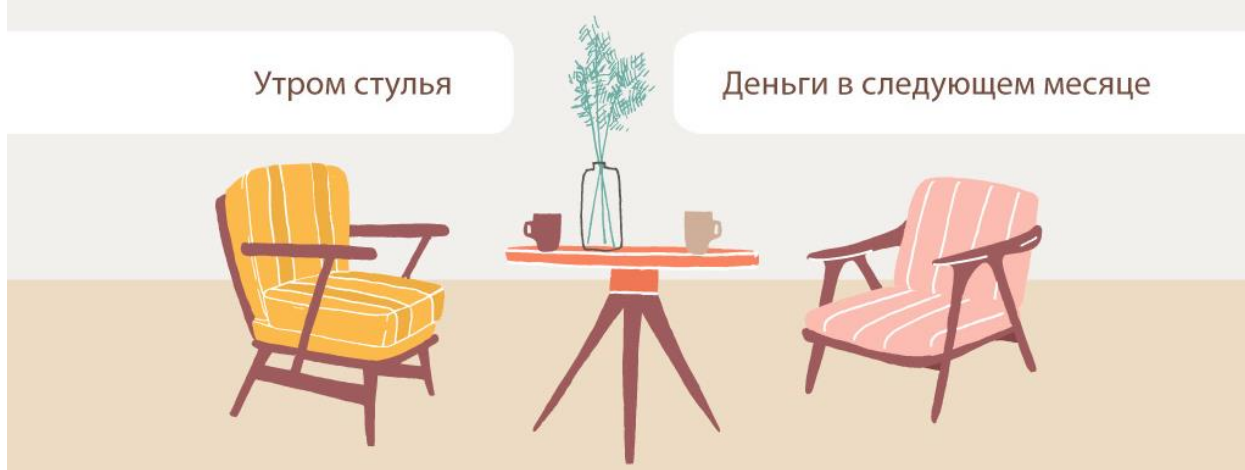


## Оплата товара частями: в чем отличия от кредита и других видов рассрочки

Наталья хотела купить стулья в интернет-магазине и увидела, что при заказе доступна оплата частями. Она не любит влезать в долги, но сейчас у нее не так много денег, и возможность разбить стоимость на несколько взносов была бы очень кстати. Разбираемся, как работает оплата частями, начисляются ли при этом проценты и какие риски могут возникнуть.



Некоторые онлайн-магазины и маркетплейсы начали предлагать покупателям новый способ оплаты товаров — равными частями без переплаты. Такой сервис еще называют BNPL — сокращение от buy now, pay later. Оно переводится как «купи сейчас, плати потом».

При выборе такого способа оплаты стоимость товара разбивается на несколько равных частей, обычно на четыре. В момент покупки вы оплачиваете только первую из них, а оставшиеся части автоматически списываются с вашей карты с определенным интервалом — например, раз в две недели. В результате вы полностью рассчитываетесь за покупку за полтора месяца.

При этом продавец получает деньги за свой товар сразу в полном объеме. Провайдер BNPL-сервиса переводит магазину всю сумму в момент продажи. А затем покупатель рассчитывается именно с поставщиком сервиса.

Компания BNPL берет с продавца комиссию за свои услуги, но покупатель при этом ничего не платит сверх стоимости товара, если вовремя делает все взносы.

*Наталья все же решила купить стулья, не дожидаясь зарплаты. Она зарегистрировалась в онлайн-магазине, положила товары в корзину и выбрала оплату частями. С ее карты сразу списалась четверть стоимости покупки. Стулья привезли уже через пару дней.*

С помощью BNPL покупатель получает товар на выгодных условиях без переплаты, а продавец — новых клиентов. При этом у магазина растут продажи и средний чек, так как люди охотнее соглашаются на покупки, если траты можно растянуть на несколько недель.

Пока сервисы BNPL работают в основном с онлайн-магазинами и маркетплейсами. А стоимость покупки для оплаты частями обычно не должна превышать определенного лимита, например 30 000 рублей.

Как оплатить товар по частям?

Сначала вы выбираете интересующие вас товары в магазине или на маркетплейсе, которые предлагают оплату частями. Обычно рядом с полной ценой товара указывается, какую сумму надо перечислить сразу и с какой периодичностью будут списываться оставшиеся взносы.

