

POŻYCZKI GOTÓWKOWE



Pożyczać w banku czy w firmie pożyczkowej?

Pożyczka gotówkowa – bankowa czy pozabankowa? A może kredyt gotówkowy? Sama terminologia wywołuje konsternację. Bo przecież z formalnego punktu widzenia pożyczka regulowana jest przepisami kodeksu cywilnego, a więc może być udzielana przez dowolny podmiot, zaś kredyt jest konstruktem prawa bankowego, co oznacza, że może być udzielony wyłącznie przez bank (lub SKOK). Dodatkowo kredyt przeznaczony jest na określony cel i powinien być udzielony za zabezpieczeniem, zaś pożyczka może być udzielona bez określenia jej przeznaczenia i bez zabezpieczenia.



Krzysztof Opaliński

przewodniczący rady nadzorczej Fines

Ułatwia nieco interpretację znaczeń poszczególnych pojęć ustawa o kredycie konsumenckim, w której wszelkie formy użyczenia konsumentowi środków pieniężnych o wartości nieprzekraczającej 255 550 zł bez zabezpieczenia hipotecznego traktowane są równorzędnie i definiowane jako kredyt konsumencki. Kredytem konsumenckim jest zatem zarówno umowa pożyczki definiowana w kodeksie cywilnym, jak i umowa kredytu w rozumieniu przepisów prawa bankowego. W komunikacji marketingowej banków funkcjonują równolegle pojęcia „pożyczki gotówkowej”, „pożyczki bankowej” i „kredytu gotówkowego”, które w świetle ustawy o kredycie konsumenckim

można uznać za odnoszące się do tego samego produktu. Jego granicznymi parametrami w praktyce są: wartość od 1 000 zł do 200 000 zł oraz okres spłaty do 10 lat.

Zakres znaczeniowy

Bardziej konsekwentne w komunikacji z potencjalnymi klientami są pozabankowe firmy pożyczkowe, które stosują w odniesieniu do oferowanych przez nie produktów różne warianty pojęcia „pożyczki”, takie jak „pożyczka pozabankowa”, „szybka pożyczka” i „pożyczka gotówkowa”. I tutaj, niezależnie od przyjętej nomenklatury, w umowach zawieranych z klientami mają zastosowanie przepisy ustawy o kredycie konsumenckim. Zakres znaczeniowy pojęcia „pożyczki” może się jednak w tym przypadku odnosić zarówno do „chwilówek” o niskiej wartości (do 1 tys. zł) i krótkim zakresie zapadalności (2 tygodnie do 1 miesiąca), spłacanych jednorazowo, jak i do „pożyczek ratalnych” o wartości do kilkunastu tysięcy zł i terminie spłaty do 5 lat. W dalszej części zarówno do produktów bankowych, jak i tych ofe-

rowanych przez firmy pożyczkowe, stosować będziemy określenie „pożyczka”, zaś do procesu jej przyznawania – „proces pożyczkowy”. Biorąc pod uwagę powyższe uwarunkowania, wybór pomiędzy ofertą bankową a pozabankową jest oczywisty w przypadku zapotrzebowania na finansowanie z przeznaczeniem na konsumpcję w kwotach przekraczających 15 000 zł, ponieważ to banki (i SKOKi) oferują produkty o takiej wartości. W przypadku produktów o wartości poniżej 15 000 zł można porównać oferty firm pożyczkowych i banków. W praktyce takie porównanie odbywa się w przestrzeni określonej przez 2 parametry: koszt pożyczki i szybkość procesu pożyczkowego.

