

POŻYCZKI GOTÓWKOWE



Duży głód konsumpcji przyczyną nadwyreżania zasobności portfela

Od 1 stycznia 2016 r. minimalne wynagrodzenie za pracę w Polsce wynosi 1850 zł brutto. Konsekwencją wzrostu płacy minimalnej jest również zmiana wysokości świadczeń wynikających ze stosunku pracy. Biorąc pod uwagę wysokość minimalnego miesięcznego wynagrodzenia osoby zatrudnionej w pełnym wymiarze czasu pracy w 2015 roku, pensja wzrosła o 100 zł, tj. o 5,7 proc. Czy to dużo?



Monika **Głogowska**

Patrząc na zarobki naszych zachodnich sąsiadów, gdzie od 1 stycznia 2015 r. rząd Republiki Federalnej Niemiec wprowadził powszechnie obowiązującą godzinową płacę minimalną na poziomie nie niższym niż 8,50 euro. A zatem wartość płacy minimalnej jest na poziomie 1 473,00 EUR na miesiąc, jest to prawie o 3,5 razy wyższy próg wysokości płacy minimalnej niż ten, który mamy w Polsce – można powiedzieć, że na tym polu zdecydowanie odstajemy w porównaniu do gospodarek najbardziej rozwiniętych.

Płaca minimalna na zbyt niskim poziomie

Z badań Eurostatu wynika, że Polacy przepracowują średnio 40,6 godz. tygodniowo, podczas gdy średnia w Unii Europejskiej to zaledwie 37,5 godz. Czy to oznacza, że zarabiamy mniej, bo pracujemy mniej efektywnie, mniej wydajnie? Polskie przedsiębiorstwa są jeszcze zbyt mało innowacyjne, nie inwestują w nowe technologie, nie zmieniają swojego podejścia do zarządzania, to wszystko ma realne przełożenie na efektywność operacyjną, na wydajność pracowników, na konkurencyjność przedsiębiorstw, a tym samym na możliwe tempo wzrostu płac. Wśród przedsiębiorstw przyjęła się strategia konkurowania ceną, a co za tym idzie oszczędzania na czym się da, a zwłaszcza na wynagrodzeniach. Przy takim podejściu Kowalski nie zarobi więcej. Jego

pracodawca zmodernizuje maszyny, zakupi nową linię technologiczną (np. ze środków unijnych), ale po to, żeby ograniczyć koszty, zwiększyć innowacyjność a niekoniecznie poprawić płacę zasadniczą swoich pracowników. Wśród przedsiębiorców nie jest zakorzenione myślenie w kategoriach indeksowania pensji. Brak indeksacji wynagrodzeń również przekłada się na niskie zarobki Polaków. Niemożność dostosowania poziomu wynagrodzeń do wzrostu cen i kosztów utrzymania, z punktu widzenia przeciętnego Kowalskiego, ma przełożenie na „życie na kredyt”. Wszystkie te czynniki, nie zapominając o sytuacji politycznej w kraju, częściowo tłumaczą niskie zarobki Polaków.

W szponach konsumpcjonizmu

Funkcjonujemy w świecie niepoahamowanej konsumpcji, która wpływa na jakość życia. Chęć podążania za nowinkami, za ogólnodostępnymi dobrami luksusowymi, za trendami społecznymi, zwiększa naszą pokusę wydatkowania, przestajemy oszczędzać, chcemy posiadać coraz więcej, w pewnym sensie nie chcemy być aspołeczni. Duży głód konsumpcji przyczynia się do

nadwyreżania zasobności naszego portfela. Zadłużamy swoje gospodarstwa domowe w sposób nieodpowiedzialny, brak świadomości prostego rachunku ekonomicznego powoduje, że wskakujemy na niebezpieczny poziom zadłużenia. Przeciętny Kowalski nie ma świadomości, że to, co zarabia miesięcznie, musi wystarczyć nie tylko na spłatę rat kredytowych, rachunków, które ma co miesiąc, ale również na utrzymanie jego i rodziny. Miesięczne wydatki konsumpcyjne bardzo często nie są przez nas monitorowane. Nie prowadzimy miesięcznych statystyk, rachunku przepływów pieniężnych, które pozwalają nam określić, ile wydajemy na konsumpcję. Efektem tego jest nierzetelne oszacowanie poziomu zadłużenia naszego gospodarstwa domowego. Jesteśmy ciągle zaskakiwani nowymi wydatkami ograniczającymi naszą zdolność finansową, a przecież co roku są święta, wakacje, gdzie w tym wszystkich jest przestrzeń na oszczędzanie? Żyjemy teraźniejszością i nie myślimy o przyszłości, o tym, żeby zabezpieczyć siebie, rodzinę, żeby zagwarantować sobie pewną stabilizację finansową.

