

Рассрочка – популярная услуга, ее предлагают сейчас и банки, и магазины, и маркетплейсы. Для покупателя это удобно, поскольку не нужно сразу отдавать за товар 100% стоимости.

### Что такое рассрочка?

Название услуги «рассрочка» говорит само за себя: при покупке товара его стоимость можно «рассрочить», то есть распределить по времени на несколько этапов. В рассрочку можно купить смартфон, заказать кухонный гарнитур или приобрести образовательный онлайн-курс. Выгода для покупателя очевидна: можно стать обладателем какой-то вещи или услуги и не расставаться с крупной суммой сразу.

Рассрочка выгодна не только покупателю, но и другим участникам сделки:

- магазину, поскольку это позволяет ему привлечь клиентов, которые не готовы расстаться со всей суммой сразу или не располагают ею в момент покупки;
- банку, который одалживает деньги и получает за это вознаграждение в виде процентов.

Кто-то возразит и скажет, что рассрочка не предполагает выплату процентов. Покупатель, как правило, действительно не переплачивает. А вот магазин определенные издержки несет.

**Рассрочка** – это кредит, имеющий свои особенности. Во-первых, проценты платит не клиент, а магазин, а во-вторых, заем является целевым, т.е. заемщик не получает деньги на руки – банк напрямую перечисляет их продавцу.

### Покупай сейчас, плати потом

Также в России набирают популярность так называемые BNPL-сервисы (buy now, pay later, т.е. покупай сейчас, плати потом). Они также предоставляют возможность оплачивать товар или услугу не сразу, а по частям.

Несмотря на то, что механизм очень схож с рассрочкой, рассрочкой в классическом кредитном понимании BNPL не является: для оформления обычно не требуется указывать паспортные данные, а также подписывать кредитный договор. BNPL-сервисы обычно предоставляют услуги на меньшую сумму, чем стандартная рассрочка, а также в большинстве случаев требуют внесения первоначального платежа.

Для оформления такой сделки понадобятся только ФИО покупателя, его дата рождения, телефон и e-mail. Как правило, BNPL-сервисы устанавливают лимиты на покупку. Чаще всего это 30 000 рублей, а первоначальный платеж составляет 25% стоимости товара или услуги.

То есть при покупке OLED-телевизора за 200 000 рублей, маркетплейс, скорее, предложит оформить обычную рассрочку, а вот кофеварку за 20 000 рублей можно будет приобрести с помощью BNPL-сервиса.

### **Риски BNPL-сервисов и рассрочки**

К рискам BNPL-сервисов можно отнести нерегулируемый размер штрафов за просрочку платежа. У каждой организации свои правила. Прежде чем давать согласие на сделку, стоит обязательно уточнить этот момент.

При использовании BNPL-сервисов (в меньшей степени при использовании рассрочек) из-за легкости оформления повышается вероятность спонтанных покупок. Так что, прежде чем нажать кнопку «оформить», следует адекватно оценивать уровень своей долговой нагрузки. Да, такие покупки не требуют переплаты, но все же это деньги в долг. Неконтролируемое накопление долговых обязательств может в результате привести к проблемам при их исполнении.

В отличие от банков классические BNPL-сервисы не взаимодействуют с бюро кредитных историй (БКИ) и не передают туда информацию. Это значит, что такие покупки никак не отражаются на кредитной истории.

BNPL-сервисы не взаимодействуют с бюро кредитных историй. Тем не менее, такие сервисы часто создаются самими банками, поэтому не стоит исключать, что информация о просрочках будет впоследствии использована для вынесения решения по кредиту. Так что следует ответственно и дисциплинированно исполнить свои обязательства по погашению необходимых платежей.

В оформлении рассрочки участвуют банки, которые делятся информацией с БКИ. Если покупатель допускает систематические просрочки по платежам, то это ухудшает его кредитную историю и в дальнейшем такому клиенту могут отказать в кредите либо предложить менее выгодные условия.

Чтобы не испортить кредитную историю, при заключении договора о рассрочке стоит не только внимательно прочитать условия, но также обратить внимание на кредитора. Это может быть не только банк, но и микрофинансовая организация (МФО). Любой факт подачи заявки на кредит в МФО отражается в кредитной истории и расценивается скоринговыми системами банков как показатель низкой платежеспособности заемщика. Это негативно повлияет на решение об одобрении кредита в банке, когда он действительно будет необходим.

Перед тем как оформлять заем, стоит внимательно изучить условия кредитного договора, а также ознакомиться с отзывами о кредитной организации, чтобы понять, с какими проблемами можно столкнуться. После этого, взвесив все «за» и «против», можно принимать решение относительно необходимости использования заемных средств. То же правило касается BNPL-сервисов, которых становится все больше.

### Резюме

- Не торопитесь ставить «галочку», внимательно читайте условия договора
- Осторожно относитесь к рассрочке, в которой одной из сторон договора выступает микрофинансовая организация (МФО), – такое сотрудничество может испортить кредитную историю

Помните: рассрочка – тот же кредит, просрочки по которому могут испортить кредитную историю, а потому вовремя вносите платежи BNPL-сервисы – хорошая альтернатива рассрочке, однако каждая компания может устанавливать свои штрафы за просроченные платежи – учитывайте этот момент

Перед тем как оформить покупку товара или услуги по частям, оцените свою долговую нагрузку. Большое количество таких обязательств может стать серьезной обузой для бюджета семьи.