

### **Автокредит: маленькие тайны больших процентов**

Слово «кредит» настолько прочно вошло в нашу жизнь, что некоторые уже не могут представить свое существование без него. Если еще два-три года назад первенство занимали потребительские кредиты, то в последнее время большую популярность приобрело автокредитование.

Более того, в нашей стране начался настоящий «автокредитный» бум – по статистике каждый третий автомобиль сегодня покупается в долг. Безусловно, определенные плюсы в этом имеются – не надо копить на давнюю мечту, а, как говорится, одним легким движением руки, подписать договор и в одночасье получить ключи от новенькой, например, «пятнашки».... Или подписать собственноручно приговор? Вот в этом и попытаемся разобраться.

#### **Где взять автокредит?**

Перед человеком, желающим взять автомобиль в кредит, встает дилемма: оформить его в банке или непосредственно в салоне. По сути, большой разницы нет – в дилерских автосалонах кредит предоставляют те же банки, однако кое-какие различия все же имеются. Например, банки не могут отступать от стандартных схем кредитования: если по закону процентная ставка не может быть ниже 9 процентов годовых, то банк вынужден ее выдерживать (в целом же процентные ставки по автокредитам составляют от 9 до 17 процентов в год). Дилерские же центры разрабатывают совместно с банками специальные программы, которые предусматривают льготные условия: к примеру, кредит без первоначального взноса, или существенно заниженную процентную ставку.

#### **Долг платежом красен**

В большинстве случаев, чем привлекательнее условия кредита, тем больше вероятность того, что в нем есть какой-то подвох. Поэтому в первую очередь необходимо выяснить у кредитора, сколько и за что придется заплатить.

От скрытых комиссий не застрахован никто, а главное – заемщик узнает о них, как правило, когда вносит первый платеж. Чтобы избежать таких «приятных» неожиданностей, надо внимательно читать договор, особенно то, что написано мелким шрифтом и не бояться «пытать» банковского служащего... Это для вашего же блага!

### Финансовые подвохи, к которым нужно быть готовым заемщику:

– почти все банки берут единовременный платеж за открытие ссудного счета или плату за расчетно-кассовое обслуживание – от 3 до 5 процентов от суммы;

– ежемесячная комиссия за ведение счета – от 0,3 до 1 процента (кстати, такую «услугу» предоставляют не все банки!);

– штраф за досрочное погашение кредита – от 2 до 5 процентов от долга (в последнее время стало модно устанавливать срок, например, семь месяцев, в течение которого заемщик не может выплачивать большую, чем положено по кредиту сумму).

И это только деньги, которые придется «выложить» банку! Есть и еще кое-что...

### Будь готов!

Автокредит, хотя и кажется простым, на самом деле хранит в себе много тайн, которые открываются при оформлении. Кроме всех вышеперечисленных банковских «сюрпризов» автозаемщика ждет масса малоприятных моментов, которые тоже требуют определенных финансовых затрат.

Речь идет о страховании автомобиля от угона и ущерба – «КАСКО», которое большинством кредиторов объявляется как одно из обязательных условий **автокредита**, хотя по закону эта процедура добровольная. Нельзя сказать, что это плохо (если не брать в расчет то, что ежегодно автолюбителю придется выплачивать страховщику 10 процентов от стоимости авто): ведь банк не только подстраховывается сам, но и страхует клиента (!).

Так должно быть в идеале. А в действительности?

Предположим, клиент оформил **автокредит** сроком на три года, заплатил, естественно, за все, за что полагается, оформил необходимые страховки, но уже спустя год купленный в кредит автомобиль был угнан и разбит. Автовладелец свято верил в то, страховая компания вернет все до копейки, но не тут-то было... Компенсацию компания выдает не «на руки» клиенту, а перечисляет на его счет в банке, который является кредитором.

Из поступивших средств удерживается задолженность, а оставшиеся деньги выплачиваются клиенту. Беда в том, что страховая сумма едва покрывает банковский долг, поэтому никакого возмещения клиент не получает – это, во-первых.

Во-вторых, в полисе автокредитования страховая компания предусматривает такие

условия, при которых она в праве отказать в выплате. Например, компенсация не выплачивается пострадавшему, если в аварию попал человек, не вписанный в страховой полис ОСАГО, если машину угнали вместе с документами или страховщику предоставлен не полный комплект ключей от авто. В этом случае клиент остается лицом к лицу с банком и самостоятельно рассчитывается за автомобиль, которого фактически уже не существует.

### Уловки страховки

Еще один минус автокредитования – чаще всего банк, а не клиент выбирает компанию-страховщика. И, соответственно, тарифы на страховые услуги в них увеличены порой более чем на 5 процентов. Но и это еще не все!

С каждым годом автомобиль «стареет», а соответственно уменьшается и его стоимость. По логике, должна идти на убыль и сумма страхования КАСКО. Так оно и есть, если ваше авто куплено не в кредит. А если в кредит?

Тогда сумма страхового взноса останется неизменной до полного погашения задолженности. Кроме этого, покупая «железного коня» в кредит, клиент лишается возможности оплачивать страховку в рассрочку, тогда как при покупке за наличные такую услугу предоставляют все страховые компании.

Следует учитывать и то, что большинство страховщиков берут под свою «опеку» только автомобили, оборудованные сигнализацией. Так что готовьтесь раскошелиться на ее приобретение и установку.

И последнее. Оформляя обязательную страховку (ОСАГО) в обычных условиях, страховщиком учитываются и стаж, и возраст водителя, в случае же автокредита действует только один тариф для всех.

Однако не во всех страховых компаниях действуют вышеперечисленные правила. Поэтому у вас всегда есть возможность найти более выгодные условия и более лояльных партнеров.

### Большие «плюсы»

### Сопутствующие расходы при покупке