Monitorowanie wydatków to podstawa

Przyjęło się w naszym kraju, że kredyty konsumpcyjne finansują nam nasze świąteczne zakupy, wakacje, remonty, itp., ale jak to wszystko potem sfinansować? Według badania przeprowadzonego na zlecenie Big Info Monitor, Polacy potrafią również sfinansować sobie swoje wydatki „nie tyle zadłużając się, co nie płacąc bieżących rachunków”. Przyjęło się, że w okresach o wzmożonych wydatkach nie płacimy bieżących rachunków za mieszkanie, za media. Uleganie pokusom świątecznym i wakacyjnym, niefrasobliwość i życie ponad stan mogą sprawić, że znajdziemy się w pętli zadłużenia, a wówczas standard życia stanie się nieporównywalnie niższy. Pożyczajmy, ale racjonalnie i to na dobra, które zwiększą nasz majątek trwałe, typu mieszkanie, dom, grunty. Przeciętny Kowalski musi mieć świadomość, że jego zarobki nie są wysokie i że w każdej chwili mogą ulec zmianie, raczej w tendencji spadkowej, a nie rosnącej. Należy więc na chłodno kalkulować wszystkie swoje wydatki.

Pożyczka bez poświadczenia o dochodach – czy można na nią liczyć w banku?

Zgodnie z Rekomendacją T wydaną przez Komisję Nadzoru Finansowego bank przed udzieleniem pożyczki powinien uzyskać wiarygodne potwierdzenie wysokości dochodów klienta. Może to zrobić m.in. na podstawie historii wpływów wynagrodzenia na rachunek bankowy, zaświadczenia o wynagrodzeniu czy deklaracji podatkowej.

Paweł Rzepliński

Uzyskanie kredytu czy pożyczki bez żadnego poświadczenia dochodu również jest możliwe. Rekomendacja T dopuszcza stosowanie uproszczonych zasad oceny zdolności kredytowej. Istnieje możliwość ustalenia dochodu na podstawie oświadczenia klienta. W takiej jednak sytuacji regulacja nakłada na banki dodatkowe maksymalne limity, do jakiej kwoty bank może przyznać kredyt. Limity te są uzależnione od długości relacji, jaką klient ma z bankiem. I tak, dla kredytów i pożyczek gotówkowych, jeśli jesteśmy klientami banku od co najmniej sześciu miesięcy, kwota kredytu lub pożyczki nie przekroczy sześciokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Jeśli w relacji z bankiem pozostajemy od 12 miesięcy, analogicznie kwota pożyczki nie przekroczy dwunastokrotności przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw. Dla pozostałych klientów, kwota kredytu lub pożyczki nie przekroczy przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w sektorze przedsiębiorstw.

Co to oznacza w praktyce?

Aktualnie przeciętne miesięczne wynagrodzenie w sektorze przedsiębiorstw bez wypłat nagród z zysku (czerwiec 2016 r.) wynosi 4250,51 zł. Oznacza to, że tylko na taką maksymalnie kwotę pożyczki gotówkowej bez poświadczenia wysokości dochodów klient może liczyć w banku, z którym wcześniej nie współpracował. Na znacznie większą kwotę klient może liczyć w banku, w którym posiadają już jakiś produkt kredytowy, m.in. kartę kredytową lub pożyczkę. Bank może wówczas udzielić pożyczki bez poświadczenia dochodów nawet do wysokości 50 000 zł. Taka opcja jest dostępna dla klientów z dobrą historią kredytową, regularnie spłacających zadłużenie. Dzięki takiemu rozwiązaniu klient może uzyskać

dotatkowe środki praktycznie od ręki.

Nie taki dokument straszny

Warto pamiętać, że poświadczeniem dochodów nie musi być dostarczenie papierowego zaświadczenia o wynagrodzeniu wydanego przez pracodawcę czy formularza PIT. Poświadczeniem dochodów może być także m.in. wpływ wynagrodzenia na konto prowadzone w danym banku lub przedstawienie wyciągów z rachunku bankowego (z dowolnego banku) z widocznym wpływem wynagrodzenia. Dodatkowo banki akceptują nie tylko dokumenty w tradycyjnej papierowej formie, ale także w wersji elektronicznej (m.in. skany dokumentów). Pozwala to klientowi uzyskać produkt kredytowy w bardzo wygodny i szybki sposób. Możliwość wykorzystania wersji elektronicznej dokumentów dochodowych pozwala skorzystać z obsługi w kanałach zdalnych i wzięcie pożyczki bez konieczności wizyty w oddziale również na wyższe kwoty (bez wyżej wspomnianych ograniczeń wynikających z Rekomendacji T).

