



ПОДВОДНЫЕ КАМНИ РАССРОЧКИ

ОЛЬГА ТРЕТЬЯК,

начальник управления разработки карточных продуктов ХКФ-банка

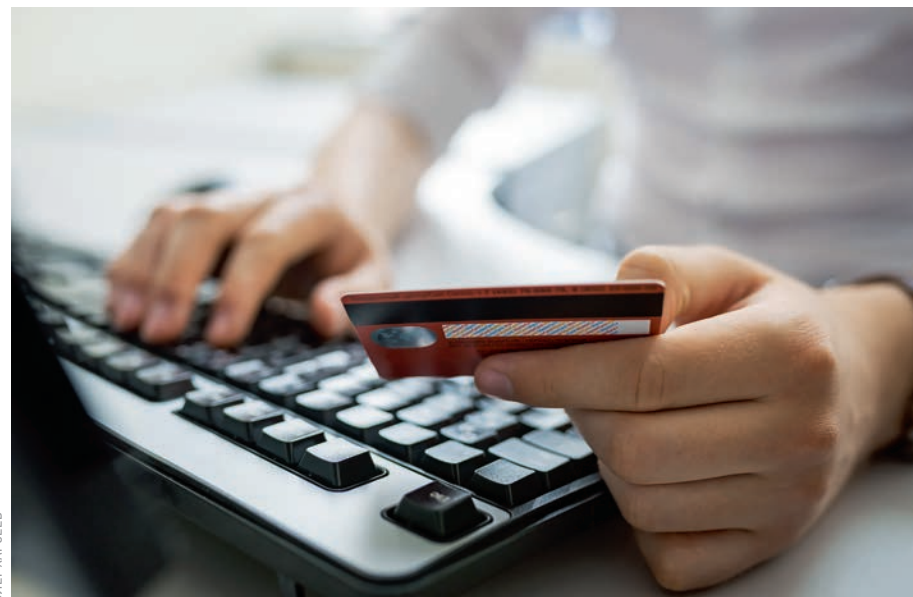
Подводные камни при использовании карт рассрочки могут встретиться, если клиент не сумеет грамотно рассчитать свои силы при оплате ежемесячного платежа.

Допустим, клиент с суммой лимита по карте 150 тыс. руб. делает покупку на всю сумму лимита в рассрочку на три месяца, гасит первый платеж — 50 тыс. руб., а в следующем платежном периоде делает новую покупку у другого партнера на сумму 50 тыс. руб. в рассрочку на два месяца. Получается, что следующий платеж по его рассрочкам составит уже 75 тыс. руб. Сможет ли он внести такую сумму?

Если клиент не справляется с выплатой, то попадает в просрочку. На сумму просрочки начисляются проценты в соответствии с договором, а также штраф за каждый факт просрочки. Проценты, начисляемые на сумму просрочки, сопоставимы с процентами по обычным кредитным картам. При этом крупнейшие игроки рынка предлагают клиентам сервисы в виде увеличения срока рассрочки за дополнительную плату. Например, в рамках пакета «Свободы плюс» увеличение срока на шесть месяцев стоит 990 руб., на десять месяцев — 1490 руб. разовым платежом.

«Русский стандарт» и Тинькофф-банк. По словам исполнительного директора кредитно-карточного бизнеса банка «Русский стандарт» Ростислава Яныкина, рассрочку можно оформить на срок до 24 месяцев в любой момент, для этого не нужно обращаться в банк, получать дополнительное одобрение лимита, опцию можно подключить самостоятельно в мобильном банке, интернет-банке или же по горячей линии. По его словам, в рассрочку можно перевести любые покупки по кредитной карте, включая онлайн-покупки в интернет-магазинах России и за рубежом.

