



# POŻYCZKI GOTÓWKOWE

## Przewodnik finansowy

**Osoby prowadzące własne firmy to osobny segment rynku finansowego. Banki przygotowały pod nich oddzielną ofertę, w oddziałach pracują doradcy wyspecjalizowani w obsłudze przedsiębiorców, nawet więcej, powstały banki nastawione tylko na takiego klienta.**



**Jakub Gontarek**

specjalista ds. finansowych  
Simply Credit

Dodatkowo przedstawiciele poszczególnych zawodów działających na rynku pracy w tej właśnie formie mogą liczyć na specjalne względy, są to np. lekarze, adwokaci, ale też tłumacze przysięgli, geodeci, informatycy. Zdobywanie finansowania przez mały biznes nie powinno więc być trudne. A jednak problem jest.

### Niezbędne dokumenty

Wymogi formalne stawiane przed osobami prowadzącymi działalność

gospodarczą są o wiele większe niż w przypadku osób, u których występuje stosunek pracy. W tym drugim przypadku wystarczy zaświadczenie od pracodawcy, a czasem nawet same wyciągi z konta potwierdzające fakt otrzymywania pensji i już możemy się cieszyć środkami z kredytu. Przedsiębiorca ma trudniej. Podstawowym wymogiem są zaświadczenia z urzędów państwowych o niezaleganiu ze składkami i podatkami. ZUS wydaje dokument w zasadzie od ręki, jeżeli oczywiście nie ma żadnych zaległości w płatnościach; urząd skarbowy zazwyczaj potrzebuje na tę czynność więcej czasu, ustawowy termin to 7 dni i często tyle musimy czekać na wydanie zaświadczenia. Następnie dokumenty finansowe, różne dla każdej formy rozliczania się z fiskusem (książka przychodów i rozchodów, ryczałt, karta podatkowa, pełna księgowość). No i oczywiście zeznanie PIT za ostatni rok, a czasem nawet za ostatnie dwa lata. I mówimy

tu o najprostszym kredycie – pożyczce na cel dowolny, lista wymaganych dokumentów przy kredycie inwestycyjnym czy na rozpoczęcie działalności będzie obejmowała więcej pozycji z biznesplanem włącznie. Jeżeli dodatkowo przedsiębiorca postanowił prowadzić swoją firmę w formie spółki np. z o. o., komandytowej czy jawnej, formalności tylko przybędzie. W porządku, ale przecież są jeszcze ci wyspecjalizowani doradcy w oddziałach, banki dla przedsiębiorców i specjalna oferta uwzględniająca specyfikę klienta. Dlaczego więc coraz większe grono przedsiębiorców decyduje się skorzystać z pomocy niezależnych doradców finansowych? Powodów jest co najmniej kilka. Jednym z nich jest czas. Prowadząc własną firmę, często pracując całymi dniami, nie mamy po prostu czasu na chodzenie po bankach, porównywanie ofert czy sprawdzanie zapisów w umowach kredytowych, które mogą później nastroić problemów (wymogi dotyczące utrzymania salda na koncie, zapewnienia określonego poziomu wpływów i to często bezpośrednio od kontrahentów, nie w każdym przecież banku przelew z innego naszego konta zostanie uznany za

spełnienie takiego warunku). Kolejnym problemem jest wiedza i doświadczenie przedsiębiorcy, nie każdy na bieżąco śledzi ofertę bankową, nie wszyscy mieli okazję przejść wielokrotnie przez proces ubiegania się o kredyt, dla wielu osób, których codzienna aktywność zawodowa nie ma nic wspólnego z finansami zaciągnięcie pożyczki może być po prostu trudne i czasochłonne.