Co wpływa na koszt

Na koszt pożyczki dla pożyczkobiorcy decydujący wpływ mają koszty: (1) pozyskania przez pożyczkodawcę środków przeznaczonych na jej finansowanie, (2) ryzyka niespłacenia pożyczki przez pożyczkobiorcę (ryzyko kredytowe) oraz (3) koszty operacyjne pożyczkodawcy. Banki (i SKOK-i), posiadając uprawnienia do przyjmowania depozytów, mają generalnie niższy koszt pozyskania finansowania niż ich konkurenci z sektora pozabankowego. Regulacje nakładają jednak na banki szczególne obowiązki związane z ochroną depozytów, zmniejszając tym samym poziom akceptowalnego dla tych instytucji ryzyka kredytowego. Oznacza to, że banki są bardzo ostrożne w przyznawaniu pożyczek, odrzucając znaczną

część potencjalnych pożyczkobiorców. Wymogi regulacyjne nakładają też na banki szereg innych obowiązków, w tym związanych z organizacją pracy i obowiązkami sprawozdawczymi, co powoduje wzrost kosztów operacyjnych. Niski koszt pieniądza w połączeniu z niskim poziomem ryzyka powinny umożliwić bankom oferowanie pożyczek konkurencyjnych cenowo. Jednak przy pożyczkach o progresywnie niskiej wartości koszty związane z obsługą procesu kredytowego mogą istotnie niwelować tę przewagę.

Źródła finansowania

Firmy pożyczkowe, nie mając możliwości pozyskiwania depozytów, zdobywają finansowanie na rynkach inwestycyjnych w postaci kapitału własnego i długu (kredyty, obligacje). Ponieważ instrumenty te nie podlegają ochronie, tak jak to jest w przypadku depozytów, finansowanie z ich wykorzystaniem jest relatywnie drogie. Pozytywnym efektem takiej sytuacji jest jednak względnie niski poziom regulacji, jakim podlegają te firmy. W efekcie mogą one pozwolić sobie na akceptację wyższego ryzyka kredytowego, a więc udzielać pożyczek klientom, którzy zostali odrzuceni przez banki. Koszty operacyjne tych firm będą jednak progresywnie niższe wraz ze spadkiem jednostkowych wartości pożyczek ze względu na możliwość zastosowania uproszczonych metod oceny potencjalnych pożyczkobiorców i brak istotnych obciążeń regulacyjnych. Przekłada się

to także na prostotę i szybkość procesu pożyczkowego.

Biorąc pod uwagę powyższe obserwacje, można przyjąć, że banki posiadają nad firmami pożyczkowymi przewagę konkurencyjną polegającą na niższym poziomie kosztów finansowania i kosztów ryzyka kredytowego. Ponośzone przez nie ciężary regulacyjne stawiają je jednak na słabszej pozycji w odniesieniu do szybkości procesu pożyczkowego. Konkurencyjność banków pod względem ogólnego poziomu kosztów zmniejsza się dla niskich wartości pożyczek, zaś ich relatywna słabość w obszarze prostoty i szybkości procesu pożyczkowego staje się coraz bardziej znacząca.

Zwiększająca się przy mniejszych wartościach pożyczek pozycja konkurencyjna firm pożyczkowych względem banków potwierdzona jest w statystykach akcji pożyczkowej w 2016 roku, kiedy to firmy pozabankowe uzyskały udział w wartości nowych pożyczek na poziomie 18 proc. w pożyczkach o wartości do 10 000 zł. Udział ten wzrósł do 25 proc. dla kwot do 4000 zł i 45 proc. dla kwot do 1000 zł.

W świetle powyższych faktów osoby poszukujące finansowania potrzeb konsumpcyjnych powinny koncentrować swoją uwagę na ofercie banków, jeżeli zamierzają ubiegać się o pożyczkę o wartości przekraczającej 15 000 zł. W przedziale poniżej 15 000 zł wskazane jest rozważenie oferty firm pożyczkowych – tym bardziej im niższa jest wartość poszukiwanego finansowania.

BIZNES RAPORT

GAZETA FINANSOWA

11–24 sierpnia 2017 r.

