

банк

За длинным рублем

автокредитование

Приобрести подержанный автомобиль в кредит дороже и сложнее, чем новый, но спрос на такие кредиты не уменьшается. Специальные программы банков позволяют сегодня заемщику купить подержанное авто не только через салон, но и у физическоего лица, однако за каждый шаг банка навстречу заемщику последнему придется платить — и не только временем, но и дополнительными деньгами.

Плата за риск

Условия получения кредита на покупку подержанного автомобиля отличаются от условий кредитования новых машин не в лучшую сторону. Причина — повышенные риски банка. При сделке купли-продажи подержанного авто риск мошенничества существенно больше, чем при покупке нового автомобиля, поясняют банкиры. Подержанный автомобиль может быть как в угоне, так и числиться в качестве залога в совершенно другом банке.

Вторым аргументом в пользу более жестких условий кредитования выступает то, что старые автомобили зачастую имеют менее современные средства безопасности, а значит, риск угона и ущерба, а также опасность для здоровья владельца такой машины также существенно выше. В целом нельзя забывать, что старая машина благодаря износу является для банка менее ликвидным активом, чем новая. А субъективное решение оценщика о стоимости подержанного автомобиля, в частности ее завышение, ведет к тому, что кредит банка таким автомобилем обеспечивается не полностью.

Учет банками всех этих факторов приводит к тому, что при кредитовании подержанных автомобилей выдвигаются дополнительные условия по отношению к году выпуска автомобиля, его страховой стоимости, сроку кредита и первоначальному взносу, оплачиваемому заемщиком, что практически не распространяется на новые маши-

ны», — резюмирует начальник управления маркетинга розничного бизнеса МДМ-банка Анатолий Крайников. Таким образом, ставки по кредитам на подержанные автомобили для заемщика оказываются выше на 0,5–2% годовых по сравнению с кредитами на новые автомобили.

Что почем

Условия кредитования на покупку подержанного авто в России таковы. Срок кредитования не превышает пяти лет. Минимальный первоначальный взнос варьируется от 10 до 20%. Ставка кредитования составляет 12–13% в рублях и 10–11% в валюте.

Правда, как отметили в банке «Русский стандарт», с недавних пор некоторые банки стали повышать ставки по долларам и евро. Комиссия за выдачу кредита составляет \$200/6000 руб. Сумма кредита находится в диапазоне от \$2 тыс. до \$200 тыс. С учетом допкомиссий эффективные процентные ставки по кредитам на подержанные авто находятся на уровне 20–30% годовых и варьируются в зависимости от первоначального взноса, срока кредита, марки и возраста машины, ее стоимости, подсчитали в «Русском стандарте».

Заявки потенциальных заемщиков банки обычно рассматривают в течение нескольких рабочих дней. При этом деньги перечисляются в большинстве случаев после предоставления договоров страхования КАСКО/ОСА-

ГО. Требования банков к заемщикам, желающим купить в кредит подержанный автомобиль, не отличаются от набора стандартных условий, которые предъявляют банки к физическим лицам, желающим взять в долг у банка кредит до \$20 тыс.

В частности, заемщику необходимо наличие гражданства РФ, постоянное проживание в регионе по месту предоставления кредита, общий трудовой стаж не менее года, в том числе стаж трудовой деятельности на последнем месте работы не менее четырех месяцев. Большинство банков предоставляет кредиты заемщикам не моложе 21 года. Для получения положительного кредитного решения может потребоваться военный билет или документ, подтверждающий отсрочку от воинской службы. Как указали в «Русском стандарте», при кредите на дорогостоящие автомобили заемщику зачастую необходимо иметь подтвержденный доход либо предоставить дополни-

тельный набор документов, гарантирующих его платежеспособность.

Границы недоверия

Наиболее часто встречающееся ограничение при покупке подержанного автомобиля в кредит — его преклонный возраст. «В Москве не кредитуются подержанные автомобили иностранного производства старше десяти лет на момент погашения кредита, а возраст ответственных машин в среднем не должен превышать пяти лет к моменту погашения займа», — указывает начальник управления анализа рынка и поддержки продаж Русь-банка Марина Баранова. По словам Анны Каминской, «возрастное» ограничение обусловлено тем, что страховые компании в большинстве своем страхуют машины до восьми лет. Не стоит забывать и о том, что с ростом возраста машины дорогостоящая страховка становится в определенный момент для заемщика неоправданной. В этом случае у банка возни-

кает риск неоплаты очередного годового взноса по КАСКО.