### Bank czy niezależny doradca?

Sprawdzony niezależny doradca może być dla przedsiębiorcy przewodnikiem po świecie produktów bankowych. Po pierwsze razem z klientem ustali co w danym przypadku jest najważniejsze. Czy priorytetem jest cena pieniądza, czy może jego dostępność, sprawdzi, jakie warunki będzie trzeba spełniać już po otrzymaniu kredytu, pomoże skompletować dokumenty i podpowie, który bank jest naprawdę zainteresowany finansowaniem małego biznesu. Dodatkowo nasz wniosek nie zostanie złożony u przypadkowego doradcy w najbliższym oddziale, pośrednicy starają się współpracować z najlepszymi pracownikami banków, od

tego w końcu zależy, jak sprawnie i szybko będzie przebiegał cały proces kredytowy, czyli to, jak bardzo zadowolony będzie klient. Dobry pośrednik gra ze swoim klientem do jednej bramki, obu zależy, aby pożyczkę uzyskać możliwie tanio (klient wróci, można liczyć na polecenia) i sprawnie (nikt nie chce czekać tygodniami na skompletowanie długiej listy dokumentów przez klienta). Plusem jest też to, że dzięki bliskiej współpracy pośredników z bankami, mają oni często wiedzę większą niż niejeden doradca w oddziale banku, do którego przedsiębiorca trafia raz na kwartał. Jeżeli prowadzimy firmę i nie chcemy, aby pozyskiwanie kapitału za każdym razem wiązało się z długotrwałym, obciążającym procesem powinniśmy się zastanowić nad powierzeniem tego zadania niezależnemu doradcy finansowemu. Jeżeli nigdy nie korzystaliśmy z takich usług i nie chcemy iść do przypadkowej osoby, wystarczy podpytać znajomych przedsiębiorców, jest bardzo duża szansa, że już współpracowali z pośrednikiem kredytowym i są w stanie polecić nam kogoś sprawdzonego.

## Pieniądze z głową na świąteczne szaleństwo

Od 15 do 50 tysięcy złotych – taką sumę pieniędzy chcieli najczęściej pożyczyć Polacy – podaje kwartalny raport Biura Informacji Kredytowej „Kredyt Trendy” z września 2016 r. Jak będzie w grudniu? Idą przeciw święta, a to oznacza często niemałe wydatki. Podpowiadamy, z jakich form wsparcia finansowego mogą skorzystać przed świętami klienci banków.



Marta Strębska

dyrektor departamentu sprzedaży detalicznej Banku Ochrony Środowiska

Święta Bożego Narodzenia to jedne z najbardziej wyczekiwanych dni w roku. Spotkania z rodziną, obdarowywanie prezentami najbliższych, wspólne wyjazdy, również w dalekie strony. Nie zawsze wszystkie plany, szczególnie te zakupowe, udaje się zrealizować w ramach domowego budżetu w 100 proc. Wielu Polaków sięga wówczas po dodatkowe wsparcie finansowe. Szczególnie przed świętami pojawiają się promocyjne

oferty, często z dodatkowymi bonusami. Jednym z najprostszyc rozwiązań na szybkie, dodatkowe pieniądze jest pożyczka gotówkowa. Czy koszt takiej pożyczki jest wysoki? Jak go zweryfikować?

### Bez gwiazdki

Na ulotkach, reklamach mówi o tym stawka oprocentowania opatrzona dopiskiem „RRSO”. Jest to – rozszyfrowując skrót – rzeczywista roczna stopa oprocentowania, czyli całkowity koszt kredytu, który ponosi każdy kredytobiorca. Oprócz oprocentowania RRSO uwzględnia wszelkie prowizje, ubezpieczenia oraz inne opłaty bankowe. Banki mają obowiązek podawać RRSO w swoich materiałach reklamowych. Warto o tym pamiętać i pytać o nie bankowych doradców. Koszt pożyczki to jednak nie wszystko. Szczególnie przed świętami dołączane są do bankowych kre-

dytów dodatkowe bonusy, gadzety, korzyści. Może to być np. dołączana w pakiecie darmowa karta kredytowa, specjalne ubezpieczenie czy konkurs, w którym można wygrać często całkiem atrakcyjne nagrody. Z promocjami wiążą się też czasami specjalne akcje, w ramach których ich uczestnicy, przy wsparciu banku, mogą wesprzeć konkretny cel.

