой странице в правом верхнем углу в квадратной рамке хорошо читаемым шрифтом.

**ПСК должна быть НЕ БОЛЬШЕ
365% годовых или 4/3 ПСК_{ср.}**

(минимальной из этих величин)

где ПСК_{ср.} — среднерыночное значение, которое рассчитывается Банком России и публикуется на его сайте.

В ПСК включаются:

- сумма основного долга;
- проценты;
- иные платежи в пользу банка, предусмотренные договором (например, комиссии);
- платежи в пользу третьих лиц, если они предусмотрены договором;
- платежи по страхованию (если от них зависят процентная ставка или другие платежи по кредиту или если выгодоприобретатель — не заемщик и не родственник заемщика).

В ПСК не включаются:

- платежи заемщика, обусловленные законом (например, за государственную регистрацию залога);
- платежи, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком договора (штрафы, пени);
- платежи по страхованию залога;
- платежи заемщика за услуги, не связанные с кредитом.



Банк обязан предоставить полную информацию обо всех платежах по кредиту.

Оценка своих возможностей

Ответственность за решение воспользоваться автокредитом лежит на заемщике. Выплачивать кредит — его обязанность.

В интересах заемщика предоставлять в банк правдивую информацию о себе и своих доходах. В кризисной ситуации (например, при судебных разбирательствах) заведомо ложная информация будет истолкована не в его пользу.

Заемщику необходимо оценить свою кредитоспособность на весь срок действия договора: сможет ли он из своих доходов выплачивать долг по установленному в договоре графику. Для этого из суммы доходов нужно вычесть все возможные расходы и убедиться, что разница превышает сумму выплат по автокредиту.

Выбор банка и кредитного предложения

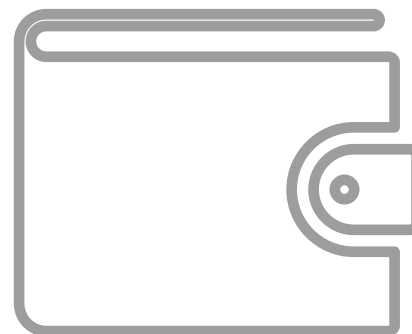
Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам:

- процентная ставка;
- полная стоимость кредита (ПСК);
- суммы дополнительных платежей.

Всю информацию об условиях предоставления, использования и возврата кредита банки обязаны размещать в местах выдачи кредитов.



Кредит в автосалоне часто дороже, чем в банке. Надо помнить, что в этом случае салон выступает как посредник банка и его финансовая выгода будет учтена в фактической стоимости кредита, а значит, покупка обойдется дороже.



Ежемесячные выплаты по кредиту не должны превышать 30% месячного дохода.

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

Изучение условий договора до подписания

По закону договор потребительского кредита должен содержать:

Общие условия — устанавливаются банком в одностороннем порядке.

Индивидуальные условия — согласовываются с каждым заемщиком индивидуально и имеют приоритетное значение. Эти условия содержат полную информацию обо всех обязательствах сторон договора в виде таблицы, форма которой установлена Банком России. Банк не может требовать от заемщика платежей, не указанных в индивидуальных условиях.

Банк обязан выдать заемщику индивидуальные условия. У заемщика есть право на «период охлаждения», в течение которого банк не может изменить их по своему желанию, — 5 дней с момента получения индивидуальных условий заемщиком.

При изучении договора следует убедиться, что его положения не противоречат законодательству.

Заемщик имеет право:

- требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- до получения денежных средств не выполнять никаких финансовых обязательств перед банком;
- бесплатно погашать кредит в том населенном пункте, где он живет;
- получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум раз в месяц — бесплатно);
- в случае просрочки платежа — не позднее семи дней с даты ее возникновения получить об этом информацию (бесплатно);
- требовать, чтобы неустойка за нарушение условий договора была не выше 36,5% годовых.

Банк не имеет права:

- брать плату за рассмотрение документов заемщика или оценку его кредитоспособности;
- ставить условием выдачи кредита подписание других договоров или приобретение других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия;
- брать плату за действия, требуемые по закону или нужные только банку;
- брать плату за операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту;
- изменять тарифы в одностороннем порядке без уведомления потребителя в соответствии с условиями договора;
- возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;
- списывать просроченную задолженность со счетов заемщика без его предварительного согласия (исключение — случаи, установленные законом, например, по решению суда);
- ограничивать досрочное погашение кредита;
- требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился.

Страхование автомобиля

Банк имеет право требовать, чтобы заемщик приобрел для залогового автомобиля страховку каско². Некоторые банки выдают автокредит без страховки, но это влечет за собой увеличение процентной ставки по кредиту.

