<https://finance.mail.ru/card/chem-rassrochka-otlichaetsya-ot-kredita-828/>

Вопросы:

1. В чем вы видите основные плюсы и минусы рассрочки?

Рассрочка-это кредитный продукт, который предлагается банком или МФО в качестве оплаты выбранного товара. При этом не нужно путать рассрочку (POS-кредитование) с оплатой частями (BNPL-сервисами). От стандартного кредитования рассрочка отличается тем, что:

- рассрочка оформляется в точках продаж (в том числе, при приобретении товара в интернет-магазине) для оплаты товара;

- срок рассрочки не превышает 36 месяцев. В настоящее время сроки рассрочки заметно сократились – как правило, предлагается оплатить товар в течение 10-24 месяцев;

-рассрочка формально не предполагает уплаты процентов по кредиту-стоимость товара оплачивается равными частями в течение установленного срока. Формально не предполагает, поскольку отсутствие переплаты происходит за счет компенсации банковских процентов скидкой продавца на товар. Несмотря на то, что крупные торговые сети стараются «держать марку» и могут компенсировать банковские проценты полностью (покупатель не переплачивает), не всегда рассрочка обходится без переплат (например, из-за дополнительных услуг, присоединенных при оформлении договора);

-рассрочка не всегда доступна на все товары в магазине, поэтому при желании воспользоваться этим видом оплаты придется выбирать из того ассортимента товаров, по которым рассрочка доступна;

-рассрочка-целевое кредитование. Одобренная банком сумма может быть потрачена только на выбранный товар. Деньги от банка поступают не заемщику, а продавцу в качестве оплаты за товар;

К плюсам рассрочки можно отнести то, что она позволяет приобрести необходимый товар без визита в банк, можно купить товар без переплат. К минусам то, что выбор банков-партнеров обычно ограничен. Кроме того, легкость оформления такого кредита может стимулировать к импульсивным покупкам и неверной оценке своей платежеспособности без учета уже имеющейся финансовой нагрузки. Легкость и быстрота оформления рассрочки не всегда позволяет внимательно изучить кредитный договор, обнаружить факт навязывания дополнительных услуг или страхования, которые увеличивают сумму кредитования.

Легкость оформления рассрочки не должна стимулировать к небрежности по ее оплате. Рассрочка, как и обычный кредит, отражается в кредитной истории заемщика и неплатежи/просрочки по ней скажутся на ней негативно.

1. В чем вы видите основные плюсы и минусы кредита?

Плюсы обычного потребительского кредитования (в сравнении с рассрочкой) заключаются в том, что полученные деньги можно потратить не только в определенной точке продаж или интернет-магазине, купить товар, на который не доступна рассрочка, а также выбрать наиболее подходящее кредитное предложение (не ограничиваться узким перечнем кредитных организаций, предлагаемых торговой сетью).

Минусы в том, что за одолженные у банка деньги придется заплатить, а ставки кредитования сейчас высоки. За кредитом придется обращаться непосредственно в кредитную организацию и только потом отправляться за покупками.

1. Когда выгодно брать рассрочку, а когда — кредит?

Рассрочка выгоднее обычного кредитования, но ограничивает свободу выбора, и сумма рассрочки редко достигает значительных размеров. Рассрочка выгодна, если для оплаты покупки потребуется изымать средства с накопительного счета или вклада. Рассрочка позволит не потерять проценты по сберегательному продукту и купить нужный товару без серьезного ущерба для личного/семейного бюджета. В ряде случаев условия рассрочки не позволяют списать накопленные в торговой сети баллы лояльности. Если баллов прилично и их расходование сможет значительно уменьшить сумму к оплате, выгоднее оплачивать деньгами, самостоятельно «одолженными» у банка, а не в рамках рассрочки. При условии, что в обозримом будущем есть возможность досрочного погашения кредита (чтобы выгода от программы лояльности торговой сети не пропала из-за переплаты по кредиту). Вместо обычного кредитования в этом случае можно использовать кредитную карту с грейс-периодом.

4. На что стоит обращать внимание при выборе рассрочки или кредита? Что должно насторожить?

При оформлении рассрочки, как и при привычном кредитовании, важно внимательно изучить все договорные условия: полную стоимость кредита, график платежей, величину и порядок применения штрафных санкций, и другие значимые моменты. Если в договоре указана сумма, превышающая стоимость товара, нужно выяснить причину такого увеличения. Возможно к требуемой сумме присоединена стоимость дополнительных услуг или страхования, от которых заемщик вправе отказаться (в том числе и после заключения договора в рамках сроков «периода охлаждения»).