Alternatywa dla tradycyjnej pożyczki

Jednym z łatwych i szybkich sposobów na wzięcie pożyczki jest wykorzystanie rachunku i umowy karty kredytowej. Podobnie jak na zwykłej pożyczce klient ustala kwotę i ilość rat kredytu, które następnie spłaca w równych ratach miesięcznych. Informacje dotyczące spłat są dostępne co miesiąc na wyciągu z karty kredytowej. Dzięki temu klient ma wszystkie informacje o swoich zobowiązaniach w jednym miejscu. Oferta w zakresie dostępnej kwoty oraz warunków cenowych jest przygotowywana indywidualnie dla klienta i warto sprawdzić taką możliwość jako bardzo wygodną alternatywę dla tradycyjnej pożyczki gotówkowej.

Autor jest dyrektorem Departamentu ds. Produktów Ratalnych i Pożyczki Gotówkowej Citi Handlowy

SKONSOLIDOWAĆ – CO TO

Konsolidacja to połączenie kilku zaciągniętych zobowiązań finansowych w jedno. Co ważne, połączyć możemy nie tylko zaciągnięte wcześniej kredyty, lecz także inne rodzaje zobowiązań – posiadając kredyt gotówkowy, zadłużenie limitu na koncie, kartę kredytową, czy zakupy na raty, pozbywamy się kłopotu spłacania kilku zobowiązań w różnych bankach i opłacanych w innych terminach. Konsolidacja może objąć także większe zobowiązania, czyli kredyt samochodowy czy hipoteczny.



Anna Krzyżewska

Dzięki konsolidacji kredytów, których spłacanie było kosztowne i czasochłonne, budżet domowy niewątpliwie zostanie zreperowany. Na co powinniśmy zwrócić szczególną uwagę i kiedy konsolidacja kredytów okaże się pomocna? O kredyt konsolidacyjny pytają najczęściej klienci, których przerasta ilość posiadanych zobowią-

zań i wysokość płaconych rat. Produkt ten przeznaczony jest również dla innej grupy klientów, którzy po prostu chcą zmniejszyć ilość opłat w prowadzonym gospodarstwie domowym. Dzieje się tak z kilku powodów.

Co możemy zyskać na konsolidacji

Pierwszym pozytywnym aspektem konsolidacji jest obniżenie poziomu miesięcznych wydatków z tytułu obsługiwanych produktów kredytowych. Konsolidacja daje nam taką możliwość poprzez wydłużenie okresu spłaty, bądź przeniesienie zobowiązań do tego banku, który oferuje korzystniejsze warunki fi-



POŻYCZKI GOTÓWKOWE (POZABANKOWE)

