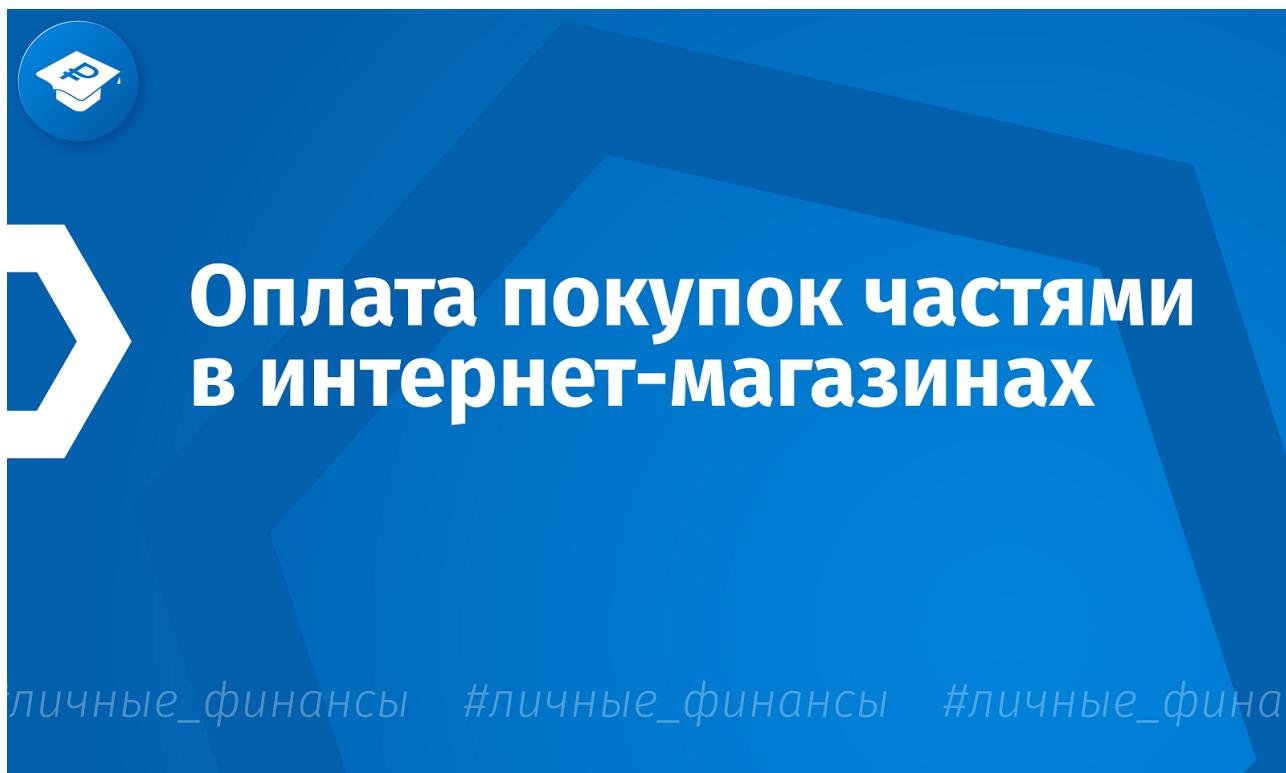


Открытый бюджет города Москвы

Особенности оплаты покупок частями, отличия от рассрочки и POS-кредита



Некоторые онлайн-магазины предлагают оплачивать покупки равными частями в течение короткого периода времени - как правило, 1-2 месяца - без заключения кредитного договора с финансовой организацией и оплаты дополнительных комиссий. Оплата товаров частями осуществляется через **BNPL-сервисы** (от англ. «buy now pay later» - «покупай сейчас, плати потом»), действующие через партнеров, таких как магазины и маркетплейсы. Рассмотрим, как работают эти сервисы.