Kolejne zmiany dla instytucji pożyczkowych

22 lipca 2017 roku weszła w życie ustawa o kredycie hipotecznym oraz o nadzorze nad pośrednikami kredytu hipotecznego i agentami, której zapisy nowelizują również ustawę o kredycie konsumenckim. Najważniejsze zmiany dla firm pożyczkowych dotyczą konieczności uzyskania wpisu do rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez KNF oraz nowych zasad reklamowania produktów finansowych.



Grzegorz Dzienciół

marketing manager VIA SMS

Każda firma pożyczkowa, która zamierza rozpocząć w Polsce działalność, będzie musiała uzyskać wpis do rejestru instytucji pożyczkowych. Pożyczkodawcy działający z Polsce w momencie wejścia nowych przepisów, mają sześć miesięcy na zawniaskowanie do KNF o uzyskanie wpisu. Bez obecności w rejestrze nie będzie możliwe prowadzenie legalnej działalności.

Pozytywna regulacja branży

Aby uzyskać wpis, firma pożyczkowa, poza wypełnieniem wniosku, musi spełnić kilka warunków: niekaralność członków zarządu, prowadzenie działalności w formie spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzial-



nością oraz posiadanie kapitału zakładowego, wyłącznie ze środków własnych, na poziomie minimum 200 tys. zł. Przez legalnie działające firmy utworzenie rejestru jest odbierane jako pozytywna regulacja branży. Dzięki rejestracji w Komisji Nadzoru Finansowego pożyczkodawcy przestaną być utożsamiani z szafą strefą, lombardami oraz parabankami,

których działalność znacznie wpłynęła na negatywny obraz branży pożyczek pozabankowych. Wpis do rejestru oprócz regulacji branży będzie również informacją dla konsumenta, czy firma, w której zamierza zaciągnąć zobowiązanie, działa legalnie.

kością oraz czcionką podawane mają być zarówno wysokość oprocentowania, prowizji oraz pozostałe koszty. Dodatkowo instytucje finansowe będą zobowiązane częściej niż dotychczas podawać konsumentom wysokość RRSO, czyli rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania. Wprowadzenie nowych wytycznych dotyczących spotów reklamowych może znacznie wydłużyć ich czas trwania, przez co zredukować częstotliwość ich emisji. Z drugiej jednak strony reklamy produktów finansowych powinny być przejrzyste oraz w pełni zrozumiałe dla konsumenta jeśli tylko klienci będą bardziej świadomi jeszcze przed wzięciem pożyczki, skorzystają na tym także firmy pożyczkowe. W związku z tym, że instytucje pożyczkowe udzielają pożyczek z własnego kapitału, zależy im, aby konsument decydujący się na pożyczkę był świadomy wszystkich kosztów, które musi w związku z nią ponieść. Dokładnie przeanalizował swoje możliwości finansowe, a następnie spłacił pożyczkę terminowo.

Nowe regulacje bez wątpienia okroją rynek z firm, które pozostają w cieniu, obawiając się rejestracji, a co za tym idzie ujawnienia swojej działalności. Na większą transparentność branży pożyczek pozabankowych musimy jednak poczekać około roku, do czasu, aż Komisja Nadzoru Finansowego będzie dysponować pełnym wykazem firm pożyczkowych.

REKLAMA

Kto naprawdę kupuje produkty finansowe w sieci?

Sławomir Pawlik

dyrektor wykonawczy Profi Credit

Polacy chętnie nabywają usługi lub produkty finansowe w Internecie. Zobowiązania wolą jednak zaciągać w stacjonarnych oddziałach. 74 proc. respondentów loguje się z pomocą komputera na swoje konto bankowe co najmniej raz w tygodniu – tak wynika z badania zleconego przez Profi Credit Polska, wicelidera polskiego rynku pożyczek pozabankowych. Na skłonność do nabywania produktów finansowych w sieci wpływają m.in. płeć i wykształcenie: mężczyźni i osoby z wyższym wykształceniem zazwyczaj częściej niż kobiety i osoby gorzej wykształcone deklarują korzystanie z takich produktów. Z kupowaniem usług finansowych przez Internet jest trochę tak, jak w „Rejsie”: podobają nam się te, z których już wielokrotnie korzystaliśmy. Zdecydowanie większym powodzeniem wśród polskich internautów cieszą się produkty powszechne, o prostej konstrukcji, tj. przelewy, polecenia zapłaty czy pay-by-link.