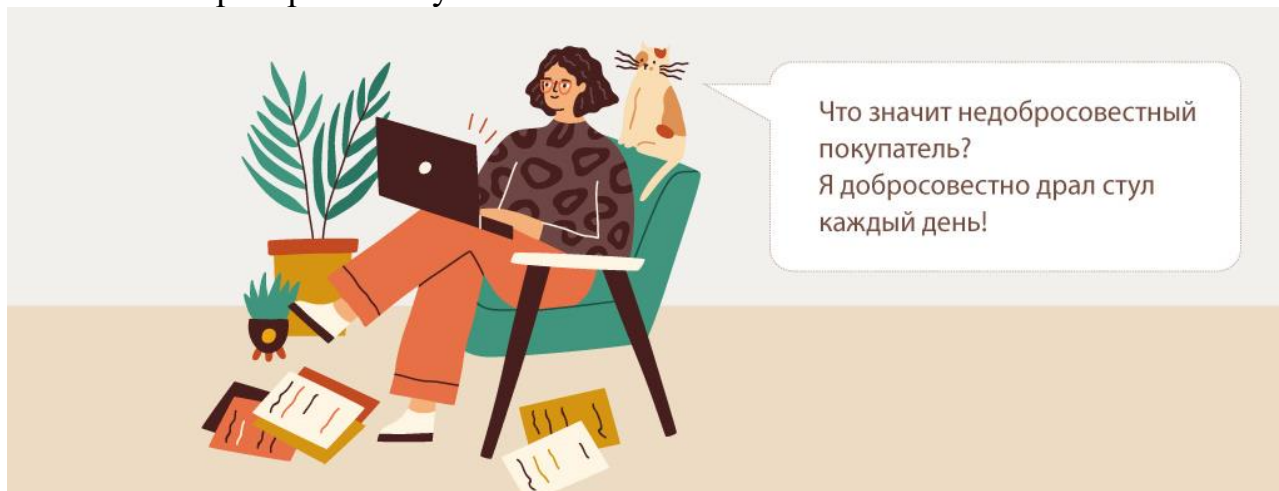
На этом этапе важно не перепутать BNPL с POS-кредитами и другими видами рассрочки.

Не ленитесь изучать подробные условия покупки. Обращайте внимание на информацию о комиссиях и переплате — в BNPL их обычно нет, если делать платежи вовремя.

Для оплаты нужно пройти авторизацию или регистрацию на сайте продавца, заполнив контактные данные (Ф. И. О., электронный адрес, номер телефона и дату рождения). А затем выбрать способ оплаты частями. Внимательно ознакомьтесь с условиями договора.

При покупке с вашей карты спишут только первый взнос. Оставшиеся платежи будут проходить автоматически, в указанные в договоре даты, например раз в две недели. Новые взносы спишутся с той же карты, которую вы использовали при покупке. Чаще всего при необходимости вы можете заменить ее на другую карту — для этого достаточно ввести новые реквизиты в личном кабинете магазина.

Перед каждым списанием сервис обычно присылает напоминание о предстоящем платеже, а также позволяет вам погасить всю оставшуюся сумму в любой момент или внести очередной платеж досрочно. У некоторых сервисов есть специальные приложения, которые позволяют следить за графиком платежей и проверять статус оплаты.



Что будет, если я просрочу платеж?

Как правило, таких клиентов вносят в список недобросовестных покупателей. А значит, больше вы не сможете оплачивать частями покупки в этом магазине и у других партнеров сервиса BNPL.

Если человек не возвращает деньги вовремя, провайдер сервиса будет действовать так же, как и любой другой кредитор в случае просрочки. Должнику начисляются штрафы. Их точный размер должен быть указан в условиях договора. Если вернуть деньги мирным путем не удастся, BNPL-компания может обратиться в суд.

Иногда условия договора предусматривают, что сервис может передать ваш долг коллекторам. Тогда улаживать разногласия придется уже по их правилам. Подробнее об особенностях работы профессиональных взыскателей долгов читайте в тексте «Коллекторы: как с ними общаться».

Можно ли вернуть товар, который оплатил частями?

Условия возврата будут такими же, что как и при оплате любым другим способом. Одни товары без проблем примут обратно, если они вам не подошли по каким-то причинам. Другие (к примеру, ювелирные украшения, мебель, бытовую технику и электронику) чаще всего получится вернуть только в случае брака. Перед покупкой лучше уточнить условия возврата у продавца.

*Наталья не осмотрела покупку при получении, и в итоге оказалось, что один из стульев пришел с другой обивкой. На сайте маркетплейса Наталья оформила заявку на возврат и приложила фотографии стульев. Когда заявку одобрили, курьер забрал стул. А в личном кабинете изменился размер оставшихся платежей – они уменьшились на сумму возврата.*

Если вы одновременно покупали несколько товаров, то при частичном возврате сервис, как правило, автоматически пересчитывает сумму оставшихся платежей. Если сумма возврата превышает остаток долга или вы решили полностью отказаться от покупки, то деньги вернутся на ту же карту, с которой проходила оплата, либо на ту, что на момент возврата будет указана в вашем личном кабинете.



