Информация на сайт управления УТВЕРЖДАЮ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ И.В.Ивченко

Разместить 21.02.2025

На сайте Управления: в разделы: новости, ЗПП, баннер Финансовая грамотность

На сайт ГИР ЗПП: в раздел: новости.

# **POS-кредит, или кредит в точке продаж: стоит ли его брать**

**Что такое POS-кредитование?**

POS — сокращение от «point of sales», в переводе — точка продаж. То есть POS-кредит — это кредит, который можно получить прямо в магазине техники, офисе мобильной связи, мебельном салоне или строительном супермаркете.

В торговых точках работают кредитные консультанты, которые предлагают покупателям приобрести товар в кредит. Они могут дать вам на выбор несколько предложений банков и МФО.

Чаще всего такие кредиты и займы оформляют на срок от 3 месяцев до 3 лет. Чтобы оформить договор, вам потребуется только паспорт, а одобрение кредита, как правило, занимает считаные минуты.

Затем вы подписываете договор с банком или МФО, те переводят деньги за товар магазину, и вы забираете покупку. Фактически банк или МФО оплачивают покупку за вас, а ваша задача вовремя вернуть им эти деньги с процентами.

Выглядит такое предложение очень заманчиво — не нужно тратить время и силы: идти в банк или МФО, ждать, пока одобрят и выдадут кредит или заем, затем возвращаться в магазин. Можно сразу стать обладателем холодильника, смартфона, дивана или чего-то другого более необходимого.

Но у POS-кредитов и займов есть и подводные камни.

**Какие минусы у POS-кредитов?**

Главная опасность таких кредитов — у вас нет времени все как следует изучить и обдумать предложение. Кредитные консультанты торопят с решением, за спиной топчется нетерпеливый друг или другой покупатель. В результате вы можете принять не самые выгодные условия кредита или займа, согласиться на завышенные проценты, лишние опции или неудобную схему погашения.

**Возможна большая переплата**

Процентные ставки по банковским POS-кредитам обычно ниже, чем по кредитным картам, но выше, чем по потребительским кредитам, оформленным в том же банке напрямую.

С POS-займами, которые выдают МФО, ситуация другая. По ним проценты чаще всего выше любых банковских предложений. Уточните у консультанта проценты не за месяц, о котором они обычно говорят, а за год. Иногда переплата по займу МФО может достигать 100%. То есть получается, что вы купите один товар по цене двух. Не самое выгодное решение.

**Ограниченный выбор банков и МФО**

Вам придется выбирать из тех вариантов, которые предложит магазин. Вполне возможно, в других банках условия кредита будут гораздо лучше. Или там окажется намного шире сеть банкоматов, где можно вносить ежемесячный платеж без комиссии.

**Навязанная гарантия**

Продавец может убедить вас, что нужно дополнительно купить расширенную гарантию на товар при оформлении кредита. Такая гарантия обычно действует дольше, чем заводская, и позволит вам сразу обменять товар, если он окажется неисправным. Возможно, вы действительно захотите ее приобрести, но это необязательно. Расширенная гарантия не может быть условием одобрения кредита, потому что ее дает магазин, а не банк. На решение банка это не влияет. К тому же, если захотите вернуть товар, стоимость этой услуги вам не компенсируют.

**Риск испортить кредитную историю**

Кредиты в точках продаж покупатели нередко воспринимают как обязательства перед магазином. И потому считают, что ничего страшного не случится, если просрочить очередной платеж на пару дней. На самом деле это грозит не только штрафом со стороны банка, но и испорченной кредитной историей. То есть новый кредит даже в другом банке будет получить сложнее. Поэтому вносить платежи нужно четко по графику и даже немного заранее — за день-два до срока, чтобы деньги точно успели поступить на счет.

**Есть ли альтернатива кредиту в магазине?**

Если цена за товар для вас неподъемная, но он вам нужен и прямо сейчас, у вас помимо POS-кредитования есть еще несколько вариантов:

* [Рассрочка](https://fincult.info/article/karty-rassrochki/), или кредит без переплаты. Поинтересуйтесь, может быть на какие-то товары магазин предлагает именно рассрочку. В этом случае вы тоже оформляете банковский кредит, но все проценты по нему за вас компенсирует магазин. Как правило, на эту сумму уменьшается первый платеж. Стоит быть внимательным, изучить кредитный договор и пересчитать сумму с калькулятором, чтобы все проверить.
* [Кредитная карта](https://fincult.info/article/vybiraem-kreditnuyu-kartu/). У большинства кредиток есть грейс-период — льготный период, когда проценты по кредиту не начисляются. Иногда он достигает 50 и даже 100 дней. Если вы успеете выплатить весь кредит за этот срок, то у вас вообще не будет никаких переплат.
* [Дебетовая карта](https://fincult.info/article/vybrat-debetovuyu-kartu/) с [овердрафтом](https://fincult.info/article/overdraft-chto-eto-takoe-i-kak-im-pravilno-polzovatsya/). Если на покупку не хватает немного денег, а к вашей зарплатной карте подключен овердрафт, можно расплатиться ей. Проценты по овердрафту обычно высоки, но потери невелики. Ведь как только на счет упадет очередная зарплата, всю сумму овердрафта банк тут же спишет. Так что срок кредита и переплата окажутся минимальными.
* [Карта рассрочки](https://fincult.info/article/karty-rassrochki/). Некоторые банки предлагают клиентам карты рассрочки — разновидность кредиток. Обычно ими можно расплачиваться не везде, а только в магазинах-партнерах. Но зато грейс-период по ним может быть и полгода. К тому же проценты по картам рассрочки чаще всего ниже, чем по обычным кредитным картам.
* [Потребительский кредит в банке](https://fincult.info/article/potrebitelskiy-kredit/). По кредиту, который вы решите оформить в банке самостоятельно, проценты почти наверняка будут ниже, чем по кредитным картам. И уж точно намного ниже, чем по POS-кредитам. Если вы планируете возвращать деньги в течение нескольких месяцев или лет, потребительский кредит будет выгоднее, чем POS-кредит.
* [Оплата товара частями](https://fincult.info/article/oplata-tovara-chastyami-v-chem-otlichiya-ot-kredita-i-drugikh-vidov-rassrochki/). Сервис «купи сейчас, плати потом», или BNPL (сокращение от buy now, pay later), начали предлагать некоторые онлайн-магазины и маркетплейсы. Цену товара делят на несколько равных частей, обычно на четыре. Первый взнос вы делаете в момент покупки, а остальные — с определенной периодичностью, например раз в две недели. Проценты за рассрочку обычно не берут, но выплатить всю стоимость заказа надо будет за полтора-два месяца.

**Можно ли вернуть товар, который купили в кредит?**

Это зависит от вида товара, а не от того, куплен он в кредит или нет. Некоторые вещи нельзя вернуть или обменять, если они не бракованные. Например, ювелирные украшения, мебель, строительные и отделочные материалы, которые отпускаются по метражу, а также технически сложные товары: бытовую технику, телефоны и фотоаппараты, даже электронные игрушки и часы и др.

Бракованный товар можно вернуть в течение гарантийного срока. Но магазин сначала проведет экспертизу, чтобы удостовериться, что это именно заводской брак. Экспертиза может занять до 10 дней. Если брак подтвердится, то магазин предложит вам сделать ремонт, заменить товар на аналогичный, но исправный или вернуть деньги.

Некоторые магазины предлагают расширенную гарантию — именно для того, чтобы вы могли вернуть или обменять неработающий товар, не дожидаясь результата экспертизы.

Одежду (кроме нижнего белья, купальников, носков и колготок), обувь, ковры — другими словами, все, что не входит в список невозвратных товаров, можно сдать обратно по любой причине в течение 14 дней после покупки. Даже если вещь вам просто разонравилась. У вас есть на это [законное право](http://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=299539&fld=134&dst=60,0&rnd=0.6247480064597337#07250648222600247). Но только при условии, что вы еще не пользовались товаром и он сохранил свой первоначальный вид и бирки. Нужно будет предъявить товарный или кассовый чек.

Впрочем, некоторые магазины устанавливают свои, более мягкие правила. Обязательно стоит уточнить перед покупкой, сможете ли вы вернуть товар и при каких условиях.

**Если я верну товар, кредит погасится автоматически?**

Нет. Для того чтобы расторгнуть кредитный договор, вам придется идти в банк или МФО, с которыми вы этот договор заключили.