Duży potencjał rozwoju

Online'owe pożyczki i kredyty konsumpcyjne wciąż jeszcze są traktowane jako nowość, o czym może świadczyć mniejsza częstotliwość ich zaciągania. Bez wątpienia kanał online ma duży potencjał rozwoju w przyszłości. Jednak według spółki na razie będzie stanowić on komplementarny kanał sprzedaży jej produktów, adresowany do grupy, która nie potrzebuje konsultacji z doradcą. Prace nad serwisem już się toczą, a jego uruchomienie przewidywane jest

jeszcze w tym roku. To, co widać z badania, to stała potrzeba bardzo głębokiej edukacji w zakresie finansów osobistych.

W świecie Big Data, fintechów i powszechnej digitalizacji

Żyjemy w świecie Big Data, fintechów i powszechnej digitalizacji. Już w przyszłym roku na rynku pojawią się niezależne od banków firmy, które będą obsługiwać płatności i mieć dostęp do kont bankowych Polaków. Tymczasem mniej niż 20 proc. badanych zdaje sobie sprawę, że instytucje finansowe przed przyznaniem kredytu analizują sytuację konkretnej osoby korzystając z danych udostępnionych w mediach społecznościowych. Około 2/3 nie zgodziłoby się na taką weryfikację, nawet jeśli miałoby to zdecydować o przyznaniu środków.

Polski sektor bankowy podaje, że ponad 31 mln ludzi w Polsce ma konto bankowe z dostępem do bankowości internetowej. Jednak tylko połowę można określić jej aktywnymi użytkownikami. Wg badania spośród respondentów, którzy czynnie zarządzają swoimi finansami przez Internet, 31 proc. loguje się na swoje konto bankowe z pomocą komputera codziennie lub prawie codziennie, 19 proc. od 3 do 6 razy w tygodniu, a blisko co czwarty nie częściej niż raz lub dwa w tygodniu.

Badanie zostało przeprowadzone na przełomie maja i czerwca 2017 r. przez ARC Rynek i Opinia metodą CAWI (computer assisted web interview) na próbie 937 Polaków w wieku 15-55 lat. Struktura próby była reprezentatywna dla populacji Polski ze względu na płeć, wiek, wielkość miejscowości zamieszkania, region statystyczny GUS i wykształcenie.

0 zł za pierwszą pożyczkę do 1500 zł na 30 dni

MILOAN
pieniądze pod ręką

Reprezentatywny przykład: Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania (RRSO): 0%, całkowita kwota pożyczki 800 zł; oprocentowanie, 0%; całkowity koszt pożyczki 800 zł (w tym: prowizja 0 zł, odsetki 0 zł); jednorazowa opłata rejestracyjna 1 zł (zwracana); umowa na 30 dni. Kalkulacja na dzień 2017.05.22. Udzielenie pożyczki w każdym przypadku zależy od pozytywnej oceny zdolności kredytowej. Pożyczka oferowana przez MILOAN POLSKA Sp. z o.o.

Oferta kredytów i pożyczek okiem analityka

Banki i firmy pożyczkowe równo wart w I półroczu gotówkowych i pożyczek już liczba udzielonych przez banki. W firmach przeciętnie niższe kwoty z innych powodów – wg BIG InfoMonitor.



