

Компания вводит клиента в заблуждение о комиссиях или стоимости приобретаемого продукта.

5. Связанная продажа. Интересующий клиента продукт продают только при условии, что он также купит и другой.

Если есть подозрения, что банк занимается мисселингом, можно обратиться в Службу по защите прав потребителей при

Банке России и с иском в суд. Возникновение новых волн мисселинга становится реальным препятствием для реализации социальных целей национальной политики по развитию финансового рынка – укрепления доверия розничного потребителя к финансовому рынку через усиление его защищенности, повышения финансовой грамотности и расширения доступности финансовых услуг.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Полный список банков, прекративших свою деятельность вследствие ликвидации или отзыва лицензии Банком России в период с 1991 по 2024 гг. – Текст: электронный // Финансовый маркетплейс «Банки.ру». – URL: [https://www.banki.ru/banks/memory/?PAGEN\\_1=2](https://www.banki.ru/banks/memory/?PAGEN_1=2) (дата обращения: 01.11.2024).

2. **Михеева И.Е.** Недобросовестные практики в деятельности банковских экосистем / И.Е. Михеева. – Текст: электронный //

Актуальные проблемы российского права. – 2022. – №17(7). – С. 59-70. – URL: <https://aprp.msai.ru/jour/article/view/3248> (дата обращения: 01.11.2024).

3. Защита прав потребителей финансовых услуг. Виды недобросовестного поведения участников финансового рынка. Банк России. – Текст: электронный. – URL: <https://cbr.ru/protection-rights/np/> (дата обращения: 02.11.2024).

УДК 336.719

**Чеклаукова Елена Леонидовна,**

к.э.н., доцент, доцент кафедры «Экономика, маркетинг и психология управления»,  
ФГБОУ ВО «Ангарский государственный технический университет»,  
e-mail: [chklaukova@mail.ru](mailto:chklaukova@mail.ru)

## BNPL-СЕРВИСЫ КАК АЛЬТЕРНАТИВА БАНКОВСКОМУ КРЕДИТУ

*Cheklaukova E.L.*

### BNPL SERVICES AS AN ALTERNATIVE TO A BANK LOAN

**Аннотация.** В статье рассмотрены история развития и современное состояние сервисов рассрочки (BNPL-сервисов) в России. Автором рассмотрена процедура оформления покупок с использованием BNPL-систем. На основе анализа заинтересованных участников таких отношений, автором обобщены возможности и ограничения применения BNPL-сервисов.

**Ключевые слова:** BNPL-сервис, провайдер BNPL, сервис рассрочки, коммерческий банк, небанковские структуры, банковский регулятор.

**Abstract.** The article examines the history of development and the current state of installment services (BNPL services) in Russia. The author considers the procedure for making purchases using BNPL systems. Based on the analysis of stakeholders in such relationships, the author summarizes the possibilities and limitations of using BNPL services.

**Keywords:** BNPL-service, BNPL provider, installment service, commercial bank, non-banking structures, banking regulator.

BNPL-сервисы – это технология, позволяющая покупателям разделить оплату за товар на несколько частей и выплатить их без переплаты в течение небольшого периода. С английского эта аббревиатура расшифровывается как «buy now, pay later», то есть «покупай сейчас, плати потом».

Изначально BNPL-сервисы появились в Европе и США. Один из старейших BNPL-

сервисов был запущен в Швеции. Шведская BNPL-платформа Klarna существует уже более 20 лет. А наибольшую популярность BNPL приобрели в Австралии: на континенте 50% онлайн-покупок совершаются с помощью «платежей частями».

На сегодняшний момент в Китае крупнейший в мире рынок BNPL с объемом свыше \$100 млрд. Рост рынка обусловлен ро-

стом популярности онлайн-торговли и наличием ряда крупных и хорошо зарекомендовавших себя поставщиков BNPL-услуг (Alipay, WeChat Pay). В США второй по величине рынок BNPL с объемом свыше \$50 млрд. Рост рынка обусловлен растущим внедрением BNPL-сервисов флагманскими ритейлерами и поставщиками финансовых услуг (Amazon, PayPal). Европейский рынок BNPL также быстро растет, достигая объема рынка свыше \$20 млрд. Рост рынка обусловлен растущей популярностью онлайн-торговли и наличием ряда хорошо зарекомендовавших себя поставщиков BNPL-услуг (Klarna, Afterpay).

