



Западный образ жизни постепенно обустривается и на территории России. Одним из элементов жизни любого человека за пределами нашей страны, являются огромные возможности в плане кредитования населения. Российские граждане решили не уступать пальму первенства и стали брать **автокредит или потребительский кредит** достаточно часто.

Таким образом, автокредит становится популярнее год от года. Тем не менее, кредитные учреждения не спешат праздновать победу и делать такой вид кредитования самым выгодным своим предложением. В среднем, переплата по такому кредиту составляет порядка 30 процентов. Для заемщика необходимо просмотреть все условия, предоставляемые банками и выбрать наиболее приемлемые из них.

### Порядок получения автокредита

Классический кредит на приобретение такого желаемого автотранспортного средства, имеет определенные черты. Исходя из практики, он выдается лицам, которые достигли возраста 35 лет и зарегистрированным в том же городе, где работает банк. **Автокредит или потребительский кредит**, несмотря на их популярность среди населения, требуют от заемщиков гражданства РФ, также постоянную и стабильную работу.

Кроме того, человек должен иметь неплохой доход и положительную кредитную историю. Имея незапятнанное резюме, можно быть уверенным в том, что кредит на приобретение автомашины, будет выдан в обязательном порядке.

### **Виды автокредита**

Но традиционный кредит на покупку автомашины, имеет ряд существенных недостатков. К таким минусам можно отнести необходимость сбора большого набора документов и довольно долгий процесс оформления разрешения на такой вид кредитования. Иногда банк может потребовать обязательного оформления страхования ОСАГО и КАСКО от заемщика.

Безусловно, что ОСАГО итак обязательно, но КАСКО то, нет. Взнос, который необходимо внести первоначально на покупку автомашины, может составить от 10 до 20% от всей суммы, которую человек собирался занимать у кредитного учреждения. Срок такого кредита составляет временной интервал от 5 до 7 лет при процентной ставке от 9 до 12 %.

### **Экспресс-кредит**

Экспресс-кредит предназначен для всех категорий заемщиков. Данный вид кредитования предусматривает быструю покупку вожденного автомобиля, кроме того, он выдается тем, кто не в состоянии предоставить справку установленной формы, которая повествовала бы о доходах того или иного заемщика. Она именуется справкой 2 НДФЛ.

Очевидным плюсом такого кредита является упрощенный набор документов, что позволяет в значительно степени сэкономить время. Рассматриваемый вид кредита отличен быстротой оформления. Сумма вноса, который первоначально должен уплатить заемщик, составляет 20%. При получении такого вида кредита обязательным условием для заемщика является оформление ОСАГО на автомашину. Но это не принципиально, так как ОСАГО все равно придется оформлять.

### **Минусы экспресс - кредитов**

Отметим и отрицательные моменты, свойственные договору экспресс - кредитования. Это сумма кредита, которая не может превысить цифру в 15.000 долларов. Ставка по такому соглашению о кредитовании 20 процентов. Это немало, скажем честно. Кроме этого, довольно частным явлением в таком кредитовании, является взимание платы за ведение счета, которая существует в интервале от 0,2 до 0,9 процентов от суммы, которая выплачивается заемщиком каждый месяц. Ради справедливости скажем, что банки не всегда об этом говорят заемщику.

Существует ли беспроцентная система такого кредитования - **автокредита или потребительского кредита** ?

Кредит на автомашину без процентов является популярным видом займа. И это логично, поскольку отсутствует сам факт переплаты за пользование денежными средствами. Суть такого займа состоит в том, что банк как бы приобретает долг заемщика и покупает его. Иными словами, заемщик покупает автомашину в рассрочку.

Схема такой рассрочки такова: оплата 30 процентов первоначальной стоимости авто и рассрочка на один год, оплата 40 процентов от цены на автомобиль и рассрочка на 2 года и так далее, в зависимости от той стоимости, которую клиент может предложить за автомобиль. Несмотря на кажущиеся плюсы такого кредитования, он имеет один недостаток. Дело в том, что потребитель, обращаясь за подобной услугой, должен знать, что нулевой кредит предусматривает повышенные затраты в плане первоначального взноса.

