**Odložená platba není půjčka. Spotřebitelé však často tápou, i kvůli dvojímu názvosloví**

TÉMA, Praha, 18. února 2020

**Odložená platba bývá považována za způsob platby budoucnosti. V současnosti roste nejrychleji ze všech platebních možností – například jen pomocí** [**MALL Pay**](https://mallpay.cz/) **lidé o letošních Vánocích nakoupili zboží za několik desítek milionů. Růst její popularity však provází celá řada mýtů, neznalost principu služby ze strany spotřebitelů a také zmatky kolem názvosloví. Odložená platba, která se v české e-commerce běžné využívá a která vychází ze zahraničních vzorů, totiž paradoxně funguje podle jiného principu, než jí přisuzuje zákon. Co tedy je takzvaná odloženka, kterou mohou lidé využívat při nákupech na e-shopech?**

**Odloženka není půjčka aneb zmatek v názvosloví**

Mnoho spotřebitelských organizací i zákazníků považuje odloženou platbu za formu půjčky. Sousloví “odložená platba” se totiž objevuje v zákoně 257/2016 Sb. o spotřebitelském úvěru, kde je bez jakéhokoliv vysvětlení mechaniky uvedeno jako jedna z variant spotřebitelského úvěru. Stejné označení se však v minulosti zažilo podle zahraničních vzorů pro jednu z platebních možností, která dokázala zajistit odložení platby u e-shopu. Ta však s úvěrem nemá nic společného.

*"Například naše platba MALL Pay je zdarma, nemá stanovenou RPSN. Pokud spotřebitel za zboží nezaplatí, nenaskakuje mu žádný úrok. Označení ‘odložená platba’, jak ho historicky používáme my, vychází z překladu sousloví ‘deferred payment’, které zavedly podobné služby v zahraničí – například největší evropský fintech Klarna. Jedná se tedy o zmatek způsobený tím, že v e-commerce se začal pojem využívat v jiném kontextu než později v zákoně,"* uvádí **Adam Kolesa, CEO MALL Pay.**

**Odloženka je pro zákazníka zdarma, platí za ní e-shop**

Kolik stojí uživatele odložení platby za objednávku? Překvapivě nic. E-shop možnost zaplatit později zákazníkům poskytne zcela zdarma. A z čeho tedy služby typu MALL Pay žijí? Odloženka je jednou z platebních možností, takže e-shopy za každý zprostředkovaný nákup platí podobný poplatek, jako v případě platby kartou.

*“E-shopy jsou ochotni za zákazníka, který využije odloženku, zaplatit. Podobně jako u těch, kteří platí kartou. Zákazníci, kteří nakupují s MALL Pay, totiž zpravidla nakupují častěji a více,”* zmiňuje **Adam Kolesa.**

**K odložence nepotřebujete osobní doklady**

Abyste mohli využít odložení platby, není potřeba složitě prokazovat svou totožnost. Není potřeba dokládat ani výpisy z účtu. Pro první posouzení zpravidla stačí vaše potvrzení prostřednictvím telefonního čísla.

*“V MALL Pay se snažíme, aby byla odloženka jednou z nejjednodušších způsobů, jak platit za zboží. Je tedy logické, že po zákaznících, kteří ji využívají poprvé, chceme minimum údajů. Raději nastavíme první limit na nízkou částku a postupně ji na základě vzájemné důvěry zvyšujeme,”* vysvětluje **Adam Kolesa.**

**Odloženku nevyužívají klienti bez peněz**Odložená platba může vypadat jako lákavá cesta, jak si vyhodit z kopýtka na cizí účet. Kdo by si však myslel, že přitahuje především klienty, co mají hluboko do kapsy, divil by se. Těch je totiž naprostá menšina. Uživatelé, využívající odloženku, jsou majetní, jen ji využívají pro zlepšení svého cashflow a zjednodušení celého procesu – k nákupu totiž nepotřebují platební kartu nebo řešit platbu převodem.  
*“Nejtypičtějším uživatelem bývá rodič na mateřské, která zároveň plánuje nákupy pro svou domácnost. Je cenově senzitivní, a protože má domácnost hodně výdajů, snaží se nakupovat výhodně. Spravuje běžný provozní účet domácnosti, na který ji pravidelně přichází mateřská nebo rodičovská. Ví tedy, kdy se může dostat na nulu. Odloženku používá především proto, aby mu neunikly slevové akce ve chvíli, kdy už na účtu moc peněz nezbývá. To však rozhodně neznamená, že by neměl dostatek peněz třeba na spořícím účtu,”* zmiňuje **Kolesa.**

**Odloženka není pro každého**

Ne, odložit si splatnost e-shop opravdu nedovolí jen tak někomu. Přestože se e-shopy snaží k jejímu využívání motivovat zákazníky co nejvíce, rozhodně tak není na úkor jejich spolehlivosti. Každý klient, který chce odloženku využít, tak musí splnit několik důležitých podmínek.

*"Zhruba třetina lidí na odloženou platbu nedosáhne kvůli negativnímu skóringu. Kontrolujeme celou řadu parametrů a samozřejmě se koukáme i na zadlužení. Přivádět do e-shopů zákazníky s prokazatelně špatnou platební morálkou by bylo kontraproduktivní. Novým klientům zároveň nastavujeme velice nízký platební limit, který postupně zvyšujeme,”* vysvětluje **Kolesa.**

**S odloženkou na včasnou platbu nezapomenete**

A co když zákazník za zakoupené zboží v předem určený den nezaplatí? I to je možné, přestože by musel být klient slepý a hluchý – služby se ho snaží kontaktovat po všech kanálech včetně volání, SMS a e-mailů. Pokud na výzvy nereaguje, přichází zpravidla po několika dnech první upomínky. V případě MALL Pay zpoplatněné stokorunou, aby je klient začal brát vážně. Pokud nereaguje ani na třetí, začíná se s nezaplaceným zbožím pracovat jako s běžnou pohledávkou – tedy podobně, jako když není zaplacen účet za telefon nebo elektřina.

*“99 % lidí, kteří platbu MALL Pay využili, platí včas. To procento těch, kteří zapomenou, zaplatí po prvním upozornění. Odloženka rozhodně není nastavena tak, aby na dlužnících vydělávala, naopak – našim cílem je, aby časem nebyli žádní. Každý, kdo nezaplatí, totiž celý ekosystém poškozuje,”* zakončuje **Kolesa**.

**O MALL Pay**

**MALL Pay** (MallPay s.r.o.) je společný e-commerce fintech skupiny **MALL Group** (MALL Group a. s.) a **ČSOB** (Československá obchodní banka, a. s.), který umožňuje bezplatně odložit splatnost nákupů na e-shopech. Umožňuje zcela oddělit výběr platební metody od samotného nákupu a za zboží zaplatit teprve ve chvíli, kdy se zákazník rozhodne, že si ho ponechá. Takzvaná "odloženka" bývá považována za nejrychleji rostoucí platební metodu současnosti, a to především kvůli oboustranné výhodnosti pro zákazníka i e-shop jako takový. Ten, na rozdíl třeba od dobírky nebo placení zboží při převzetí, totiž dostává své peníze takřka okamžitě.

**Pro více informací**

**Za MALL Pay**

František Brož

FYI Prague

608 972 715

frantisek.broz@fyi.cz