**Как снизить риски по навязыванию дополнительных услуг при покупке автомобиля в кредит?**

В Управление Роспотребнадзора по Свердловской области и консультационные центр и пункты для потребителей массово продолжают поступать обращения граждан на деятельность недобросовестных автосалонов.

В данной памятке даны рекомендации, которые помогут потребителям уменьшить риски по получению ненужных дополнительных услуг при покупке автомобиля в кредит.

**Рассмотрим несколько ситуаций.**

**1. Когда страхование при получении автокредита является обязательным**

Автокредит – это целевой кредит. Особенностью автокредита является залог автомобиля. В этом случае банк предоставляет пониженную процентную ставку и заинтересован в сохранении заложенного имущества.

Заключение договора страхования ОСАГО является обязательным в силу закона, а страхование КАСКО является обязательным в силу договора залога автомобиля.

При покупке автомобиля в кредит с условием передачи его в залог банку согласно ст. 343 Гражданского кодекса РФ банк может потребовать от заемщика застраховать заложенный автомобиль.

Страхование КАСКО - это страхование транспортного средства на случай его повреждения или угона. В случае отказа от оформления страховки, банк вправе отказать и в предоставлении заемных средств.

**2. Когда страхование при получении автокредита НЕ является обязательным.**

Страхование жизни, здоровья, риска от потери работы не являются обязательными условиями выдачи кредита и осуществляется только на добровольной основе, но при выдаче кредита без страховки банк вправе установить повышенную процентную ставку.

**3. Выбор страховщика не ограничивается предложением банка.**

Потребитель может оформить страховку в любой компании, соответствующей критериям банка, при этом банк не может отказаться принять у вас полис

**4. Какие еще могут быть НЕОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ дополнительные услуги.**

Кроме услуг страхования при покупке автомобиля потребителям предлагается целый комплекс различных дополнительных услуг, зачастую ненужных и существенно увеличивающих стоимость кредита от 20 тысяч до 200 тысяч рублей.

К таким услугам относятся:

- заключение опционных договоров по выдачи независимых гарантий оплаты кредита;

- абонентские договоры по обслуживанию автомобилей, покупка карт/сертификатов «Техническая помощь на дорогах», «Автоюрист», предоставление консультационных услуг, которые фактически не предоставляются.

Все услуги, от которых зависит предоставление кредита или его условия, указываются в одном заявлении, все остальные, от которых не зависит предоставление кредита, – в другом.

**5. У потребителя есть право отказаться от дополнительных услуг и вернуть уплаченные деньги.**

По новым правилам, потребитель вправе отказаться от любых дополнительных услуг в течение 30 дней. В случае отказа от услуг необходимо обратиться к исполнителю услуг с заявлением. Денежные средства подлежат возврату за вычетом стоимости уже оказанных услуг.

Еще одно изменение в Закон о потребительском кредите (займе) касается правила возврата денежных средств за дополнительную услугу. Если третье лицо, оказывающее услугу, не вернуло деньги, потребитель может обратиться за возвратом непосредственно в банк (не ранее чем по истечении 30 дней и не позднее 180 дней со дня подачи заявления исполнителю).

**6. Обратите внимание, с кем вы заключаете договоры как при предоставлении кредита, так и оказании дополнительных услуг.**

Например, вместо кредитного договора вы можете заключить договор займа не с банком, а с микрофинансовой организацией со схожим названием под повышенные проценты.

Исполнителем по предоставлению дополнительных услуг может быть не автосалон, а иной исполнитель, в том числе находящийся в другом регионе, который при необходимости обеспечить незамедлительную эвакуацию автомобиля по сертификату «Помощь на дорогах» время не сможет.

**7. Банк обязан уведомить потребителя о всех дополнительных услугах, на оказание которых получено согласие потребителя, а также о предельной дате для отказа от услуг.**

На следующий день после заключения кредитного договора банк должен направить потребителю уведомление о всех дополнительных услугах, а также дате отказа от услуг. Такое уведомление может быть направлено через личный кабинет заемщика, мобильное приложение, по электронной почте или через СМС.

**8. Обратите внимание предоставляемая услуга носит длящийся характер или оказывается одномоментно, т.е. считается оказанной при оформлении кредита.**

Если при оформлении кредита потребитель оплатил дополнительную услугу, которая считается оказанной при заключении кредитного договора, то вернуть денежные средства уже будет сложнее. Например, с целью уменьшения процентной ставки по кредиту, потребителю оказаны некие «сервисные услуги», в виде юридической консультации. В этом случае услуга будет считаться оказанной в момент подписания договора и поэтому отказаться от нее после заключения договора будет затруднительно.

По новым правилам, такая услуга (оказываемая одномоментно), которая не влияет на полную стоимость кредита, должна быть отражена в отдельном заявлении.