Lp	Spółka	Maksymalna kwota pożyczki	Liczba punktów	Maksymalna długość spłaty	Liczba punktów	Charakterystyczna cecha	Liczba punktów	Suma punktów
1	Profi Credit	25000	7	36	7	Możliwość obniżenia lub odroczenia raty.	7	21
2	Provident	10000	7	12	2	Pożyczki w Provident Polska są szybko dostępne i bardzo wygodne. Koszty pożyczki są stałe i znane przed podpisaniem umowy przez Klienta. Firma nie stosuje żadnych ukrytych opłat.	10	19
3	Home Kredyt	10000	7	36	7	Gotówką będziesz miał w tym samym dniu w momencie wydania przez nas pozytywnej opinii	4	18
3	TAKTO Finanse	10000	7	36	7	przystępna wysokość miesięcznej raty	4	18
3	Monedo Now	15000	6	36	7	Pożyczka udzielana jest kwotą maksymalnie 10 000 zł i okres 36 miesięcy.	5	18
3	Solven	20000	6	36	7	tanie pożyczki gotówkowe i finansowanie zakupów ratalnych	5	18
4	Eurocent	10000	7	29	5	Jako jedna z nielicznych instytucji finansowych spółka jest notowana na giełdzie Newconnect.	4	16
5	Super rata	4000	4	36	7	produkt ratalny firmy super grosz	4	15
6	In credit	10000	6	24	4	Pieniądze nawet w 15 minut	4	14
7	Kredyt ok	5000	5	30	5	szybkie pożyczki gotówkowe na dowolny cel	3	13
7	Hapi pożyczka	7500	6	24	4	Kwotę i okres spłaty precyzuje się w formularzu online.	3	13
7	Ferratum Bank	5000	6	24	4	Pożyczka dla każdego w wieku od 21 do 78 lat.	3	13
7	Aasa kredyt	5000	5	24	4	Pożyczka dopasowana do Twoich potrzeb, szybko i bez wychodzenia z domu!	4	13
8	Ratka.pl	5000	5	24	4	Pożyczka udzielana w całości przez Internet, bez poręczeń i zabezpieczeń.	3	12
9	Banknot.pl	5000	6	12	2	Przed wszystkim Odnawialna Linia Pożyczkowa banknot.pl ma charakter odnawialny, dzięki czemu klient ma możliwość wielokrotnego korzystania z przyznanych pieniędzy.	3	11
10	Super grosz	3000	3	30	5	Pieniądze trafiają bezpośrednio na konto natychmiast po akceptacji wniosku	2	10
10	SMS kredyt	5000	6	12	2	Proces wydania decyzji o przyznaniu pożyczki całkowicie zautomatyzowany. Brak konieczności przelewu weryfikacyjnego.	2	10
11	Wonga	3000	3	12	2	Szybkie pozabankowe pożyczki online, gotówka w 15 minut, bez zaświadczeń i wychodzenia z domu	2	7
11	Zaplo	10000	1	24	4	Elastyczne pożyczki ratalne na okres do 24 miesięcy!	2	7
12	Feniko	1000	1	4	1	Pieniądze trafiają bezpośrednio na konto natychmiast po akceptacji wniosku	2	4



OZNACZA I DLACZEGO JEST TAK POPULARNE?



odsetek od istniejącego długu. Kolejnym powodem, dla którego klienci decydują się na konsolidację zaciągniętych zobowiązań jest zmiana z droższego na tańsze. Bardziej kosztownym kredytem zwykle jest kredyt w rachunku, czy karta kredytowa, ale także zwykle kredyty gotówkowe z „doklejanymi” ubezpieczeniami. Konsolidacja jest korzystniejsza z kilku powodów. Oczwistym jest poszukiwanie instytucji finansowej, która w swoim portfelu ma najlepszą na rynku ofertę i która niewątpliwie poprawi warunki cenowe istniejącego zobowiązania. Oferty kredytów konsolidacyjnych często mają lepsze warunki od kredytu udzielanego na dowolny cel. Dzieje się tak, ponieważ konsolidując zobowiązanie, bank nie udziela nowego kredytu nieznanemu klientowi, a jedynie przejmuje dług klienta. Wiarygodność takiego klienta była już raz zbadana, a instytucja finansowa, znając historię obsługi długu, jest w stanie dużo lepiej określić wiarygodność klienta. Dobra obsługa posiadanych kredytów jest więc szansą na otrzymanie lepszych warunków kredytowych w przyszłości. Kredyty konsolidacyjne mogą mieć obniżoną prowizję za udzielenie kredytu, cza-

sem nawet całkowity jej brak i preferencyjne warunki oprocentowania. Kredyty te pozbawione są dodatkowego kosztu, jakim jest fakultatywne ubezpieczenie zobowiązania. Warto tutaj podkreślić, że kolejnym powodem oszczędności jest możliwość odzyskania opłaconego przez klienta ubezpieczenia w dotychczasowym banku. Przenosząc ubezpieczony kredyt do banku, gdzie to ubezpieczenie nie jest wymagane, klient ma prawo oczekiwać zwrotu zapłaconej składki ubezpieczeniowej za okres, w którym z ubezpieczenia nie będzie korzystał. Trzecim powodem, dość prozaicznym, jest ułatwienie sobie obsługi posiadanych zobowiązań. Dużo łatwiej jest zapłacić i zapamiętać jedną ratę, płatną w jednej instytucji finansowej, aniżeli spłatę kilku różnych zobowiązań, w kilku bankach. Oszczędza to nie tylko czas, ale jednocześnie daje pewność, że o żadnej płatności klient nie zapomni. Pamiętajmy, że konsolidacja nie musi obejmować kilku zobowiązań. Tak naprawdę wystarczy mieć jeden kredyt, aby móc skorzystać z kredytu konsolidacyjnego. Zwykle banki określają maksymalną ilość konsolidowanych zobowiązań, a nie minimalną. Instytucje finansowe wymagają również, aby kredyt