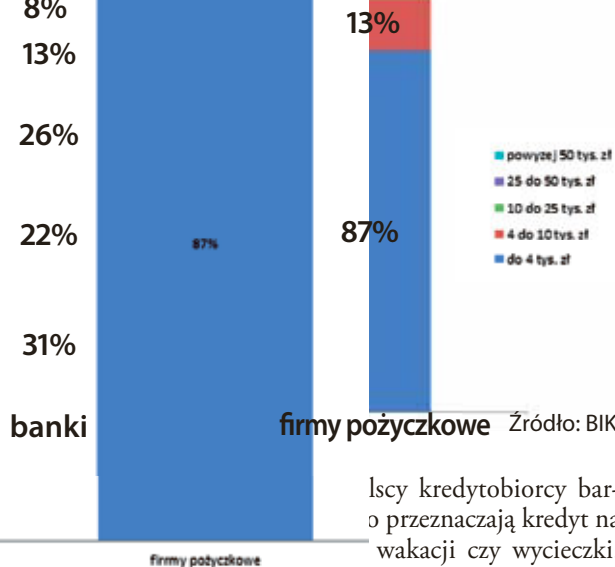
prof. dr hab.
Waldemar Rogowski

główny analityk kredytowy
Biura Informacji Kredytowej

W pierwszym półroczu 2017 r. banki udzieliły łącznie 561,95 tys. kredytów gotówkowych do 4 tys. zł o wartości 1,15 mld zł. Natomiast firmy pożyczkowe przyznały znacznie więcej, bo 917,47 tys. pożyczek o wartości 1,26 mld zł.

Badania* przeprowadzone przez Instytut Badań ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIG InfoMonitor oraz BIK wśród osób splacających właśnie najmniej jedną pożyczkę lub kredyt, pokazują, że podstawowym powodem zaciągania zarówno kredytu konsumpcyjnego jak i pożyczki gotówkowej jest aspekt dochodowy, a nie oszczędzanie, a z drugiej

Wykres 2
Podział kredytów gotówkowych banków i pożyczek firm pożyczkowych w I półroczu 2017 r. pod względem wartości (wymiar liczbowy)



Źródło: BIK

lscy kredytobiorcy bardzo przeznaczą kredyt na wakacje czy wycieczki.

Reasumując, kredyt konsumpcyjny wykorzystywany jest z reguły na finansowanie rzeczy materialnych.

Dla osób decydujących się na zaciągnięcie pożyczki w firmie pożyczkowej najczęściej powodem są pojawiające się niespodziewane

również kredyt bankowy, pożyczka wykorzystywana jest do spłaty kredytu bankowego.

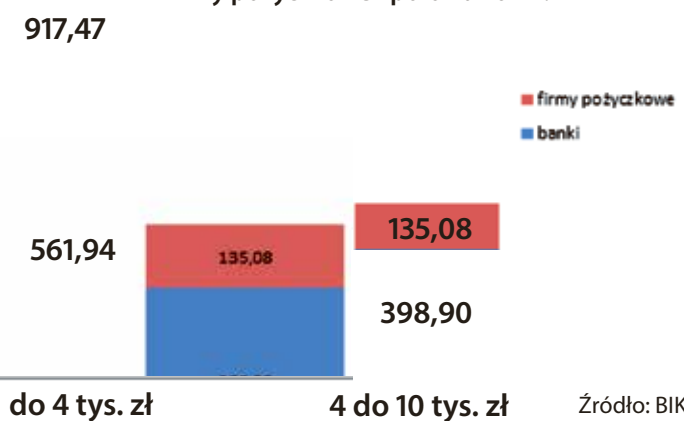
Wśród osób, które źle oceniają swoją historię kredytową dominującym powodem zaciągnięcia pożyczki w firmie pożyczkowej, nie zaś kredytu w banku, jest brak możliwości zaciągnięcia kredytu bankowego. Jako drugą istotną przyczynę zaciągnięcia pożyczki wśród osób ze złą historią kredytową podawana jest szybkość uzyskania finansowania. Powód ten dominuje także wśród osób, które zaciągnęły pożyczkę a swoją historię kredytową oceniają jako dobrą. Zaskakującym powodem zaciągnięcia pożyczki wśród pożyczkobiorców z dobrą samooceną historii kredytowej jest brak możliwości zaciągnięcia kolejnego kredytu bankowego. Można to tłumaczyć tym, że osoby te posiadały już dużą liczbę kredytów bankowych (osoby nadaktywne kredytowo).

