**Рассрочка и кредит, в чём различие?**

**Рассрочка** – это целевое финансирование на покупку конкретного товара. Рассрочка дает потребителю возможность оплатить товар равными платежами в течение нескольких месяцев. При этом дополнительные проценты для клиента отсутствуют.

Со стороны рассрочка выглядит просто как отсрочка платежа. То есть товар можно купить, либо заплатив 50 тыс. за один раз, либо внеся в течение определенного времени пять платежей по 10 тыс. Как правило, магазин дает возможность купить товары в рассрочку из ограниченного ассортимента.

Кроме того, на рынке есть карты рассрочки, которыми можно расплачиваться в партнерских торговых точках.

**Кредит** предполагает выдачу банком денежных средств на определенных условиях. В первую очередь, это уплата клиентом процентов за пользование деньгами.

**Чем рассрочка отличается от кредита?**

По рассрочке, как правило, более короткий срок погашения: чаще всего встречаются предложения до одного года. Кредит может выдаваться на срок в пять – семь лет. Рассрочка обычно предоставляется в торговой точке на приобретение конкретного товара или услуги. Потребительский кредит можно взять на любые цели.

Рассрочка часто предусматривает первоначальный взнос, которого нет в кредите. При выдаче кредита банки оценивают финансовое состояние заемщика, в случае с рассрочкой требования к получателю не такие строгие.

**Какие виды рассрочки бывают?**

*Рассрочка от банка.* Это наиболее распространенная схема, в которой участвуют три стороны: покупатель, магазин, банк. Такая рассрочка является, по сути, кредитом: банк переводит средства за товар вместо покупателя, а продавец дает покупателю скидку на товар на сумму процентов. То есть компенсация происходит за счет магазина. Затем покупатель рассчитывается с банком по кредитному договору, погашая задолженность. Товар в этом случае принадлежит клиенту без всяких оговорок.

*Рассрочка от продавца.* Эта схема подразумевает договор не с банком, а с самим магазином, то есть своего рода лизинг: товар предоставляется покупателю в пользование до тех пор, пока он полностью не погасит задолженность равными платежами до установленного срока. В случае невыплаты товар придется вернуть. Такая схема крайне невыгодна продавцу и встречается довольно редко.

*Карты рассрочки.* Они работают по схеме рассрочки от банка, но с заранее одобренными лимитами. Это разновидность кредитных карт, по которой при соблюдении всех условий не нужно платить проценты банку. Исключение только в случае просрочки платежей.

*BPNL-сервис.* Аббревиатура произошла от английского buy now, pay later, в переводе – «покупай сейчас, плати потом». Этот сервис появился в России относительно недавно и используют его в основном онлайн-магазины. Схема подразумевает рассрочку покупки всего на несколько платежей (обычно четыре – шесть взносов). Сейчас такую рассрочку на товары дают маркетплейсы.

**На что обращать внимание при оформлении кредита и рассрочки?**

Любой договор о долговых обязательствах необходимо читать предельно внимательно. *Важные пункты, которые могут впоследствии дорого обойтись:*

* плата за дополнительные услуги и их обязательность;
* штрафы и любые санкции в отношении слабой стороны договора;
* график платежей.

Важно держать в голове, что если что-то в договоре настораживает, то необходимо отказаться от подписания. Подписывать документ можно только после того, как вы поняли все пункты договора и согласны на данные условия.