

ДЕНЬГИ, НАЛОГИ И СЧЕТА · РАССРОЧКА И КРЕДИТЫ

4 схемы рассрочки: как понять, что вы подписываете

ГК РФ ст. 488, 489 · Закон № 353-ФЗ о потребительском кредите ст. 6, 7, 11 · Закон № 218-ФЗ о кредитных историях ст. 8, 9.1 · Актуально на октябрь 2026

Как пользоваться этим листом

«Рассрочка, ноль процентов» — рекламное название, а не договор. Под ним прячутся четыре разных схемы. От схемы зависит, кому вы должны, что попадёт в кредитную историю и чем грозит просрочка. Определите свою и проверьте сроки внизу.

Четыре схемы

✓ Рассрочка от самого продавца

СТ. 488, 489 ГК

Платите магазину частями по договору купли-продажи, банка нет. Но до полной оплаты товар в залоге у продавца. Пропустили платёж, а оплачено меньше половины цены, — продавец вправе отказаться от договора и забрать товар.

✗ Кредит под видом рассрочки

353-ФЗ

Деньги продавцу сразу перечисляет банк, вы возвращаете их банку. Это кредит: он в кредитной истории, просрочка — неустойка и проценты.

✗ «Скидка» при полной оплате

ПЕРЕПЛАТА В ЦЕНЕ

Цена в рассрочку завышена, а за оплату сразу обещают скидку. Процентов формально нет, переплата спрятана в цене.

! Сервис оплаты частями

ВИДИТ БАНК

Сплиты и «долями» у маркетплейсов и банков. Крупные покупки частями попадают в кредитную историю, а банк при заявке на кредит учитывает их в общей нагрузке. Проверьте, кто оператор сервиса и есть ли он в реестрах на сайте Банка России.

Что делать

1 Посмотрите первую страницу договора

Квадратная рамка с полной стоимостью кредита (ПСК) в правом верхнем углу — это кредит, кто бы ни стоял в шапке (ч. 1 ст. 6 353-ФЗ). Дальше найдите: с кем договор, кому платить, что будет при просрочке.

2 Сравните цену

Цена в рассрочку минус цена при оплате сразу — ваша переплата, как бы её ни называли.

3 Посчитайте общую нагрузку

Сложите все рассрочки и кредиты. Банк при заявке на кредит или ипотеку смотрит на сумму всех платежей.

4 Проверьте кредитную историю

На Госуслугах узнайте список бюро, где она хранится. Саму историю запросите в каждом бюро из списка — 2 раза в год без оплаты (ст. 8 218-ФЗ). Рассрочки могут лежать не там, где кредиты.

5 Поставьте самозапрет

На кредиты и займы — через Госуслуги или МФЦ (ст. 9.1 218-ФЗ). Это защита от кредита и займа на ваше имя.

Сроки

ЧТО	СРОК	ОСНОВАНИЕ
Отказаться от кредита без причин	Пока банк не перечислил деньги	ч. 1 ст. 11 353-ФЗ
Вернуть кредит целиком без уведомления, проценты — только за дни пользования	14 календарных дней с получения денег; целевой кредит — 30 дней	ч. 2, 3 ст. 11 353-ФЗ
Досрочный возврат позже	Уведомление не менее чем за 30 дней, если договор не даёт срок короче	ч. 4 ст. 11 353-ФЗ
Отказаться от навязанной страховки или допуслуги и вернуть деньги	30 календарных дней	ч. 2.7 ст. 7 353-ФЗ

Чего не делать

- ✗ Не подписывайте договор в магазине, не посмотрев, кто в нём кредитор.
- ✗ Не называйте код из СМС тому, кто звонит «от банка» или «от сервиса», — так оформляют рассрочки на чужое имя.
- ✗ Не берите новую рассрочку, чтобы закрыть старую.
- ✗ Не пропускайте платежи по рассрочке продавца, пока не оплачена половина цены.

КОДОВОЕ СЛОВО

РАССРОЧКА

Напишите его боту @labpravabot — пришлём этот лист и разберём вашу ситуацию.

Телефон +7 (499) 390-60-21 · labprav.ru

Не понимаете, что подписали в магазине? Пришлите в Telegram @labpravabot фото первой страницы договора — скажем, это рассрочка или кредит и какие сроки на отказ ещё идут.

Нужен разбор вашего случая: письменная консультация юриста — правовая позиция, перечень документов и план действий по шагам. Заключение остаётся у вас. Запись по телефону +7 (499) 390-60-21.