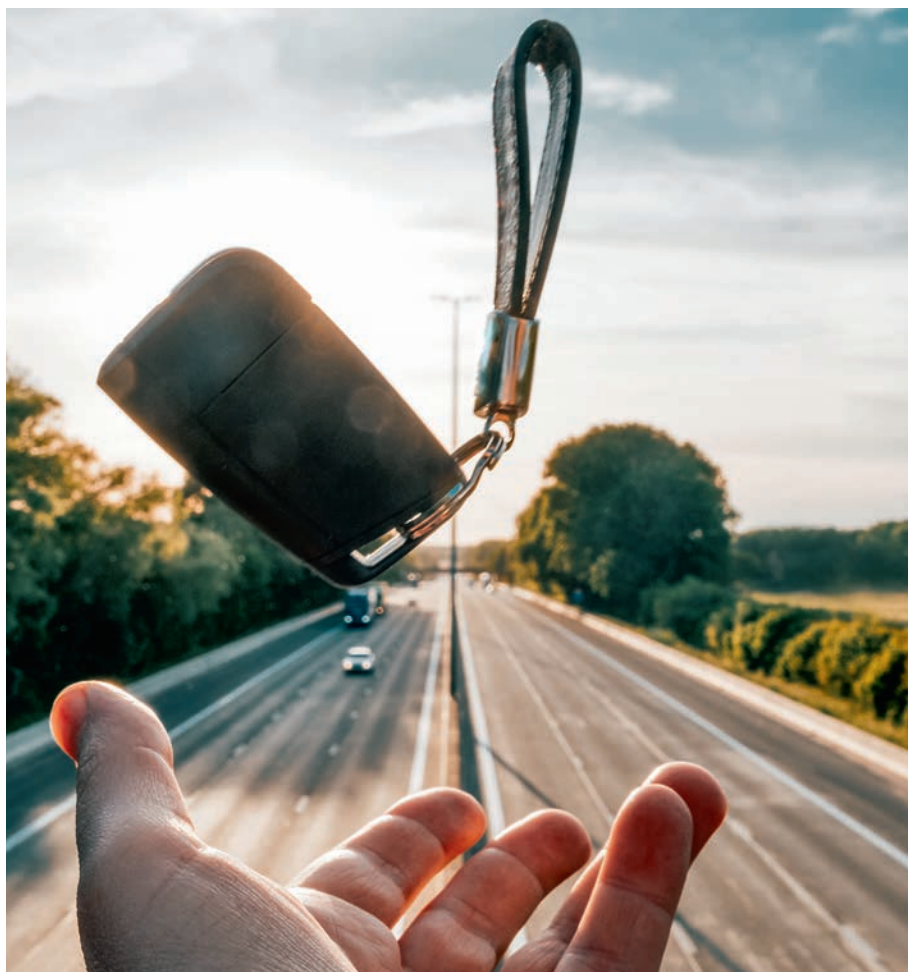


„Первый/Семейный автомобиль“. Мы фиксировали рост общей доли льготных кредитов — например, по бренду Hyundai осенью 2020 года она составляла почти 40%. Это хороший показатель, интерес у клиентов действительно высокий. В программах участвуют все те же модели — в частности, Hyundai Solaris, Hyundai Creta, Volkswagen Polo».

Скрытые накрупки

Даже если удалось найти выгодную ставку по автомобильному кредиту, этим летом нужно быть особенно внимательным к навязыванию «дополнительных опций» не только на приобретаемый автомобиль, но и на кредит к нему. «Продавец в момент, когда вы готовы тратиться, в условиях повышенного спроса стремится запихнуть в тело кредита как можно больше, — предупреждает Максим Меженков, директор по развитию компании „Мой автопрокат“. — Чтобы затмить вашу способность разумно мыслить, салоны делают упор на скидку, которую можно получить, только купив ненужную вам расширенную до пяти лет страховку от неведомо чего. Большинство таких „допов“ — полная „шляпа“, и они вам никогда не пригодятся».

Например, распространенный вид дополнительных условий на автокредит сейчас — это обязательная страховка не только автомобиля, но и жизни заемщика. Такая дополнительная страховка может стоить несколько сотен тысяч рублей, при этом вместе с автокредитом страховка жизни часто стоит гораздо дороже, чем если ее приобретать отдельно. Впрочем, чтобы оправдать такое предложение, банки предлагают дополнительную скидку на процентную ставку по автокредиту. И здесь нужно взять калькулятор и посчитать, что выгоднее, а также понимать, в каких случаях можно отказаться от дополнительной страховки жизни, а в каких нет. «Нужно иметь в виду, что большинство рекламируемых банками ставок помимо каско действуют при условии покупки полиса личного страхования, стоимость которого для рядового заемщика может оказаться достаточно высокой, — объясняет нюансы Инна Солдатенкова. — При отказе же от покупки страхования жизни ставка по кредиту вырастает в среднем на 4 процентных пункта, что тоже является для заемщика неприятным сюрпризом. При этом многие думают, что можно оформить страховку, чтобы получить низкую ставку, а потом отказаться от нее позже. Но в этом случае ставка по кредиту вырастет сразу же после отказа от страховки, поэтому лучше этого не делать. Ча-