### A może linia kredytowa lub karta?

Alternatywą dla pożyczki jest otwarcie odnawialnej linii kredytowej w ROR lub skorzystanie z karty kredytowej. Limit w koncie czy odnawialna linia kredytowa (w zależności od banku stosowane jest różne nazewnictwo) jest rozwiązaniem długofalowym, pozwalającym zadłużać się od ręki i to bez żadnych formalności. Kredyt odnawialny daje możliwość wielokrotnego wykorzystywania puli pieniędzy przyznanej przez bank, oczywiście w ramach przyznanego limitu. Kolejną zaletą są koszty. Za prawo do tej pożyczki trzeba zapłacić tylko raz w roku – prowizja to niewielki odsetek przyznanej kwoty, np. 1,75 proc., ale nie mniej niż 50 zł. Jeżeli nie zadłużamy

się, nie ponosimy żadnych dodatkowych kosztów – odsetki naliczane są bowiem tylko i wyłącznie od faktycznie wykorzystanej kwoty limitu.

### Kredyt na karcie

Rozwiązaniem wartym przemyślenia jest także karta kredytowa – idealne narzędzie do płatności w sklepach czy

gając kredyt pamiętają o spłaceniu go w tzw. okresie bezodsetkowym. Banki samodzielnie ustalają długość nieoprocentowanego terminu, który przekracza nawet do 50 dni. Jeśli już zdecydujemy się na kredyt z rachunku karty pamiętajmy, że jego oprocentowanie jest zwykle wyższe niż w przypadku linii odnawialnej w rachunku osobistym. Nie zapominajmy też, że karta kredytowa z założenia służy do przeprowadzania transakcji bezgotówkowych, a nie do wypłacania pieniędzy.



na portalach aukcyjnych. To alternatywa szczególnie atrakcyjna zwłaszcza dla tych osób, które zacią-

## Pożyczka na własną działalność szansą na rozwój firmy

Z badania Barometr Providenta przeprowadzonego w 2015 r. wynika, że niezależnie od wieku i płci blisko połowa Polaków widzi szansę na założenie własnego biznesu dopiero przy kapitale 10 tys. złotych. 75 proc. badanych na duży sukces liczy przy zainwestowaniu 25 tys. złotych. A co zrobić, gdy mamy tylko część pieniędzy? Jak pozyskać zewnętrzne finansowanie na start swojej działalności? Te pytania zadaje sobie duża część małych przedsiębiorców w Polsce. Niestety, zmierzenie się z barierami, jakie wyznacza rynek, wcale nie jest takie proste.



Artur Zabielski

dyrektor departamentu rozwoju produktu i segmentów klienta w Provident Polska

Małe firmy każdego dnia borykają się z trudnościami. Jednym z problemów są właśnie te związane z finansowaniem. Dotyczy to szczególnie najmniejszych, którzy prowadzą niewielkie rodzinne przedsiębiorstwa lub jednoosobową

działalność gospodarczą. By pozyskać dodatkowe środki zewnętrzne, ich właściciele muszą przedstawić sprawozdania finansowe, wpływy na rachunek, potencjalne zabezpieczenia kredytu, zaświadczenie o niezaleganiu z płatnościami wobec ZUS i urzędu skarbowego. W dodatku, nawet po spełnieniu formalności, często spotykają się z odmową, a duży wysiłek i potencjalnie słaby efekt zniechęcają ich do instytucji finansowych.

### Dobry biznesplan

Dlatego, by uniknąć rozczarowań, przedsiębiorcy, niezależnie od wielkości

przedsięwzięcia, które planują rozwijać, powinni przed podjęciem starań o środki finansowe przygotować dobry biznesplan. Dobrze widziane jest również, kiedy na starcie projektu dysponują oni własnym kapitałem. Na początku można zainwestować niewiele, nawet 5 tys. złotych z własnych środków, żeby na spokojnie sprawdzić, czy biznes powoli będzie się rozkręcał i czy nadajemy się do prowadzenia własnej działalności. Jeżeli po kilku miesiącach zauważymy, że nasza

firma ma swoich odbiorców, warto wtedy zastanowić się nad zainwestowaniem większego kapitału.

### Skorzystać z różnych form finansowania

Wtedy, w zależności od potrzeb, możemy skorzystać z różnych form finansowania. Przy niewielkich kwotach inwestycyjnych warto skorzystać z pożyczki, która nie jest tak sformalizowana jak kredyt. W ofercie Providenta dostępna jest pożyczka dla firm nawet do 15 tys. złotych.