miał pewną historię spłaty, najczęściej są to minimum trzy zapłacone raty konsolidowanych kredytów. Jeśli budżet domowy, który chcemy zreperować, wymaga dodatkowego wkładu finansowego, możemy ubiegać się o wsparcie finansowe. Bank, w którym zdecydujemy się skonsolidować zaciągnięte zobowiązania, może zaproponować nam dodatkową gotówkę na preferencyjnych warunkach cenowych. Jej wielkość jest indywidualnie określona przepisami banku i limitowana wyliczoną zdolnością kredytową klienta. Przed skorzystaniem z oferty kredytu konsolidacyjnego, warto porównać całkowity koszt kredytu zaciąganego z kosztami obecnie posiadanych zobowiązań. Pamiętajmy, że takie rozwiązanie ma przynieść nam korzyści – finansowo taki zabieg będzie opłacalny, gdy koszty kredytu konsolidacyjnego będą na niższym poziomie. Oczywiście powyższe założenie nie będzie dotyczyło sytuacji, w której konsolidacja kredytów zaciągana jest z powodu chęci obniżenia wysokości planowanych miesięcznych obciążeń, czyli w sytuacji, w której klient przestaje sobie radzić z ich obsługą.

Autorka jest kierownikiem oddziału Open Direct w Kętrzynie

nansowe dla takiego samego okresu spłaty. Dodatkowo, konsolidacja znacznie ułatwia pozbycie się długu w postaci karty kredytowej, czy de-

betu na rachunku – czyli takich zobowiązań, które nie mają charakteru ratalnego, a często ograniczają się do minimalnej spłaty zadłużenia bądź

Jak pożyczać, żeby nie wpaść w pętlę kredytową

Z pętlą kredytową mamy do czynienia, kiedy zadłużona osoba spłaca zaciągnięty kredyt kolejnymi kredytami lub pożyczkami. Tym samym wciąż powiększa swoje zadłużenie, obarczając się kosztami nowych zobowiązań finansowych.



Patrycja Rogowska-Tomaszycka

Aby nie wpaść w pętlę kredytową, należy bardzo rozsądnie podchodzić do brania kolejnych pożyczek i kredytów, tak bankowych, jak i pozabankowych, tylko w celu spłacenia poprzednich zobowiązań. Każdy następny tego typu produkt finansowy to dodatkowy, obciążający nasz portfel wydatek. Nim weźmiemy kredyt lub pożyczkę, musimy dokładnie przeanalizować swoje domowe finanse i zastanowić się, czy naprawdę jej potrzebujemy. Warto również, jeszcze przed zaciągnięciem pierwszej pożyczki, wziąć pod lupę wybrany produkt i sprawdzić, czy odpowiada naszym potrzebom. Jeśli wpadliśmy w tarapaty finansowe i nasz budżet potrzebuje szybkiego zastrzyku gotówki, pośpiech będzie najgorszym doradcą. Pamiętajmy, że nie trzeba wcale decydować się na podpisanie umowy natychmiast po jej otrzymaniu. Można zabrać ją do domu, dokładnie przestudiować

oraz poradzić się rodziny i znajomych. Warto też spisać wszelkie niejasne punkty i poprosić o wyjaśnienia przedstawiciela pożyczkodawcy, zwłaszcza że umowa często jest napisana językiem prawnofinansowym. Jeśli do umowy dołączone są dodatkowe dokumenty np. regulamin, tabela opłat czy lista należnych rat, warto je uważnie przeczytać. Poza tym powinniśmy sprawdzić wszelkie dane, zarówno własne, jak i dotyczące firmy pożyczkowej. Jeśli coś jest niejasne i niezrozumiałe lub brakuje podstawowych informacji, umowy nie należy podpisywać.

Ustal dokładnie potrzebną kwotę i porównaj oferty

Na rynku działa wiele firm pożyczkowych. Pożyczają we własnych biurach, za pośrednictwem doradców lub w Internecie. Zasady i koszty udzielania pożyczek często się zmieniają. Firmy modyfikują oferty, przeprowadzają akcje promocyjne, zmieniają rozmaite opłaty. Nawet jeśli ktoś pożyczał niedawno i koszty wydały mu się akceptowalne, to nadal powinien sprawdzać inne oferty, bo sytuacja na rynku jest bardzo zmienna. Można zapytać w kilku firmach o Rzeczywistą Roczną Stopę Oprocentowania (RRSO),

czy też wykorzystać porównywarki internetowe.