«Недостатка в кредитных предложениях на рынке сейчас нет, чего не скажешь, к сожалению, о наличии автомобилей»

сто многие заемщики не знают и о том, что при досрочном погашении кредита они вправе вернуть неиспользованную часть страховок пропорционально прошедшему сроку кредита, упуская возможность вернуть часть уплаченных денежных средств».

Помимо платы за дополнительную страховку нужно внимательно следить за тем, чтобы при пользовании автокредитом не появились другие скрытые платежи. «Кредит — удобный инструмент для совершения такой значимой покупки, как автомобиль, но сейчас при его выборе важно удостовериться, что в нем нет скрытых платежей, — обращает внимание Владислав Соловьев, генеральный директор маркетплейса Autodoc.ru. — Дополнительные платежи банки могут взимать за самые разные: например, за открытие и ведение кредитного счета, за получение информации о счете, также, бывает, взимаются дополнительные средства, например, за досрочное погашение займа. Выход здесь один. Чтобы избежать дополнительных расходов, перед подписанием следует внимательно изучать условия кредитного договора».

Не налететь на отказ

Еще важный момент — этим летом особенно высоки риски отказа в выда-

че автомобильного кредита. По оценкам участников авторынка, сейчас банки отказывают примерно в половине случаев обращение за автокредитом. Главный способ избежать отказа — предоставлять банку достоверную информацию. Иногда даже высокие показатели дохода могут показаться финансовому учреждению подозрительным, и он может отказать в выдаче кредита.

«Считается, что практически каждый гражданин, который имеет паспорт, прописку, официальное трудоустройство и необходимый уровень доходов, может с легкостью взять в банке автокредит, однако это так, — предупреждает Александр Арзамов из „Автодома“. — Сегодня более половины клиентов, подающих заявки на автокредит, получают отрицательный ответ. При этом большинство отказов не имеют видимых для клиента причин, и принятие таких решений обусловлено результатами проводимого банками скоринга — проверки личности потенциального заемщика, его материального состояния, уровня платежеспособности и кредитной истории. По нашему опыту, самой распространенной причиной для отказа является низкий уровень официальных доходов, которому есть подтверждение. С большой осторожностью кредиторы также относятся и к существен-

но завышенной зарплате в необходимый период, которая указана в справке о доходах. Такие документы часто выдают ИП или небольшие компании по просьбе своих работников. Нередко в качестве причины отказа встречается уличение заемщика в предоставлении ложной информации о себе. Это касается указания уровня доходов, регистрации, места жительства, даже номера телефона — все, что может вызвать подозрения у службы безопасности банка. Также есть сложности с получением кредитов только на некоторые категории автомобилей с пробегом — эксплуатировавшиеся в качестве такси, имеющие дубликаты ПТС или возраст старше 12 лет. Они обусловлены низкой степенью ликвидности таких автомобилей на рынке».

Выходом из ситуации отказа в автокредите может быть повторное обращение в банки уже за потребительским кредитом. Однако здесь нужно приготовиться к тому, что ставки по такому займу будут приближаться к отметке 20% годовых. «Потребительский кредит имеет смысл оформлять в нескольких случаях, — советует Инна Солдатенкова. — Это если банк не готов дать автокредит на выбранную вами машину, вы не хотите оставлять авто в залог и хотите распоряжаться им по своему усмотрению, в том числе использовать в качестве такси, вы не хотите оформлять страховки. Но лучше изначально оформлять автокредит, так как ставки по нему гораздо ниже».

Одновременно участники рынка в условиях нынешнего дефицита машин советуют начинать поиск автокредита после того, как сам автомобиль уже выбран. «Недостатка в кредитных предложениях на рынке сейчас нет, чего не скажешь, к сожалению, о наличии автомобилей, — говорит Дмитрий Мольков, директор департамента финансовых услуг ГК „Автоспеццентр“. — Поэтому выгодные условия на кредит в нынешних условиях имеет смысл начинать именно с поиска автомобиля, и подбирать условия кредитования под уже выбранный автомобиль, а не наоборот. Напрямую обращаться в банк имеет смысл только при наличии хорошей кредитной истории в данном конкретном банке. Самыми выгодными в части процентных ставок сейчас являются специальные программы от автопроизводителей. При этом в рамках специальных программ кредитования от автопроизводителей наблюдается самый высокий уровень одобрения по автокредитам. В среднем уровень составляет 70–80%, причем как в массовом, так и в премиальном сегментах» ●