

На что обратить внимание потребителю при покупке автомобиля в автосалоне (заключение кредитного договора)

Нередко приобретение автомобиля производится за счет средств, предоставляемых кредитными организациями. Для удобства заключения таких сделок потребители зачастую обращаются в автосалоны и дилерские центры.

Данные правоотношения регулируются:

1. Гражданским кодексом РФ (далее ГК РФ);
2. Законом РФ №2300-1 от 07.02.1992г. «О защите прав потребителей» (далее – Закон о защите прав потребителей);
3. Федеральным законом № 353-ФЗ от 21.12.2013 г. «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон о потребительском кредите (займе)).

Приобретая автомобиль за счет кредитных средств, потребитель, как правило, заключает сразу несколько договоров:

1. договор купли продажи автомобиля, который заключается с автосалоном или иным продавцом;
2. кредитный договор и договор залога автомобиля, которые заключаются с банком, предоставляющим кредитные средства;
3. договор страхования (личный или имущества), который заключается со страховой организацией (страхователем);
4. иные договора (установка дополнительного оборудования на автомобиль, оказание юридических услуг, услуга «Дорожный помощник» и прочие), которые заключаются со сторонними организациями.

Договор купли продажи автомобиля заключается в письменной форме в двух экземплярах и должен соответствовать требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе законодательству в области защиты прав потребителей. Договор считается заключенным в надлежащей форме с момента выдачи продавцом покупателю кассового или товарного чека или иного документа, подтверждающего оплату товара.

Договор может быть заключен на куплю-продажу автомобиля, как имеющегося в

наличии у продавца в момент заключения договора, так и на автомобиль, который будет создан или приобретен продавцом в будущем. Так же договор может быть заключен с физическим лицом, в данном случае автосалон выступает посредником (агентом) между продавцом и покупателем. Такой договор не будет регулироваться законодательством о защите прав потребителей.

Кредитные средства для приобретения автомобиля банк предоставляет потребителю на условиях, предусмотренных договором. Стоит обратить внимание, что автокредит —

это целевой потребительский кредит с обеспечением, то есть выдается на конкретную цель – приобретение автомобиля, который остается в залоге у банка. Если заемщик перестанет платить по кредиту, банк реализует автомобиль в счет погашения долга.

Договором кредитования могут быть предусмотрены пониженные проценты для потребителей, условием для этого является заключение дополнительных договоров, таких как договор страхования имущества или жизни и здоровья человека. Кроме того, при заключении договора купли-продажи с оплатой за счет кредитных средств потребителям зачастую предлагают также заключить договора на дополнительные услуги, которые в итоге могут быть включенные в общую сумму кредита, что приводит к его увеличению.

Обращаем внимание, что расторжение договора страхования, предусмотрено Указанием Банка России от 20.11.2015 № 3854-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условию и порядку осуществления отдельных видов добровольного страхования» (далее - Указание), в соответствии с которым потребитель вправе отказаться от договора добровольного страхования в течении четырнадцати рабочих дней со дня его заключения независимо от момента уплаты страховой премии, при отсутствии в данном периоде событий, имеющих признаки страхового случая и вернуть страховую премию в полном объеме или ее часть пропорциональную сроку действию договора страхования.

Причитающаяся страховая премия подлежит выплате в срок, не превышающий 10 рабочих дней со дня получения письменного заявления страховой компанией.

Статьей 7 Закона о потребительском кредите (займе) предусмотрено, что в тех случаях, когда при предоставлении кредита заемщику за отдельную плату предлагается дополнительная услуга, оказываемая кредитором или третьим лицом, условия оказания такой услуги должны предусматривать право заемщика отказаться от нее в течение 14 календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на ее оказание. В случае отказа заемщика от услуги ему должны быть возвращены уплаченные за нее денежные средства за вычетом стоимости фактически оказанной части услуги.

Заявление заемщика об отказе от услуги и возврате денежных средств направляется оказывающему ее лицу и подлежит рассмотрению в течение 7 рабочих дней. Если услуга оказывается третьим лицом и последнее не исполняет обязанность по возврату уплаченных заемщиком денежных средств, заемщик вправе направить кредитору требование о возврате денежных средств, уплаченных заемщиком третьему лицу за оказание такой услуги, с указанием даты обращения заемщика к третьему лицу с заявлением об отказе от такой услуги. Указанное требование может быть направлено заемщиком кредитору не ранее чем по истечении тридцати календарных дней, но не позднее ста восьмидесяти календарных дней со дня обращения с заявлением об отказе от такой услуги к третьему лицу, оказывающему такую услугу. Данное заявление подлежит рассмотрению в течение 7 рабочих дней.

Рекомендации потребителям при приобретении автомобиля в кредит:

1. Реально оцените свои возможности по своевременному обслуживанию (погашению) кредита. Расторгнуть подписанный договор гораздо сложнее, чем его заключить.

2. Внимательно изучайте документы перед подписанием: кредитный договор, договор залога автомобиля, договор купли-продажи автомобиля, договор страхования и др. Условия, подписываемых договоров, должны быть понятны. Помните, что Ваше право на получение своевременной (до заключения кредитного договора), необходимой и достоверной информации закреплено в Законе о защите прав потребителей.

3. Отложите покупку на следующий день, чтобы внимательно и в спокойной домашней обстановке оценить ситуацию, для этого запросите и изучите проекты документов, предлагаемых на подпись.

4. Обратите внимание на общую цену автомобиля, указанную в договоре купли-продажи и стоимость дополнительных услуг, на которые Вы согласны, а так же сравните их с суммой указанной в кредитном договоре, в случае расхождения стоимости уточняйте, что входит в общую сумму кредитного договора.

5. Обращайте внимание на условия договора, связанные со страхованием автомобиля. Рассмотрите несколько вариантов получения кредита и выберите наиболее оптимальные для выплаты условия кредитования.

6. Обратите внимание, что при невозможности исполнения обязательства по кредиту по уважительной причине, Вам заявлением, с приложением обосновывающих документов.

7. Помните, что в случае угона или повреждения автомобиля следует продолжать выплачивать кредит банку.

На базе Консультационного центра осуществляется также оказание услуг по составлению претензий, жалоб, исковых заявлений, проведению независимых экспертиз.

Телефонный номер Единого консультационного центра Роспотребнадзора

8 800-555-49-43 (по России звонок бесплатный).

Адрес: г. Новосибирск, ул. Спартака, д.8д, каб. №17, тел. 8 (383) 223-97-86.

Часы работы с 08-00 до 16-30 (с пн.-пт.) Обед: с 12.00 до 12.30

эл. почта: kc_zpp_nsk@mail.ru