Второе серьезное ограничение, которое банки предъявляют при кредитовании подержанных авто, касается продавца. Из-за опасности мошенничества по кредитованию подержанных машин банки предпочитают работать через автосалоны. Как правило, речь идет о крупных салонах, которые принадлежат официальным дилерам. По словам начальника отдела автокредитования Банка Москвы Анны Богваловой, салоны — продавцы подержанных автомобилей в обязательном порядке проходят проверку через службу экономической безопасности банка. Поэтому прежде, чем подавать заявку на кредит, имеет смысл поинтересоваться, работает ли банк с салоном, в котором стоит приглянувшийся автомобиль.

Проще всего получить в банке кредит на автомобиль, поступивший в салон официального дилера по системе трейд-ин. Особенно это касается машин, которые когда-то были куплены новыми в том же салоне. «В этом случае у банка есть гарантии того, что машина ввезена и растаможена официальным дилером», — говорит глава розничного блока Юникредит Банка Андрей Князев. По его словам, из-за бума автокредитования таких автомобилей сейчас предлагается очень много.

Однако из-за того, что салон при оценке занижает стоимость машины, реализуемой по схеме трейд-ин, продавцы часто предпочитают продавать подержанные автомобили через салон по договору комиссии или оформлять сделку купли-продажи напрямую с физическим лицом. Поскольку такие сделки не проводятся через баланс салона, гарантии юридической чистоты автомобиля он не предоставляет, отмечают участники рынка. Это сокращает количество банков, которые соглашаются выдать кредит на подержанную машину, реализуемую салоном по договору комиссии, не говоря уже о банках, готовых кредитовать сделку между гражданами.

Из рук в руки

Купить подержанную машину в кредит напрямую у физического лица сложно, но можно. Как отмечает Марина Баранова из Русь-банка, «на рынке существует ограниченное число банков, которые реализуют программы кредитования подержанных автомобилей у частного лица». В частности, такую возможность предоставляет своим клиентам Росбанк, который выдает кредиты на приобретение подержанных автомобилей у физических лиц на территории авторынков. По словам замдиректора департамента розничного бизнеса Росбанка Дмитрия

Вечканова, особыми условиями таких кредитов являются первоначальный взнос (не менее 30% от стоимости автомобиля), ограничение по сроку кредита до трех лет и более высокие ставки, нежели на подержанные машины, приобретаемые через салоны. Так, если процентная ставка на автомобиль с пробегом, приобретаемый в автосалонах, составляет 12,5% годовых по рублевым кредитам, то за машину, реализуемую на авторынке, заемщик заплатит 13% годовых.

Среди банков, активно кредитующих сделки напрямую между физическими лицами, участники рынка называют Транскредитбанк и МДМ-банк. Первый выдает кредиты на срок до трех лет с первоначальным взносом от 25 до 40% от стоимости машины в зависимости от срока кредита. Ставки здесь составляют от 14 до 17% годовых по рублевым кредитам и варьируются от 10 до 13% годовых в случае, если кредит выдается в валюте. МДМ-банк предлагает кредит на аналогичный срок с минимальным взносом от 20%. Ставки по кредитам у банка составляют 13% годовых в долларах и 14% — в рублях.

Несмотря на то что при сделке купли-продажи подержанного автомобиля у физического лица заемщику предлагаются более дорогостоящие кредиты, главный минус здесь — сложное оформление сделки. От заемщика требуется соблюдение массы формальностей, например присутствие супруга или супруги на заключительном этапе оформления сделки. Это только один нюанс, но их может быть много (см. справку). Для тех же, кто дорожит своим временем, существуют альтернативные варианты.

Альтернативная экономика

Сократить время, которое уходит на оформление кредита, можно, воспользовавшись ус-

лугами кредитного брокера. Он не только поможет в оформлении документов, но и подберет оптимальные условия кредитования нескольких банков. По словам директора по маркетингу кредитного брокера «Фосборн Хоум» Юрия Белова, посреднические услуги его компании по подбору и оформлению кредита на покупку подержанного авто обойдутся клиенту в 9900 рублей.

Существует и другой вариант — воспользоваться не целевым автокредитом на подержанный автомобиль, а необеспеченным кредитом на неотложные нужды. «Плюсом в этом случае является простота сделки: нет необходимости проводить оценку автомобиля как предмета залога, есть возможность обойтись без страховки КАСКО», — рассказывает начальник управления маркетинга банка «Уралсиб» Михаил Воронько. — Кроме того, можно совершить покупку автомобиля у частного лица, не прибегая к услугам автосалона. Однако процентная ставка по такому кредиту будет выше традиционных ставок по автокредитам. При этом лимит будет меньше».