На российский рынок BNPL-сервисы пришли в 2021 году. Первыми российскими сервисами рассрочки считаются «Долями» от Тинькофф-банка и «Сплит» от Яндекса. Позже к ним присоединились Сбербанк («Плати частями»), Альфа-банк («Подели»), Центр финансовых технологий (PayStep), Ozon («Ozon Рассрочка»).

Размер российского рынка BNPL по итогам 2023 года оценивается в 180 млрд. руб. По оценке экспертов, на конец первого квартала 2024 года объем рынка BNPL составляет порядка 30-40 млрд. руб. Ожидается, что рынок рассрочки вырастет в текущем году еще на 40-50% и достигнет отметки в

42-60 млрд. руб. Аналитики агентства Moody's еще более оптимистичны и прогнозируют рост рынка BNPL в России на 70% в 2024 году [1].

Процедура оформления BNPL рассрочки с точки зрения покупателя выглядит так:

- 1) покупатель покупает товар и выбирает оплату через BNPL;
- 2) система делит оплату на равные части (иногда первая часть может быть больше);
- 3) покупатель вводит необходимые для идентификации данные (ФИО, номер телефона, данные своей карты, иногда адрес электронной почты);
- 4) система подтверждает операцию, делит сумму на части (как правило на 4 платежа), снимает с покупателя первоначальный взнос за покупку;
- 5) далее система списывает с указанной карты оставшиеся 3 части по графику (как правило, платеж осуществляется раз в 2 недели).

Проанализируем, какие преимущества дает использование BNPL сервисов и в чем заключаются их недостатки для участников торговых отношений и других заинтересованных лиц:

Таблица 1

Анализ сервисов рассрочки (BNPL) для участников отношений

Заинтересованные лица	Преимущества/возможности	Недостатки/ограничения
1	2	3
Покупатель	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Быстрое получение покупаемого товара в выбранной торговой точке (принятие решения о подтверждении рассрочки занимает не более 3-5 минут).</li> <li>2. Минимальное количество необходимых для оформления документов (паспортные данные, номер телефона и электронная почта).</li> <li>3. Не нужно ехать в банк и подписывать кредитный договор.</li> <li>4. Нет переплаты за товар, оплата возможна с карты любого банка без комиссии за перевод.</li> <li>5. Товар можно вернуть в магазин по стандартным правилам.</li> <li>6. BNPL услуга не является кредитом, поэтому может быть предоставлена даже при негативной кредитной истории.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ограниченная сумма для оформления (для каждого потребителя она рассчитывается индивидуально, обычно в диапазоне от 1 000 до 30 000 руб.).</li> <li>2. Обязательный первоначальный взнос.</li> <li>3. Период оплаты – каждые 2 недели, что может не совпадать с периодом поступления доходов на карту.</li> <li>4. Практически невозможно изменить условия предоставления услуги (сумма оплаты, периодичность внесения платежей, максимальный срок) после оформления услуги.</li> </ol>