По закону о потребительском кредите заемщик имеет право выбирать страховую компанию самостоятельно.

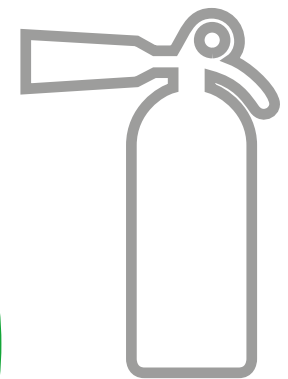
Заемщик вправе отказаться от дополнительных видов страхования до заключения кредитного договора без санкций со стороны банка. В случае отказа ставка по кредиту может стать выше.

Варианты выбора страховки



От кредита всегда можно отказаться до его получения. После получения кредит можно вернуть досрочно, но проценты за пользование кредитом придется заплатить.

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



² Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 343.

До полного погашения кредита — машина в залоге у банка

При оформлении автокредита машина становится залогом для банка и служит гарантией возврата долга (если иное не предусмотрено договором: например, обеспечение автокредита другим имуществом). Статус залога дает возможность банку забрать имущество в счет возврата кредита, если заемщик уклоняется от выплат по нему (то есть обратить взыскание на залоговое имущество).

Пока автомобиль находится в залоге, действия с ним ограничены условиями договора залога — как правило, без уведомления банка и его письменного разрешения нельзя продать автомобиль, сдать в аренду или заложить.

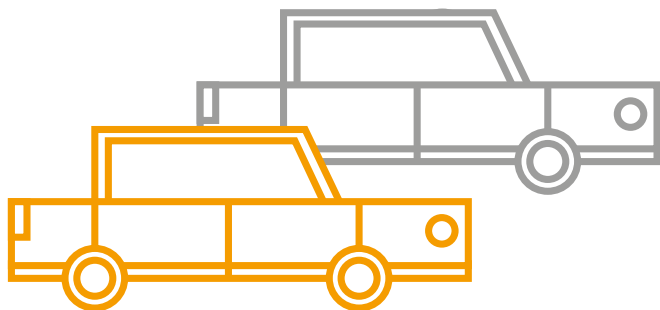
Где физически находится ПТС — не важно: даже если он хранится у потребителя, но автомобиль находится в залоге у банка, распоряжаться им можно только с учетом ограничений, установленных кредитным договором.

Кредитные требования могут удорожить автомобиль

Зачастую покупатели ориентируются на стоимость автомобиля в минимальной комплектации. Но у банков могут быть свои требования к залоговому автомобилю и даже к его комплектации. Кроме того, при кредитовании, как правило, заключается договор страхования. И страховщики, в свою очередь, выставляют требования к комплектации автомобиля: например, к наличию сигнализации. Это может привести к увеличению стоимости автомобиля, а значит — и к увеличению размера кредита.

Планируя необходимую сумму кредита, следует принять в расчет:

- условия банка и страховой компании, предъявляемые к залоговому автомобилю (в том числе к его комплектации);
- полную стоимость автомобиля (с учетом требуемого дополнительного оборудования и оказанных услуг).



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.

Правила погашения кредита

1. Контролировать состояние задолженности (желательно — через СМС-уведомления).
2. Не допускать просрочек платежей. В случае проблем с оплатой обязательно письменно предупредить банк и не избегать контактов с ним.
3. При отзыве лицензии (банкротстве) банка необходимо продолжать выплаты по кредиту. Вся информация — на сайте Агентства по страхованию вкладов www.asv.org.ru.
4. Когда кредит погашен — получить от банка и сохранить подтверждающий документ (справку, акт сверки задолженности и т.п.).

При потере возможности выплачивать кредит

1. Сообщить в банк о сложившейся ситуации, постараться договориться о реструктуризации долга.
2. Проверить условия договора страхования (если он сопровождает кредит): возможно, текущая ситуация является страховым случаем.
3. Запросить в разных банках и оценить предложения по рефинансированию долга.
4. В случае нарушения банком условий договора — обращаться в Банк России, к финансовому уполномоченному, в суд. Можно проконсультироваться в организациях по защите прав потребителей.

Полезные ссылки

Роспотребнадзор www.rosпотребнадзор.ru

- юридические консультации
- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений
- представление интересов потребителя в суде

Банк России www.cbr.ru

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

Финансовый уполномоченный (уполномоченный по правам потребителей финансовых услуг) finombudsman.ru

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

Федеральная служба судебных приставов (ФССП) fssprus.ru

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

Суд (по месту жительства или месту нахождения финансовой организации)

- установление факта нарушения закона или договора
- взыскание в пользу потребителя суммы ущерба, штрафа, неустойки

Прокуратура

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

hochumoguзнаю.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.