Na początku można zainwestować niewiele, nawet 5 tys. złotych z własnych środków, żeby na spokojnie sprawdzić, czy biznes powoli będzie się rozkręcał i czy nadajemy się do prowadzenia własnej działalności. Jeżeli po kilku miesiącach zauważymy, że nasza firma ma swoich odbiorców, warto wtedy zastanowić się nad zainwestowaniem większego kapitału.

Co ważne, Provident oferuje unikatowy na rynku pakiet „Osobisty prawnik dla firm”, który jest częścią oferty dla przedsiębiorców. W ramach pakietu każdy klient prowadzący działalność gospodarczą, który zdecydował się na pożyczkę w wysokości minimum 2 tys. zł, może liczyć na dodatkową pomoc przy formalnościach związanych z prowadzeniem firmy. Program gwarantuje szeroki dostęp do Nielimitowanych informacji prawnych i podatkowych. Specjaliści z Centrum Prawnego opracują opinie i analizy, a także na życzenie przygotują imienne dokumenty prawne, dopasowane do bieżących potrzeb klienta, 7 dni w tygodniu, w godzinach od 9:00-21:00.

Dodatkowo pożyczkę można wliczyć w koszty prowadzonej działalności gospodarczej, a do jej uzyskania niezbędne jest minimum formalności, wystarczy dowód osobisty, wydruk CEiDG z ostatnich 30 dni oraz adres e-mail.

TEKST PROMOCYJNY



# Apetyt na wydatkowanie

**Od 1 kwietnia 2016 roku ruszył rządowy program Rodzina 500 Plus, czyli świadczenie pieniężne w wysokości 500 zł, przysługujące na drugie i każde kolejne dziecko bez względu na osiągnięty przez rodzinę dochód. Oznacza to stałe miesięczne wsparcie finansowe polskich rodzin nawet przez 18 lat (dofinansowanie przysługuje dzieciom do 18. roku życia).**

**Monika Głogowska**

niezależny ekspert finansowy

Wspomniane świadczenie wychowawcze przysługiwać będzie bez względu na osiągnięty przez rodzinę dochód. Dodatkowo, mniej zamożnym rodzinom, świadczenie to będzie przyznawane już na pierwsze dziecko. Dostaną je te rodziny, w których dochód na jednego jej członka nie przekroczy 800 złotych, a w przypadku, gdy w rodzinie znajduje się dziecko niepełnosprawne – kwoty 1200 zł. Innymi słowy polityka pro-rodzinna w Polsce ruszyła w bardzo realnym wymiarze finansowym, które w mniejszym lub większym stopniu powinna odczuć każda rodzina posiadająca co najmniej dwójkę dzieci. Pytanie, które się nasuwa to w jaki sposób program ten wpływa na działania firm.

## Stały przychód

Program Rodzina 500 Plus pobudził do działania sektor bankowy. Banki aktywnie włączyły się w program m.in. poprzez umożliwienie rodzicom składania wniosków o świadczenie wychowawcze za pośrednictwem bankowości elektronicznej. Minister Resortu Rodziny, Pracy i Polityki Społecznej Elżbieta Rafalska podpisała list intencyjny dotyczący porozumienia o współ-

pracy przy programie z ponad 21 bankami, nie wliczając w to banków spółdzielczych. Można zastanowić się nad tym czy takie aktywne poparcie i włączenie się sektora bankowego do programu Rodzina 500 Plus jest bezinteresowne i jeśli nie to w jaki sposób banki i instytucje bankowe mogą na programie skorzystać lub stracić. Z jednej strony, dzięki swojemu zaangażowaniu w cały program, banki zyskują nowe środki finansowe, pochodzące ze stałego świadczenia, wypłacanego przez państwo. Ponadto aktywne wspieranie programu zwiększy portfolio aktywnych klientów banku. Klient otrzymujący stałe świadczenie na rachunek w banku przez okres co najmniej 6 miesięcy buduje swoją historię współpracy z bankiem, co daje mu możliwość otrzymania ze strony banku zarówno oferty kredytowej (pożyczkę gotówkową, limit w koncie osobistym, kartę kredytową) jak i oferty systematycznego oszczędzania. Każdy z takich produktów przynosi dla sektora określoną marżę co przekłada się na roczny wynik finansowy. Z drugiej strony pozostaje pytanie czy fakt regularnych wpłat pochodzących z innego tytułu niż stosunek pracy powinien wpływać na historię klienta w banku czy np. zdolność do zaciągnięcia pożyczki gotówkowej. Decyzją Komisji Nadzoru Finansowego pieniądze z Rządowego Programu 500 plus można wliczać do zdolności kredyto-



