



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 кредите<sup>1</sup>.

**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.**

**ПСК должна быть указана в кредитном договоре на первой странице в правом верхнем углу, в квадратной рамке, хорошо читаемым шрифтом.**

#### **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;
- платежи, связанные с ненадлежащим исполнением заемщиком договора (штрафы, пени);
- платежи заемщика по договору, зависящие от решений заемщика;
- платежи по страхованию залога;
- платежи заемщика за услуги, не связанные с кредитом.



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

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

## КАК ПОЛЬЗОВАТЬСЯ

### **Оценить свои возможности**

Вся ответственность за решение воспользоваться кредитом лежит на заемщике, выплачивать кредит — его обязанность.

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

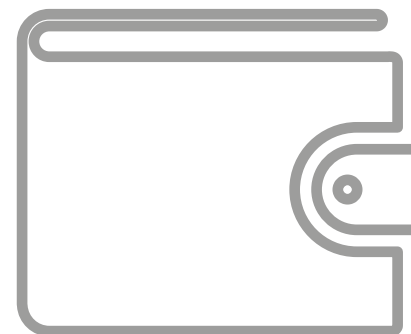
### **Выбрать банк и кредитное предложение**

Нужно сравнить предложения разных банков по основным параметрам:

- надежность банка;
- процентная ставка;
- полная стоимость кредита (ПСК);
- размер 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 они выступают как посредники банков и их финансовая выгода будет учтена в фактической стоимости кредита, а значит, покупка обойдется дороже. Облегченная форма выдачи кредита в салоне (например, «по двум документам») практически всегда влечет повышение процентной ставки, хотя это никогда не озвучивается. Чаще используются слова «рассрочка», «скидка», «беспроцентный кредит» и т. д.**



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

## Изучить условия договора до подписания

Кредитные отношения с банком регулируются договором потребительского кредита.

### По закону договор 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 и отражаются в виде таблицы, форма которой установлена Банком России, четким, хорошо читаемым шрифтом. Банк не может требовать от заемщика платежей, не указанных в индивидуальных условиях. Заемщик может изучать выданные условия договора в течение 5 рабочих дней, а банк в течение этого срока обязан заключить договор именно на таких условиях. 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 ответственности<sup>2</sup>.

### Заемщик имеет право

- Требовать исключить пункты договора, нарушающие закон;
- до получения денежных средств не выполнять никаких обязательств перед банком;
- получить возможность бесплатного погашения кредита в том населенном пункте, где живет заемщик;
- получать информацию о размере текущей задолженности, датах и размерах сделанных и предстоящих платежей (как минимум один раз в месяц — бесплатно);
- бесплатно получать информацию о просроченной задолженности не позднее семи дней с даты ее возникновения;
- подавать иск к банку по месту жительства;
- 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 заказ других услуг, если заемщик не дал на это письменного согласия в заявлении;
- брать плату за действия, которые требуются от банка по закону или нужны только банку;
- брать плату за операции по банковскому счету, открытому для выполнения обязательств по кредиту;
- в одностороннем порядке менять тарифы на оплату своих услуг;
- возлагать на заемщика риски задержки платежей через другие организации, предусмотренные кредитным договором;
- безакцептно списывать просроченную задолженность с текущих счетов заемщика без его предварительного согласия;
- ограничивать досрочное погашение кредита;
- требовать немедленного возврата кредита, если доход клиента существенно снизился.

## Застраховать автомобиль<sup>3</sup>

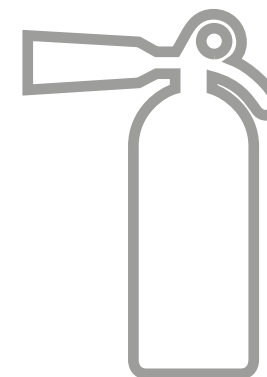
Банк имеет право требовать, чтобы заемщик приобрел для заложенного автомобиля страховку автокаско. Некоторые банки выдают автокредит без страховки, но это влечет за собой увеличение процентной ставки по кредиту. По закону о потребительском кредите заемщик имеет право выбирать страховую компанию самостоятельно.

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 или вернуть досрочно без санкций со стороны банка.



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

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

<sup>3</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации, ст. 343.

## До полного погашения кредита — машина в залоге у банка

При оформлении автокредита машина становится залогом для банка. Залог служит гарантией возврата получаемых в долг денег (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.

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. Кроме того, банк вправе обратиться взыскание на залоговое имущество.

## Где находится ПТС — не важно

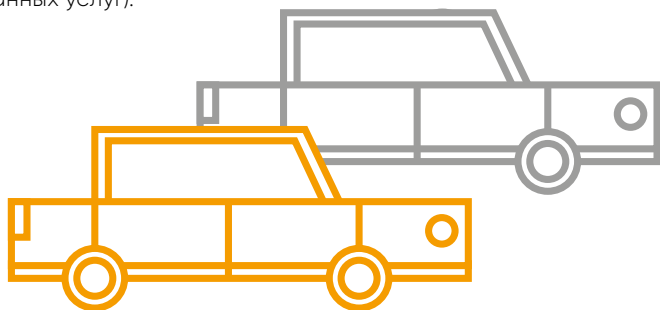
Обещание предоставить кредит без залога паспорта транспортного средства (ПТС) — это реклама. Даже если ПТС хранится у потребителя, но автомобиль находится в залоге у банка, распорядиться им можно только с учетом ограничений, установленных кредитным договором.

## 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).



## Как действовать 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 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).

## 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.

### 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.

## Полезные ссылки

### Роспотребнадзор [www.rosпотребнадзор.ru](http://www.rosпотребнадзор.ru)

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

### Банк России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

- проведение проверок
- требование к финансовой организации об устранении нарушений

### Финансовый омбудсмен (уполномоченный) [finomb@arb.ru](mailto:finomb@arb.ru)

- внесудебное урегулирование спора с финансовой организацией

### Федеральная служба судебных приставов (ФССП) [fssprus.ru](http://fssprus.ru)

- контроль за деятельностью коллекторских агентств

### Суд по месту жительства

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

### Прокуратура по месту жительства

- рассмотрение жалоб на нарушение законов

### Полиция

- защита жизни, здоровья и прав граждан
- противодействие преступности

### Органы местного самоуправления (муниципалитеты)

- консультирование и судебная защита

---

## [hochumoguзнаю.рф](http://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.