

ЦЕНА БЕСПЛАТНЫХ ДЕНЕГ

СКОЛЬКО НА САМОМ ДЕЛЕ СТОЯТ КРЕДИТЫ ПОД 0%



Все чаще в России рекламируются покупки товаров в рассрочку, картами рассрочки и даже рассрочки по средствам на кредитной карте. Некоторые банки пошли дальше — обещают кредиты фактически под 0%. Но банки не благотворительные организации, на каждой подобной «рассрочке» они заработают. Тем не менее знание условий и механизмов рассрочек позволит вам бесплатно (или почти бесплатно) пользоваться деньгами кредитных организаций.

Рассрочки банков на покупки товаров впервые начали появляться в Латинской Америке 40–50 лет назад. Сейчас в той же Бразилии более 60% жителей покупают товары в рассрочку. В крупных торговых сетях Израиля карты рассрочки формируют около 25% объема покупок. В Турции доля оборота по картам рассрочки в общем обороте по кредитным картам составляет 35%. Даже в США, где традиционно очень популярны кредитные карты, более 54% онлайн-покупателей предпочитают рассрочку бесплатной доставке и бонусам. Российские банки сегодня не менее активно привлекают клиентов возможностями пользоваться средствами без уплаты или с возвратом процентов, предлагая различные механизмы использования «бесплатных денег». Рассмотрим основные.

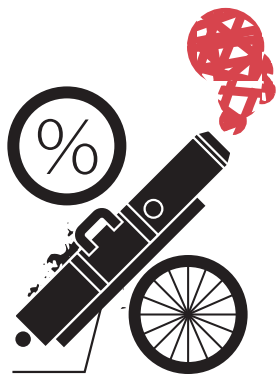
Как рассрочка становится кредитом

Одним из наиболее распространенных кредитных продуктов без переплаты для клиента являются POS-кредиты на приобретение того или иного товара в магазинах, преимущественно электроники, одежды, ювелирных украшений. Однако на самом деле такие кредиты не являются бесплатными сами по себе, просто проценты банку платит не покупатель.

Работает это следующим образом. В магазине «А» стоит холодильник за 100 тыс. руб. некоего производителя «В» (бренд в данном случае важен), и он плохо продается. Чтобы стимулировать продажи, магазин может либо установить на него скидку и продать условно за 80 тыс. руб., либо продать его в рассрочку за те же 100 тыс. руб., где 20 тыс. руб. будет комиссия банку, 10 тыс. руб. из которой заплатит производитель «В» и 10 тыс. руб. магазин «А». Производителю это выгодно, так как он может поставить новый товар вместо залежавшегося, магазину — шанс увеличить продажи. Однако в самом графике платежей у клиента по подобному кредиту либо все 20 тыс. руб. в виде процентов банку, либо часть суммы процентов будет отражена как проценты для клиента банка, часть — для магазина.

Реальная ставка по подобным кредитам крайне низкая. Участники рынка сообщают, что она может составлять несколько процентов для надежных заемщиков. По словам директора департамента POS-кредитования банка «Восточный» Валентина Федчина, рассрочку, как правило, оформляют более качественные для банка клиенты, поэтому и просрочка по данным видам продукта значительно ниже, чем по традиционным процентным кредитам. Кроме того, низкая ставка по кредиту позволяет банку закладывать небольшие резервы, получать потенциального качественного заемщика, наличие же договоренностей с торговой точкой позволяют банку гарантированно увеличивать оборот в данном магазине.

То есть подобные кредиты могут быть выгодны всем сторонам, особенно если интересующий клиента условный холодильник продается в магазине в рассрочку за ту же сумму, что и без рассрочки. Однако необходимо помнить, что, хотя подобный кредит и называется рассрочкой, он влияет на долговую нагрузку. И потому если вы планируете оформлять, скажем, ипотеку, автокредит или кредит на крупную сумму, то с такой «рассрочкой» лучше распрощаться до подачи заявки. «Активное и аккуратное использование рассрочек улучшает кредитную историю», — подчеркивает Валентин Федчин.



ТЕКСТ **Варвара Никишина**
ФОТО **Андрей Махонин/ТАСС,**
Олег Харсеев

АНДРЕЙ МАХОНИН / ТАСС

Впрочем, будьте внимательны! В каждой бочке меда есть и ложка дегтя, как, например, навязывание банком дополнительных платных услуг.

Рассрочка по карте

Карта рассрочки — это, по сути, тот же POS-кредит, но на карте. Подобные предложения появились сравнительно недавно, в конце 2016 года. Эти карты позволяют клиентам покупать товары в партнерской сети магазинов в рассрочку на срок от 1 до 12 месяцев. При этом если при покупке товара в рассрочку по POS-кредиту в магазине порой бывают два ценника — покупка в рассрочку и покупка живыми деньгами, то при покупке в рассрочку цена одинакова вне зависимости от способа оплаты. Естественно, тут для кредитной истории крайне важно вовремя вносить платежи (впрочем, как и при оформлении рассрочки в магазине).

«У карт рассрочки значительно шире сфера применения, чем у стандартных кредитов», — подчеркивает коммерческий директор проекта «Совесть» Дмитрий Соколов. — Сегодня они покрывают 90% повседневных нужд человека, включая продукты, магазины и кафе, АЗС и такси, путешествия, книги, товары для дома, даже агрегаторы скидок и образование». Существенным отличием карт рассрочки от тех же POS-кредитов является то, что покупки по картам рассрочки можно делать неограниченное количество раз в рам-