wej, jednak nie wszystkie banki podjęły decyzję o uwzględnieniu tego świadczenia w swojej polityce kredytowej. Pojawiło się wiele dyskusji na temat korelacji świadczenia „500 Plus” z pożyczkami gotówkowymi, jedno jest pewne – „500 Plus” poprawia standing finansowy rodzin, czyli ich płynność finansową. W dobie powszechnie panującego konsumpcjonizmu można przyjąć, że wzrost dochodu gospodarstwa domowego pobudzi apetyt na wydatkowanie. Może to mieć wpływ na wzrost zainteresowania większymi pożyczkami / kredytami, dotychczas nieosiągalnymi dla wielu z tych rodzin. Z drugiej strony, zakładając, że pożyczki gotówkowe były przeznaczane na zapewnienie podstawowych potrzeb rodziny, uwzględniając dodatkowy przychód w rodzinie, zapotrzebowanie na taką usługę może zmaleć w części gospodarstw domowych. Należy jednak pamiętać, że w sytuacji, w której świadczenie jest wykorzystywane na zaspokojenie potrzeb rodziców

z pominięciem potrzeb dziecka, wówczas pieniądze z programu mogą zostać odebrane. Czy w takim wypadku właściwe jest zakładanie, że środki z programu są dodatkowym, stałym przychodem rodziny?

## Stanowisko banków

Gro banków zaczyna przychylnie spoglądać na osoby pobierające stałe świadczenia wypłacane przez państwo. O tym, jakie ryzyko pociąga za sobą decyzja o uwzględnieniu pieniędzy z programu Rodzina 500 Plus, nie trzeba chyba nikogo przekonywać. Banki aktywnie włączają się w program muszą mieć wdrożoną politykę efektywnego zarządzania ryzykiem kredytowym. Musimy pamiętać, że w każdej chwili może się zmienić sytuacja polityczno-ekonomiczna kraju, co może mieć drastyczne skutki dla obu stron (pożyczkobiorcy i pożyczkodawcy). O ile banki ostrożnie podchodzą do programu to z kolei firmy z rynku usług finansowych są bardziej elastyczne

i większość z nich uwzględnia wpływy z programu do zdolności kredytowej. Tak więc program „500 Plus” zdecydowanie zwiększy zdolność do zaciągnięcia szybkiej pożyczki, zwłaszcza online na dowód, bez zbędnych zaświadczeń. Powodem tego jest też fakt, że wspomniane pożyczki gotówkowe są przeważnie krótkoterminowe co eliminuje wiele ryzyk związanych z sytuacją polityczno-ekonomiczną, czy też ewentualnej utracie świadczenia z powodów formalno-prawnych. Jednak wydaje się, że jest jeszcze zbyt wcześnie, aby w pełni ocenić czy sam fakt większej zdolności kredytowej ma przełożenie na faktyczny wzrost pożyczek gotówkowych w tym sektorze firm. Program jest jeszcze „młody” dlatego też trudno o rzetelne dane finansowe – możliwe, że trzeba będzie poczekać na pierwsze sprawozdania finansowe firm działających w tym obszarze. Podsumowując, kierunek jaki rząd obrał na pewno jest odczuwalny przez obywateli oraz firmy. Z jednej strony dodatkowy przychód w gospodarstwie powinien wpłynąć pozytywnie na ich sytuację materialną natomiast jak widać zdolność do korzystania z szerszego wachlarza usług rynku finansowego może, ale nie musi wzrosnąć. Zależy to od rodzaju danego produktu oraz potrzeb klienta, ale również sposobu spojrzenia na samo świadczenie. Czy jest ono również stabilne czy pewne jak wynagrodzenie z tytułu o pracę – na to pytanie dziś za wcześnie odpowiadać. Jedno jest pewne – na rynku pojawia się coraz większa kwota z Programu „Rodzina 500 +” – w którym sektorze pozostanie największa część tego świadczenia pozostaje nadal niepewne choć założenie było takie, aby największym beneficjentem były nasze pociechy.