Sprawdź firmę pożyczkową

Na stronie internetowej Komisji Nadzoru Finansowego umieszczone są ostrzeżenia, zasady bezpiecznych pożyczek, jak również lista podmiotów podejrzanych o prowadzenie nielegalnej działalności bankowej. W ten sposób Urząd przestrzega przed korzystaniem z usług pożyczkodawców lub parabanków, które ocenia jako niewiarygodne. Można również skontaktować się telefonicznie z ekspertem KNF celem weryfikacji firmy pożyczkowej. Zdaniem ekspertów ryzykowne są pożyczki udzielane przez firmy ogłaszające się na tzw. „słupie”. W razie wątpliwości dobrze jest porozmawiać z przedstawicielem firmy, który zobowiązany jest wyjaśnić wszelkie niejasności czy wątpliwości dotyczące zasad udzielanej pożyczki.

Sprawdź warunki, terminy spłaty i całkowite koszty pożyczki

Należy zwracać uwagę na RRSO, ale nie tylko. Trzeba dokładnie sprawdzić, jakie są dodatkowe opłaty oraz terminy spłaty całej pożyczki i poszczególnych jej rat oraz uważać na koszty ubez-

pieczenia, smsów czy listów upominających w przypadku spóźnienia się ze spłatą. Warto wiedzieć, że zgodnie z prawem w ciągu 2 tygodni można zrezygnować z umowy pożyczki, bez podawania przyczyn i bez dodatkowych konsekwencji.

Nie zadłużaj się – poszukaj rozwiązania

Jeśli już masz problemy ze spłatą, nie podejmuj decyzji pochopnie. Przeanalizuj swój budżet i zastanów się, gdzie możesz poszukać dodatkowych oszczędności. Zacznij od skontrolowania budżetu domowego. Wśród codziennych wydatków na pewno znajdą się takie, które mogą być odłożone aż do momentu, kiedy uporasz się z zadłużeniem.

Dobrym wyjściem z sytuacji będzie podjęcie dodatkowo płatnego zajęcia, które podratuje nasz portfel. Jeśli jednak nie masz takiej możliwości, zwróć się do pożyczkobiorcy. Być może będzie mógł zaoferować polubowne rozwiązanie tej sytuacji np. poprzez wydłużenie terminu spłaty, wstrzymanie spłaty na kilka tygodni lub obniżenie raty do kwoty, którą będziesz w stanie spłacać.

Autorka jest członkiem zarządu Provident Polska

KORZYSTNE OPROCENTOWANIE – gdzie najlepiej zaciągnąć kredyt?

Środki finansowe można pozyskiwać na wiele różnych sposobów. Warunki, na jakich się to odbywa, zależą w dużym uproszczeniu od tego, komu są pożyczane pieniądze i od kogo są pożyczane. Kredyt może zaciągnąć osoba fizyczna, firma, stowarzyszenie, samorząd itp. Koszt takiego kredytu w dużym stopniu uzależniony jest od instytucji dającej finansowanie.



Jakub Gontarek

Gdzie uzyskamy najkorzystniejsze oprocentowanie? Wszystko zależy od tego, jakie opcje są dla nas dostępne. Osoba fizyczna ma dość ograniczony wybór. Może udać się do banku, gdzie jeśli spełnia określone wymogi, pożyczki najtaniej. Problemem może być jedynie dopasowanie oferty, przebicie się przez gąszcz produktów, promocji itp. Dla osób niemogących skorzystać z finansowania bankowego, pozostaje oferta instytucji pozabankowych, ale tu czają się jeszcze większe niebezpieczeństwa, ponieważ

ten rynek nie podlega wielu regulacjom, które chronią pożyczkobiorcę przed nadmiernym zadłużaniem się, czy ograniczają koszty. Należy także pamiętać, że zarówno w przypadku banków, jak i innych podmiotów udzielających kredytów, jego cena będzie zależała od rodzaju zabezpieczenia transakcji, im pewniejsze tym koszty powinny być niższe. Takim zabezpieczeniem może być hipoteka ustanowiona na nieruchomości, poręczenie innej osoby, żyrant, cesja z ubezpieczenia, weksel, czy zastaw rejestrowy w przypadku pojazdów.

Niskie oprocentowanie – wysokie wymagania

Przedsiębiorca czy spółka, mają duży większy wachlarz możliwości. Mogą uzyskać finansowanie w wielu różnych formach, takich jak pożyczka, kredyt inwestycyjny, kredyt obro-

towy, leasing, faktoring, fundusze unijne, kredyty preferencyjne z dopłatą Banku Gospodarstwa Krajowego itp. W dużym skrócie, im więcej instytucja pożyczająca wie o naszej sytuacji, zabezpieczeniu kredytu i przeznaczeniu środków, tym taniej je nam pożyczki. Zarówno w skali mikro- jak i makroekonomicznej, im pewniejszy partner, tym chętniej i taniej mu pożyczamy. W przypadku firm, niezależnie od formy prowadzonej działalności, banki nie muszą już być instytucją pierwszego wyboru. Taniej uzyskamy środki chociażby z funduszy unijnych, w postaci dotacji, czy pożyczek na preferencyjnych warunkach.