Например, в Росбанк кредит на неотложные нужды на сумму до 500 тыс. руб. сроком до пяти лет выдают по ставке 17% годовых. При этом потребуются поручительства физического лица. Кредит на сумму до 200 тыс. руб. можно получить без поручителей, но под 22% годовых. Согласно условиям кредитования на неотложные нужды, предлагаемым на сайте МДМ-банка, без поручителей там можно получить до 750 тыс. руб. на срок до пяти лет под 21% в рублях. При таком подходе к получению кредита на покупку подержанной машины экономия на КАСКО (примерно 10% стоимости автомобиля) может компенсировать более высокие кредитные ставки.

Светлана Деметьева

КРЕДИТНАЯ ИСТОРИЯ

При покупке подержанного автомобиля в кредит через автосалон схема проведения сделки аналогична сделке по выдаче кредита на новый автомобиль. «Всю процедуру оформления, начиная от заявки и заканчивая подписанием пакета документов для сделки, берет на себя салон, получая процент комиссионного вознаграждения», — говорит Анатолий Крайников. Клиент оформляет кредит, платит в кассу автосалона первоначальный взнос, оформляет страховку, после чего сумма кредита зачисляется на счет клиен-

та, специально открытый в банке для этой цели, с которого денежные средства списываются в пользу автосалона. ГПС зачастую хранится у банка до тех пор, пока клиент не погасит кредит.

В случае когда сделка купли-продажи осуществляется между двумя физическими лицами, банк, по словам Дмитрия Вечканова из Росбанка, дополнительно проверяет продавца автомобиля и саму реализуемую машину. Для этого продавец и покупатель автомобиля приезжают в отделение банка для заполнения анкеты и подачи доку-

ментов (дополнительно копии паспорта продавца и ГПС). Для проверки авто банк запрашивает информацию от Федеральной таможенной службы о таможенном оформлении (очистке) приобретаемого авто. Также машину проверяют через МВД на предмет ее возможного нахождения в розыске.

В случае если все в порядке, выносится положительное решение о кредите и покупатель с продавцом повторно приезжают в банк для оформления сделки. При этом, если заемщик состоит в браке, при оформлении тре-

буется обязательное присутствие супруга. «При этом в обязательном порядке должно выполняться требование о снятии автомобиля с учета в ГИБДД, а сам продавец заключает с банком договор, предусматривающий несение им ответственности в случае возникновения проблем при постановке машины на учет в ГИБДД», — добавляет господин Вечканов.

Оценка стоимости автомобиля проводится одним из страховщиков, с которыми работает банк при заключении договора страхования.

Первый полноприводный самолет

Наконец он создан! Новому Saab 9-3 Aero XWD любой каприз погоды нипочем. Новейшая система полного привода XWD, установленная на нем, позволяет не обращать внимания на то, что у вас под колесами. Снег или грязь, дождь или гололедица — ничто не помешает его стремительному и уверенному разгону, потому что крутящий момент его турбодвигателя мощностью 280 л.с. распределяется в ту же микросекунду и к тому колесу, где он нужнее всего. Так что перед поездкой на Saab 9-3 Aero XWD нет нужды интересоваться прогнозом погоды. Подробности на www.saabXWD.ru

Москва: АА Моторс-Авто (495) 737-88-77, Авто United (495) 977-000-97, Армада-Премии (495) 780-900, Гена (495) 775-77-75/4, Gelpeng (495) 786-26-25, Кларус Трейдинг (495) 799-665, O-SA Cars (495) 223-52-30, Трейд Инвест (495) 777-555, Санкт-Петербург: Атлант-МБалтика (812) 703-0-703, Атлант-М Лайт (812) 448-33-33, Калита Авто Куларов (812) 60-7777, Лаура (812) 333-333-6, Лаура-Озерки (812) 333-333-6, Екатеринбург: Газурит (343) 333-22-88, Кемерово: Сибинформ (3842) 52-72-72, Краснодар: Юс-Авто (861) 258-50-50, Пермь: Машинный Двор (342) 2-7777-1, Самара: VIP-Авто-Центр (846) 97-97-440, Сочи: Лаура-Сочи (8622) 39-60-39, Ставрополь: Альфа-Кар (8652) 39-00-11, Суриут: Грейт-Моторс (3462) 31-69-69, Тюльятин: Автофон (8482) 76-89-88

Горячая линия Saab: +7 (800) 100 09 90 www.saab.com

GM ASSISTANCE GM FINANCE A GM INSURANCE

Saab 9-3 XWD move your mind