**Расскажем о потребительском кредите**

Популярность потребительского кредитования не вызывает сомнений. Во многом такая ситуация обусловлена множеством кредитных программ банков и многообразием условий кредитования. Прежде всего, следует обратить пристальное внимание, что принципами потребительского кредитования, является его универсальность. То есть оформить такое соглашение могут все категории граждан.

Условия кредитования разрабатываются исходя из заинтересованности банка в своих клиентах. Частные лица имеют прекрасную возможность получить целевой кредит и получить нужный финансовый ресурс на осуществление своих бытовых целей, в частности, на покупку необходимой вещи. Отметим, что основной особенностью

потребительского кредита является то, что суммы и сроки финансирования определяются многими составляющими.

К ним относятся личность и прибыльность заемщика, наличие обеспечения займа и положительная кредитная история. При оформлении аналогичного кредитного продукта, два разных человека могут получить займ, условия которого разительно отличаются друг от друга.

### Общая характеристика рассматриваемых займов

Вообще, надо сказать, что программы **автокредита или потребительского кредита**, прежде всего, направлены на клиентов. Но следует отчетливо понимать, что банки не могут не соблюдать и собственного интереса, поэтому, порой, идут на некоторые уловки, о которых заемщик даже не подозревает. Заключая рассматриваемое соглашение, нужно внимательно читать текст самого договора, в особенности тот шрифт, который мелким подчерком присутствует в нем.

По иронии судьбы, именно там, сосредоточены все основные условия, которые могут неблагоприятно сказаться на человеке, пытающегося получить ссуду. Если последний не обладает общей эрудицией и не имеет опыта общения с банковскими работниками, то лучше обратиться за советом к более знающим людям. Кредит – это та же сделка и подходить к ней необходимо со всей ответственностью, чтобы в дальнейшем не было никаких проблем в виде коллекторов или судебных приставов. Ведь об этом мало кто предупреждает и, кажется, что для заключения договора достаточно принести документы.

### Какие еще возможности дает потребительский кредит?

Кстати сказать, потребительский кредит дает прекрасную возможность получить ссуду только на основе двух предоставленных документов. Безусловно, одним из них является паспорт человека, а вторым – на усмотрение банка. Это может быть и загранпаспорт, и справка о доходах, также водительские права. Очевидным минусом такого минимального набора документов для получения денег является повышенная процентная ставка. Тем не менее, чисто психологически, человек, который получает кредит, находится в эйфории. Последствия такой ставки он уже почувствует позднее, при ежемесячной оплате кредита. Отметим, что потребительский кредит может выдаваться и товарами, что особенно распространено в магазинах города.

### Порядок погашения потребительского кредита

Совершенно очевидно, что если человек взял деньги, то их нужно отдать. Так, погашение кредита банкам может быть различным. Можно погашать свою задолженность такими платежами, которые именуются аннуитетными. Кроме того,

существует способ погасить кредит и дифференцированными платежами. В некоторых договорах кредитования предусмотрена возможность досрочного погашения своего обязательства по кредиту, но здесь учитываются условия банка, так как последний неохотно идет на эту процедуру. Она просто не совсем выгодна для кредитного учреждения. Тем не менее, прямо это не запрещено. Банк тогда начинает себя страховать и при досрочном погашении может быть поднята процентная ставка. Кстати, скорее всего, такое положение будет в договоре, но на него мало кто обращает внимание. А, между тем, жизнь непредсказуема и могут появиться денежные средства, который пойдут на уплату своего долга. Ведь для многих кредит – это груз с чисто психологической точки зрения и ощущение кабалы.

### Проблемы при выплате кредита

Наверное, это не самая приятная ситуация в жизни многих заемщиков. Тем не менее, последние кризисные явления в экономике страны, привели к такому итогу, что многие граждане просто не в состоянии выплатить кредит. Речь идет не только о крупных суммах денег, но и небольших потребительских кредитах.

Что же делать в такой ситуации? Главное – не паниковать, нужно позвонить в банк и рассказать о своих затруднениях. Нормальный банк, который осуществляет свою деятельность для своих клиентов, а не только для своих интересов, поймет заемщика. Но. Не надо делать невыполнимых обещаний. Такие обещания могут подорвать доверие к заемщику со стороны банка. Разговор с кредитным учреждением лучше всего продумать заранее и искать выходы из сложившейся ситуации. Таким образом, можно найти выход – это рефинансирование кредита или иные методы, которые сможет предложить банк.