Spełnić warunki

Oczywiście należy spełnić szereg warunków, zarówno w trakcie starania się o wsparcie, jak i już po jego uzyskaniu. Powinniśmy być między innymi przygotowani na udokumentowanie wykorzystania środków zgodnie z ich przeznaczeniem i to w określonym czasie. Wymogi formalne bardzo mocno ograniczają dostępność tej formy finansowania, ale jeśli uda nam się je uzyskać, powinny być one najtańsze z możli-

wych. Jeżeli z różnych względów ta opcja jest dla nas niedostępna, możemy skorzystać z bogatej i rozbudowanej oferty banków. Analogicznie do sytuacji klienta indywidualnego, klient instytucjonalny staje przed podobnym dylematem: jaki produkt jest najlepszy w obecnej sytuacji? Jeżeli głównym kryterium wyboru jest cena pieniądza, swoją uwagę powinniśmy skierować w stronę produktów zabezpieczonych hipoteką. Jeżeli nie jesteśmy gotowi na takie rozwiązanie, do wyboru pozostają nam kredyty inwestycyjne lub pożyczki, ale należy pamiętać, że tak zwana „luźna gotówka” zawsze będzie wyżej oprocentowana, niż środki pożyczone na konkretny cel podparty na przykład biznesplanem. W przeciwnym razie do osoby fizycznej, firma może znaleźć tańsze finansowanie w instytucji pozabankowej niż w banku; dobrym przykładem jest leasing, którego koszty mogą być niższe w podmiocie niebędącym bankiem.

Poza systemem bankowym

Przedsiębiorstwa mogą zaciągać zobowiązania poza systemem bankowym w różnego rodzaju podmiotach, wśród

których znajdziemy również takie, które będą zainteresowane udzieleniem wsparcia finansowego w trudnej sytuacji pożyczkobiorcy, takiej jak brak zdolności kredytowej pozwalającej na uzyskanie kredytu w banku, nieuregulowane zadłużenie wobec ZUS, czy Urzędu Skarbowego, zła historia kredytowa, zajęcia komornicze itp. Takie rozwiązania, ze względu na ryzyko jakim są obciążone, są bardzo kosztowne i korzystanie z nich powinniśmy traktować jako ostateczność i brać je pod uwagę tylko i wyłącznie, jeśli mamy jasno określony plan i szanse na szybkie zwiększenie przychodów, tak aby rentowność naszego przedsięwzięcia przewyższała koszty obsługi długu. W przeciwnym wypadku możemy mieć problemy z bieżącą spłatą zobowiązań. Wyraźnie widać, że koszt pieniądza rośnie wraz z jego dostępnością. Jeżeli chcemy pożyczyć szybko i bez większych formalności, pożyczymy drogo. Natomiast jeśli zależy nam na ograniczeniu kosztów zadłużenia, musimy być przygotowani na spełnienie wielu warunków oraz długi i żmudny proces udzielania kredytu.

Autor jest specjalistą ds. finansowych Simply Credit

Jak pożyczać z głową

Pożyczki gotówkowe, chwilówki – każdego roku korzysta z nich wiele osób. Pozwalają nam szybko zrealizować cele finansowe, a ich spłata, rozłożona w czasie, nie jest wielkim obciążeniem dla domowego budżetu.

Sebastian Miśniakiewicz

Niestety, ale w praktyce bardzo często jedna pożyczka pociąga za sobą drugą, a po pewnym czasie raty kredytów okazują się być nie do udźwignięcia przez kredytobiorcę. Zobaczymy, dlaczego tak łatwo zaciągamy zobowiązania kredytowe, aby następnie poznać kilka prostych zasad, które ułatwią nam terminową realizację naszych zobowiązań. Kredyt gotówkowy to sposób na szybką realizację marzenia. Wyjazd na wakacje, nowy sprzęt RTV AGD, remont mieszkania – różne są motywy zaciągania kredytów. Jedno jest pewne – Polacy nie lubią czekać – chcą mieć wiele rzeczy „tu i teraz”. Jeżeli dodamy do tego znane powiedzenie: „Zastaw się, a postaw się” to będziemy wiedzieć, dlaczego Polacy tak bardzo pokochali kredyty. Niestety, ale stosunkowo rzadko jesteśmy w stanie racjonalnie myśleć, mając do dyspozycji dodatkowe środki finansowe i po pewnym czasie pojawiają się problemy z terminową spłatą rat kredytów. A tymczasem terminowa, nieoddziałująca negatywnie na domowy budżet, spłata kredytów, wbrew pozorom nie jest niczym trudnym – wystarczy tylko zastosować się do kilku prostych zaleceń.