Чем оплата частями отличается от рассрочки, POS-кредитов и кредиток?

При оплате частями в момент покупки вы автоматически заключаете **договор поручения** с BNPL-сервисом. То есть вы доверяете этой компании оплатить заказ вместо вас, но при этом обязуетесь вернуть все деньги в установленные договором сроки.

Некоторые продавцы готовы сами организовать оплату за свой товар в несколько этапов: они не привлекают никаких финансовых посредников, а все условия и график платежей в рассрочку прописывают **в договоре купли-продажи**.

И в случае оплаты частями через BNPL-сервис, и когда рассрочку вам дает сам продавец, условия сделки ограничивает только Гражданский кодекс. С одной стороны, это плюс — нет риска, что вам откажут в ссуде. Но с другой, если вы просрочите платеж, с вас могут потребовать большую неустойку или без предупреждения передать долг коллекторам.

Если же вы оформляете POS-кредит, рассчитываетесь картой рассрочки или кредитной картой, то посредником между вами и продавцом будет банк или МФО — они переведут деньги на оплату товара сразу, и именно им вы должны будете вернуть долг. Все условия будут прописаны в **договоре потребительского кредита или займа**. В этом и состоит ключевое отличие.

Договоры с банками и МФО регулируются законом «О потребительском кредите (займе)», который защищает права должника. Этот закон, в частности, ограничивает штрафы за просрочку платежей и позволяет заемщику запретить продажу его долга коллекторам.

У BNPL есть и другие особенности.

- **Ограниченный выбор магазинов и товаров.** Чаще всего BNPL-сервисы используются в онлайн-торговле. Обычные магазины с ними почти не работают. Как правило, частями нельзя оплатить товары дороже 30 000 рублей, при этом в некоторых магазинах есть минимальная сумма заказа. Иногда встречаются ограничения на группы товаров, например, может быть недоступна покупка бытовой техники и продуктов.
- **Небольшая отсрочка оплаты.** С BNPL-провайдером нужно рассчитаться в короткие сроки — обычно в течение полутора месяцев, в то время как карты рассрочки нередко позволяют растянуть оплату на год, а POS-кредиты — и на более длительное время.
- **Нет переплаты.** Вам не придется отчислять BNPL-провайдеру проценты и комиссии — если рассчитаетесь за товар в установленные сроки. Тогда как по займам и POS-кредитам всегда начисляют проценты, но иногда продавец обещает, что заплатит их за покупателя. Правда, с такими предложениями нужно быть крайне внимательными: бывает,

что проценты не берут только первые пару недель или месяцев, а затем они все-таки начинают капать. С кредитками похожая ситуация — успеете погасить долг в течение грейс-периода, переплаты не будет. Но если не уложитесь в срок, вам начислят немаленькие проценты.

- **Мгновенное одобрение и спонтанные покупки.** Прямо во время оформления заказа вы сразу поймете, доступна ли вам оплата частями. Обычно кредитоспособность покупателя никак не проверяется. Но эта легкость может провоцировать необдуманные траты. Если финансовая дисциплина дается с трудом, есть риск поддаться соблазну и наделать ненужных покупок, о которых придется сожалеть.
- **Отсутствие информации в кредитной истории.** BNPL-сервисы не обязаны передавать информацию о рассрочке в бюро кредитных историй, так как их услуги не относятся к кредитным предложениям. И большинство компаний этого не делают. А значит, даже если вы внесете очередной платеж с запозданием, просрочка не ухудшит вашу кредитную историю.

Но вам нужно будет самостоятельно и очень внимательно контролировать свою долговую нагрузку. Ведь банки и МФО не увидят в кредитной истории, что у вас уже есть долг перед сервисом BNPL, и могут выдать вам кредит или заем, который будет трудно гасить. Если неправильно оценить предстоящие взносы, можно оказаться в сложной финансовой ситуации, когда нужно делать платеж, а денег на него нет.

Прежде чем соглашаться на оплату частями, внимательно изучите все документы, которые вам предлагают подписать. Обратите внимание на размер взносов, кому вы будете возвращать долг, в какой срок, на каких условиях — будут ли начисляться проценты и какие штрафы грозят в случае просрочки. Только так вы точно будете понимать, на что соглашаетесь, и сможете избежать неприятных сюрпризов. О том, какие опасности может скрывать договор, можно узнать здесь.

05.10.2022 13:02

<https://fincult.info/article/oplata-tovara-chastyami-v-chem-otlichiya-ot-kredita-i-drugikh-vidov-rassrochki/>