## Pożyczka z głową

**Kredyt gotówkowy lub pożyczka gotówkowa jest najbardziej popularnym produktem dającym dostęp do dodatkowych środków finansowych. Można nim sfinansować dowolne potrzeby, jak remont mieszkania, wakacyjny wyjazd, zakup samochodu czy opłacić większe wydatki domowe, chociażby w okresie przedświątecznym. Uzyskać go możemy w bankach, najczęściej w ciągu jednego dnia.**

**Paweł Rzepliński**

dyrektor departamentu ds. produktów ratalnych i pożyczki gotówkowej Citi Handlowy

Konstrukcja jest prosta – po zweryfikowaniu naszej zdolności i wiarygodności kredytowej oraz zawarciu umowy, gotówka zostanie przelana na wskazany rachunek bankowy. Kredyt spłacamy w regularnych miesięcznych ratach przez okres, na jaki została zawarta umowa. Przy wyborze kredytu warto zawsze zwrócić uwagę na oferowane warunki – wysokość

oprocentowania i prowizji za udzielenie kredytu, a także innych opłat, najczęściej związanych z dodatkowym ubezpieczeniem kredytu.

## Nie taka pożyczka zła

Tradycyjna pożyczka gotówkowa to jednak nie jedyny sposób na uzyskanie dodatkowych środków. Bardzo dobrze w tej roli sprawdza się także karta kredytowa. Większość z nas traktuje karty kredytowe przede wszystkim jako narzędzie płatnicze i wykorzystuje je do płatności za zakupy czy usługi. Warto jednak zauważyć, że karta kredytowa jest także

znakomitym produktem kredytowym – dającym dostęp do dodatkowych środków od ręki, w chwili gdy takich środków potrzebujemy, bez konieczności składania oddzielnego wniosku o kredyt gotówkowy. Wniosek o kartę kredytową składamy tylko raz. Bank weryfikuje naszą zdolność kredytową i przyznaje limit kredytowy. Limit możemy wykorzystać w dowolnej chwili – płacimy za zakupy kartą, a następnie decydujemy czy spłacić wszystko w terminie płatności bez żadnych odsetek czy rozłożyć spłatę na dłuższy okres. Co ważne – skorzystanie z kredytu na karcie kredytowej może się okazać nie tylko wygodniejsze, ale także tańsze niż zwykła pożyczka. Dawno minęły czasy gdy korzystanie z karty kredytowej wiązało się z wysokim oprocentowaniem.

## Elastyczność

Aktualnie oprocentowanie kredytu na karcie może wynieść mak-

symalnie 10 proc. Co prawda banki z reguły naliczają także miesięczną opłatę za kartę, ale najczęściej można takiej opłaty uniknąć aktywnie korzystając z karty. Jeśli więc potrzebujemy sfinansować np. zakup prezentów świątecznych, nowych mebli, sprzętu RTV czy wycieczki zagranicznej, a posiadamy kartę kredytową, najłatwiej zapłacić za zakupy kartą i rozłożyć spłatę na wybrany przez siebie okres, nawet kilka lat. Najlepiej korzystając przy tym z programu ratalnego dostępnego na karcie. Taką funkcjonalność posiada większość kart kredytowych. Jak to działa? Transakcję określonej wysokości rozkładamy na wybraną przez siebie liczbę rat. Dalej mechanizm jest dokładnie taki, jak na pożyczce gotówkowej – co miesiąc spłacamy stałą ratę, a jeśli będziemy dysponować wolnymi środkami – w każdej chwili możemy spłacić całość zadłużenia.



**Tradycyjna pożyczka gotówkowa to jednak nie jedyny sposób na uzyskanie dodatkowych środków. Bardzo dobrze w tej roli sprawdza się także karta kredytowa.**