Nie śpieszmy się z zaciąganiem pożyczek

Decydując się na zaciągnięcie pierwszej pożyczki (a już na pewno drugiej, czy kolejnej), zastanówmy się, czy na pewno jest nam ona potrzebna. Może warto zamiast płacić kilkanaście procent w skali roku (w przypadku chwilówek, co najmniej kilka razy więcej), odczekać parę miesięcy z zakupem nowego telewizora, odkładając co miesiąc kilkaset złotych (a zaoszczędzone na kredycie środki przeznaczyć na inny cel). Jeżeli już zdecydujemy się na zaciągnięcie pożyczki, porównajmy dokładnie oferty. Sprawdźmy nie tylko wysokość marży, czy prowizji bankowej, ale także inne opłaty – banki, czy firmy oferujące pożyczki, „nauczyły się” ukrywać dodatkowe (często niemałe) opłaty np. w różnego rodzaju ubezpieczeniach. Po dokładnej analizie nierzadko okazuje się, że tani kredyt jest droższy niż kredyt w rachunku bieżącym, czy na karcie kredytowej.

Sumaryczna wielkość miesięcznych rat kredytowych nie powinna przewyższać 50 proc. dochodów netto. Przekroczenie tego pułapu, to pójdzie na duże ryzyko. Nadal wielu Polaków nie posiada żadnych oszczędności lub też są one na bardzo niskim



poziomie. Utrata pracy, czy inny wypadek losowy, przy zbyt wielu zobowiązaniach finansowych, załamały już niejedną budżet domowy...

Zawsze warto refinansować pożyczkę – ale...

W niektórych sytuacjach warto zrobić odstępstwo od powyższej zasady i wziąć pożyczkę, aby... spłacić ją już istniejące zobowiązania. Oczywiście dotyczy to tylko sytuacji, w której zmniejszamy nasze comiesięczne zobowiązania. Na-

dal wiele osób spłaca kredyty zaciągnięte na wyższych niż obecne marżach lub nie bierze pod uwagę rozciągnięcia spłaty w czasie, aby w ten sposób zmniejszyć swoje comiesięczne wydatki.

Pamiętajmy w tym miejscu o jednej, bardzo ważnej kwestii – jeżeli zdecydujemy się na refinansowanie pożyczki/pożyczek, to w żadnym wypadku nie ulegniemy pokusie i nie przeznaczamy pożyczonych środków na inny cel niż refinansowanie starego zobowiązania.

BIK to nie tylko problem

Warto na koniec wspomnieć o pozytywnym aspekcie, jaki niesie za sobą fakt posiadania oraz terminowego realizowania pożyczek finansowych. Po zakończeniu spłaty zobowiązania bank, jeżeli nie zastrzeżemy tego, przekaże informację o terminowej spłacie kredytu do BIK (Biura Informacji Kredytowej). Jest to bardzo ważna kwestia, ponieważ taki zapis w BIKu ułatwi nam w przyszłości uzyskanie kolejnego kredytu. Bank, sprawdzając naszą zdolność kredytową, bierze pod uwagę nie tylko wielkość dochodów i zobowiązań, ale także ilość posiadanych kredytów oraz ich terminową spłatę. Nierzadko osoba z dochodem netto na poziomie X, nieposiadająca żadnych zobowiązań finansowych, może nie otrzymać kredytu; a osoba Y, regularnie spłacająca kolejne pożyczki, dostanie go bez problemu. Oczywiście to nie oznacza, że trzeba brać kredyt za kredytem tylko po to, aby mieć zdolność kredytową. Warto jednak wiedzieć, jak działa obliczanie zdolności kredytowej. Pożyczki nie są złe – jednak zaciągane, czy wykorzystywane w sposób niewłaściwy, mogą stać się przyczyną poważnych problemów finansowych. Pamiętajmy o powyższych zasadach, dzięki którym unikniemy problemów finansowych.

Autor jest założycielem portalu finansowego NiezależnyDoradcaFinansowy.pl