Рассрочки на кредитке бывают двух типов. Первая — это уже знакомая нам рассрочка от партнеров банка. Она предоставляется на условиях продавца товара, потому сумма рассрочки и срок, на который она пре-



ОЛЕГ ХАРСЕВ

В рассрочку можно перевести любые покупки по кредитной карте, включая онлайн-покупки в интернет-магазинах России и за рубежом

доставляется, зависит от самого продавца. Обычно это рассрочка на небольшую сумму и на небольшой срок (3–6 месяцев). «За оформление такой услуги с клиента не взимается никаких комиссий и плат, а также процентов за пользование кредитных средств», — указывает Ростислав Яныкин. Второй тип — рассрочку предоставляет сам банк в пределах лимита по кредитной карте, и тут рассрочка может быть как бесплатной, так и с комиссией. «Размер комиссии зависит от суммы и срока рассрочки», — поясняет господин Яныкин. — При этом расходы на рассрочку за комиссию все равно будут значительно ниже, чем при использовании других вариантов кредитования».

Беспроцентный кредит

Новый тренд на рынке и, по сути, пока еще темная лошадка — обещание банка вернуть проценты по кредиту после полного погашения. К примеру, Совкомбанк обещает своим клиентам вернуть проценты по кредиту полностью.

В интернете по подобному продукту немало не самых позитивных клиентских отзывов, что, скорее всего, говорит о том, что многим данный продукт пока непонятен.

Для возврата средств необходимо соблюдение ряда условий. Одно из них — наличие и активное использо-

вание карты рассрочки «Халва». Согласно размещенной на сайте банка информации, необходимо по данной карте совершать не менее пяти покупок на общую сумму от 10 тыс. руб. в месяц. Причем для бесплатного пользования «Халвой», чтобы она не превратилась в обычную кредитную карту, потребуется совершать покупки только у партнеров программы.

Кроме того, рассчитывающие на возврат процентов от банка должны подключить две платные услуги: «Гарантия минимальной ставки» и «Финансовая защита». Услуга «Гарантия минимальной ставки» обойдется клиенту 3,6–6,9% от суммы кредита, стоимость услуги «Финансовая защита» зависит от суммы и срока страхования. Например, при кредите на 200–300 тыс. на 24 месяца она будет составлять 13,2% от кредитного лимита. Так как банк обещает вернуть клиенту только проценты, но не плату за дополнительные опции, то и выходит: при том же кредите в 200–300 тыс. руб. клиент в любом случае заплатит кредитной организации 13,2% + 3,6% = 16,8%.

Но и это не все. Могут быть и дополнительные условия по кредитам, по которым предусмотрен возврат процентов. Например, возврат процентов по кредиту банк обещает про- извести лишь в том случае, если за весь срок клиент ни разу не просро-



СОВЕТЫ ПО ИСПОЛЬЗОВАНИЮ КАРТЫ РАССРОЧКИ

ДМИТРИЙ СОКОЛОВ

Чтобы пользоваться картой рассрочки без процентов, важно помнить следующие правила.

1. По разным типам расходов разная рассрочка. Например, путешествия — 4–6 месяцев, электроника — до 3–4 месяцев, кафе — 1–3 месяца, продукты — 1 месяц.
2. Механизм платежа везде разный. В одних банках это конец месяца, в других — дата заключения договора.
3. При просрочке будет и штраф, и проценты на остаток (10–36% годовых), деньги могут не зачислиться день в день, поэтому важно переводить деньги по рассрочке заблаговременно. Обратите внимание на то, что будет, если вы пропустите платеж или не сможете вернуть.
4. СМС-информирование в ряде банков платное. Этот фактор важно учитывать.

чит платеж, хотя бы на один день, и не будет досрочного погашения.

При этом для кредитов, попадающих под программу по возврату процентов, могут быть особые условия использования. Например, по кредиту «Супер плюс» Совкомбанка есть понятие целевого и нецелевого использования средств, целевое — расходование 80% и более от суммы кредита на безналичные операции в течение 25 дней с даты заключения договора. И от того, насколько целевым является расходование средств, зависит ставка по кредиту.

При этом весь срок действия кредита клиент также будет платить проценты банку, и при малейшем нарушении право на возврат процентов будет утрачено. Сколько денег было возвращено клиентам, в банке пока не раскрывают. Как отметили в пресс-службе банка, уже сейчас огромное число клиентов соответствуют условиям программы, но, так как акция стартовала совсем недавно, итоговых показателей возврата процентов пока нет. Средний срок потребительского кредита в банке составляет два с половиной года, поэтому примерно через год-полтора банк обещает сделать выводы о результатах новой программы ●