Торговая организация	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Увеличение объема продаж за счет импульсивных покупок, увеличение среднего чека.</li> <li>2. Деньги за реализованный товар поступают на счет торговой организации сразу за вычетом комиссии по операции (4-6 %).</li> <li>3. Сервис подходит и для интернет-магазинов, которые, как правило, не продают товар в кредит.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. За предоставление услуги провайдер BNPL берет комиссию, что уменьшает доход торговой организации.</li> <li>2. Может использоваться для товаров ограниченной ценовой категории (как правило до 30 000 руб.).</li> </ol>
Провайдер BNPL	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Получает комиссию за операцию от продавца товара за стандартный период (2 месяца) предоставления услуги (4-6 %).</li> <li>2. Есть возможность увеличения срока предоставления услуги до 6 месяцев с получением комиссии от покупателя за период, превышающий 2 месяца.</li> <li>3. Получают высокий процент комиссии (штраф) за просрочку оплаты покупателем (порядка 7% от суммы).</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. BNPL сервис не учитывает за кредитованность покупателя, поэтому есть высокий риск невозврата денежных средств.</li> <li>2. Ограниченная партнерская сеть юридических лиц, участвующих в предоставлении BNPL сервиса покупателям.</li> <li>3. BNPL сервис может быть предоставлен только покупателям с 18 лет.</li> </ol>
Коммерческие банки	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Есть возможность расширить кредитный портфель банка путем предоставления BNPL услуг.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Риск снижения объемов потребительских кредитов из-за конкуренции с сервисами рассрочки, предоставляемыми небанковскими структурами.</li> <li>2. Процент оплаты BNPL услуг торговой организацией ниже, чем оплата клиентом процентов по потребительскому кредиту.</li> </ol>
Банковский регулятор (ЦБ РФ)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. BNPL сервис создает конкуренцию, поэтому может сокращать ставки по потребительским кредитам в коммерческих банках.</li> </ol>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Предоставление услуг BNPL возможно не только банками, но и небанковскими учреждениями, что усложняет контроль ЦБ РФ за этими операциями.</li> <li>2. BNPL операции не являются кредитом, не отражаются в бюро кредитных историй, поэтому не отражают реальную закредитованность населения государства.</li> <li>3. На клиента не распространяется действие ФЗ 353 «О потребительском кредите (займе)», поэтому он может не владеть информацией о полной стоимости услуги и санкций за несвоевременное</li> </ol>

В настоящее время имеется серьезная проблема BNPL рассрочки – это направление абсолютно никак не регулируется.

Данный вопрос поднимался еще год назад [2], когда кабинету министров и ЦБ РФ президентом было поручено в срок до 1

июня 2024 года выработать «механизмы защиты прав граждан и предоставления им гарантий» при использовании беспроцентной рассрочки.

Пока концепция только разрабатывается, обсуждается возможность ввести для

BNPL нормы, сходные с действующими в потребительском кредитовании, для защиты как заемщиков, так и кредиторов. Причем Банк России намерен ввести разное регулирование для двух моделей рассрочки – платной и бесплатной.

Платная рассрочка, по сути, является потребкредитом, поэтому регулирование здесь должно быть аналогичным потребительскому кредитованию. Предоставлять такую рассрочку также должны профессиональные кредиторы – банковские учреждения, а информацию о ее оформлении сервисы обязаны передавать в бюро кредитных историй.

Вторая модель – бесплатная рассрочка. Здесь обсуждается возможность предоставления такой услуги специализированными операторами рассрочки, информация о которых будет размещаться в специально создан-

ном реестре. В таком случае для них будут установлены требования, обеспечивающие защиту прав потребителей. Для сервисов бесплатной рассрочки ЦБ РФ допускает дополнительное регулирование в виде лимита на сумму покупок, превышение которой обяжет BNPL-сервис передавать информацию о клиенте в бюро кредитных историй.

Отсутствие регулирования не даёт возможности Банку России получать обязательную отчетность от участников рынка, из-за чего сложно оценить его объём и давать прогнозы.

Помимо этого, формирование правового поля вокруг BNPL-сервиса даст возможность защиты прав пользователей сервиса, сократит риск их излишней закредитованности и возможности получения полной информации о параметрах кредита.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Подели и плати. Как развивается российский рынок «платежей по частям». – Текст: электронный // Сетевое издание «Коммерсантъ». – 26.06.2024. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/6791083> (дата обращения: 04.11.2024).

2. Перечень поручений В.В. Путина по итогам совещания с членами Правительства от 8.11.2023 г. – Текст: электронный // Официальное интернет-представительство президента России. – URL: <http://kremlin.ru/acts/assignments/orders/72936> (дата обращения: 04.11.2024).