Например, в случае с банком процедура такая:

1. Вы приносите товар в магазин и пишете в двух экземплярах заявление о возврате, в котором указываете причину отказа от товара. Один экземпляр с отметкой продавца оставьте себе. Магазин выдаст акт о возврате товара и аннулирует договор купли-продажи.  
   Если магазин возьмет товар на экспертизу, то акт он выдаст только после ее окончания. Все это время вы должны продолжать выплачивать кредит.
2. Сразу же несите акт магазина и свой экземпляр заявления о возврате в банк. Там напишите заявление о расторжении кредитного договора. Медлить не стоит, потому что все это время проценты продолжают начисляться. А штраф за нарушение графика платежей не компенсируется.
3. Магазин должен вернуть банку всю стоимость товара, а банк, в свою очередь, закрыть ваш кредит. Уточните в банке, сколько времени это займет.  
   Если товар был признан бракованным, банк должен возместить вам уплаченные по кредиту проценты. Если вы вернули его по собственному желанию, то проценты не возвращаются. Стоимость расширенной гарантии товара, если вы ее оформляли, ни магазин, ни банк вам не вернут.
4. Когда подойдет срок, снова обратитесь в банк, чтобы удостовериться, что кредит закрыт. Иначе может оказаться, что на вас по-прежнему висит долг.

На всякий случай через некоторое время проверьте свою [кредитную историю](https://fincult.info/article/kreditnaya-istoriya/). Так вы убедитесь, что все погашенные кредиты и займы точно закрыты. Дважды в год кредитную историю можно запросить бесплатно.

**Можно ли погасить POS-кредит досрочно?**

Можно. Для этого нужно обратиться в банк или МФО, с которыми вы заключили кредитный договор. В самом договоре должны быть прописаны условия досрочного погашения.

Когда внесете все платежи, не забудьте взять справку, что кредит закрыт и вы банку или МФО ничего не должны.

**А можно ли купить что-то в кредит, но затем отказаться от ссуды?**

Все зависит от того, успели вы или нет подписать кредитный договор с банком или МФО, которые переводят деньги за товар магазину. Причем аналогом вашей подписи может стать, например, код из СМС, который вам пришлет кредитор. Если вы его введете, скажем, на сайте МФО, куда вас перекинут во время оформления онлайн-заказа, будет считаться, что вы уже согласились взять заем.

В случае когда вы только заполнили заявку на покупку товара в кредит, но договор с банком или МФО еще не подписали, от ссуды можно отказаться и оплатить товар другим способом.

Если же договор был подписан и банк или МФО перевели деньги продавцу, просто отменить кредит не выйдет. Но по закону в течение **30 дней** после оформления POS-кредита вы можете без каких либо-предупреждений погасить долг в любой момент. Обычно за это время набегает немного процентов, так что переплата будет небольшой.

Если вы не уложитесь в установленный законом срок, то для досрочного погашения ссуды вам придется заранее уведомить кредитора о своем решении. Обычно надо оповестить банк или МФО за 30 календарных дней до даты, когда вы планируете закрыть долг, но иногда кредитные договоры допускают и более короткие сроки.

В любом случае с вас возьмут проценты только за те дни, когда вы пользовались деньгами, а не за весь срок кредита.

**На что обратить внимание, когда берешь POS-кредит?**

Итак, прежде чем брать POS-кредит, выясните:

* Годовой процент и полную стоимость кредита или займа
* График платежей (убедитесь, что он вам подходит)
* Способы оплаты кредита, а также количество и расположение банкоматов и отделений банка. Обратите внимание, не берет ли банк дополнительную комиссию при внесении платежей
* Гарантийный срок на товар
* Условия и стоимость расширенной гарантии на товар, если она есть
* Условия возврата товара
* Срок перечисления денег от магазина банку, если вы вернете товар и расторгнете договор
* Нет ли других предложений у магазина, например, беспроцентной рассрочки

POS-кредит или заем может оказаться хорошим инструментом, если товар нужен срочно (или вы боитесь, что потом такой уже не найдете), а более выгодных способов оплаты у вас в этот момент нет. Вы можете потом изучить другие варианты кредитов и за счет них погасить POS-кредит досрочно.

За консультативной помощью по возникающим вопросам можно обратиться:

-в Общественные приемные Управления Роспотребнадзора по Новгородской области по адресу: В. Новгород, ул. Германа, д.14 каб. № 101 тел. 971-106, 971-083;  
-в Центр по информированию и консультированию потребителей по адресу: г. Великий Новгород, ул. Германа 29а, каб.1.2 тел. 77-20-38, 73-06-77

Дополнительно информируем, что функционирует Государственный информационный ресурс для потребителей. Каждый потребитель может ознакомиться с многочисленными памятками, обучающими видеороликами, образцами претензионных и исковых заявлений, с перечнем забракованных товаров. На ресурсе размещена вся информация о судебной практике Роспотребнадзора в сфере защиты прав потребителей.

Начальника отдела ЗПП О.В. Быстрова

Исп. Караванова Т.В.