Потребитель выбирает на сайте или в приложении интернет-магазина товары. В качестве способа оплаты указывает «оплатить частями» и регистрируется на сайте онлайн-магазина или BNPL-сервиса, вводит свои персональные данные - фамилию, имя, отчество, номер телефона, адрес электронной почты, реквизиты банковской карты. При выборе оплаты покупок частями сумма обычно делится на несколько равных платежей. Первый платеж списывается с банковской карты после подтверждения заказа. Последующие выплаты осуществляются в основном с периодичностью один раз в две недели.

При оформлении такой услуги гражданин заключает с BNPL-сервисом **договор поручения**, который следует внимательно изучить. Стоит также обратить внимание на предложенный график списания платежей. В соответствии с условиями договора сервис

приобретает в интересах потребителя товары, а гражданин обязуется вернуть провайдеру BNPL-сервиса денежные средства в установленные сроки. Некоторые онлайн-магазины самостоятельно предоставляют возможность оплачивать товары частями, не привлекая BNPL-сервисы.

Стоимость покупок, которые можно оплачивать частями, в большинстве случаев, не превышает 30 тыс. рублей, на некоторых сервисах - 60 тыс. рублей. Поскольку с потребителем не заключается кредитный договор (или договор займа), проценты за пользование денежными средствами не начисляются. С помощью данной услуги покупатель не оплачивает всю требуемую сумму за приобретенные товары единовременно, а распределяет оплату на несколько недель или месяцев.

Оплата покупок частями

- 1 Выберите товар
- 2 Положите его в корзину
- 3 Перейдите к оформлению
- 4 Выберите оплату по частям
- 5 Введите персональные данные
- 6 Оплатите первую часть суммы
- 7 Оплачивайте остальные части согласно графику платежей

Особенности оплаты покупок частями:

- **ограниченный выбор товаров.** Чаще всего услуга доступна при приобретении в онлайн-магазинах определенных товаров, например одежды, косметики, парфюмерии, товаров для дома;
- **кредитоспособность не проверяется.** При оплате покупок частями достаточно лишь наличия у покупателя денежных средств на осуществление первого платежа;
- **отсутствие данных в кредитной истории.** BNPL-сервисы не обязаны предоставлять такую информацию в бюро кредитных историй. Если очередной платеж будет внесен с нарушением графика, это не отразится на кредитной истории. Тем не менее имя должника в таком случае может быть внесено в список недобросовестных покупателей, а по условиям договора компания может потребовать уплаты штрафа;
- **высокий риск совершить незапланированную покупку.** При оплате частями

стоит проявлять особую внимательность и помнить, что за все совершенные покупки придется в скором времени вносить регулярные платежи.

Товар, оплачиваемый частями, при необходимости возможно вернуть в порядке, установленном Законом Российской Федерации от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей». Денежные средства будут возвращены на банковскую карту, с которой произошло списание.

Отличия от рассрочки и POS-кредита

Оплата покупок частями отличается от POS-кредита (от англ. «point of sales» - «точка продаж») и рассрочки.

POS-кредит – привлечение заемных средств финансовой организации под проценты для приобретения конкретного товара. Это кредит, который можно получить прямо в магазине техники, офисе мобильной связи, мебельном салоне и т.д. Для его получения нет необходимости идти в банк, ждать, пока одобрят и выдадут кредит, а затем возвращаться в магазин. Можно сразу стать обладателем холодильника, смартфона, дивана или чего-то более необходимого.

Рассрочка – целевое финансирование на покупку конкретного товара. В этом случае вы также оформляете банковский кредит, но все проценты по нему за вас компенсирует магазин. Рассрочка дает возможность оплатить товар равными платежами в течение нескольких месяцев.

При оформлении рассрочки или POS-кредита в торговой точке посредником выступает банк или микрофинансовая организация (МФО), а условия покупки товара регулируются договором потребительского кредита (займа). Вернуть использованные денежные средства необходимо в беспрецентный период, устанавливаемый финансовой организацией в договоре. В случае нарушения покупателем сроков возврата основной суммы долга и (или) уплаты процентов по договору потребительского кредита к нему может быть применена ответственность, установленная Федеральным законом от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».