Wśród głównych powodów, które zadecydowały o wzięciu kredytu w banku, a nie pożyczki w firmie pożyczkowej można wskazać dwa: brak zaufania do firm pożyczkowych oraz uzyskanie z banku lepszej oferty niż zaproponowała w przypadku pożyczki firma pożyczkowa.

W badaniu pytaliśmy także o przyczyny nieterminowego regulowania zaciągniętych kredytów konsumpcyjnych czy pożyczek. Wśród samych kredytobiorców najczęściej występującym powodem spóźnienia się z regulowaniem rat kredytowych były zdarzenia o charakterze losowym w większości niezależne od kredytobiorcy takie jak – utrata pracy, opóźnienia w uzyskiwaniu wynagrodzenia.

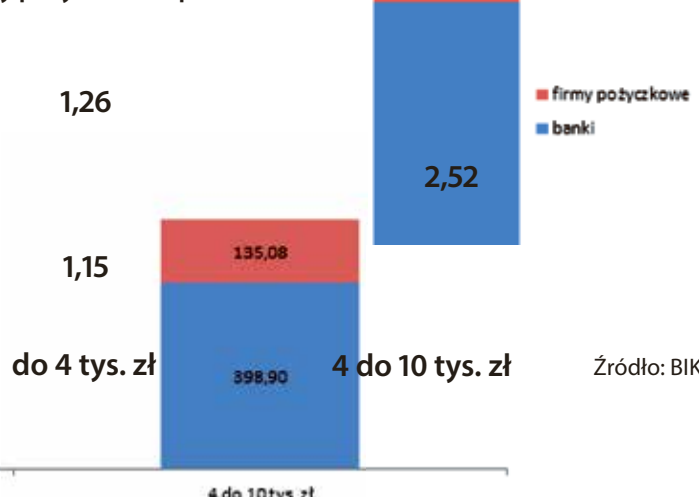
Co może wydać się zaskakujące na drugim miejscu, znajduje się zapomnienie o mijającym terminie spłaty. Nie świadczy to dobrze o tych osobach, bowiem wystarczyło ustawić zlecenie stałe, aby takie negatywne zdarzenie nie wystąpiło a konsekwencje opóźnienia płatności raty kredytowej są duże, bowiem wpływa to na pogorszenie historii kredytowej, co w przyszłości może skutkować problemami z zaciągnięciem kredytu bankowego. Wśród pożyczkobiorców również jako główny powód braku terminowych spłat pożyczki wskazywane są zdarzenia losowe. Na drugim miejscu znajduje się natomiast złe zaplanowanie budżetu domowego, czego konsekwencją jest brak wystarczających środków na spłatę raty pożyczki i ostatecznie opóźnienie w płatnościach. Na trzecim miejscu również znajduje się powód związany z do-

Wykres 1
Liczba (w szt.) udzielonych przez banki kredytów gotówkowych i pożyczek przez firmy pożyczkowe I połowa 2017 r.



Źródło: BIK

Wartość (w mld zł) udzielonych przez banki kredytów gotówkowych i pożyczek przez firmy pożyczkowe I połowa 2017 r.



Źródło: BIK

Warto również przybliżyć cele, na jakie zaciągane są kredyty i pożyczki. Najczęściej kredyt konsumpcyjny zaciągnięty w banku służy do sfinansowania remontu mieszkania czy domu. Często wykorzystywany jest również na zakup samochodu czy sprzętu RTV/

wydatki. Choć zdarza się także, że za zaciągniętą pożyczkę, pożyczkobiorcy finansują remont mieszkania, zakup sprzętu AGD czy elektroniki. Pożyczka wykorzystywana jest również do spłaty innej pożyczki, a w przypadkach osób, które posiadają oprócz pożyczki

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor

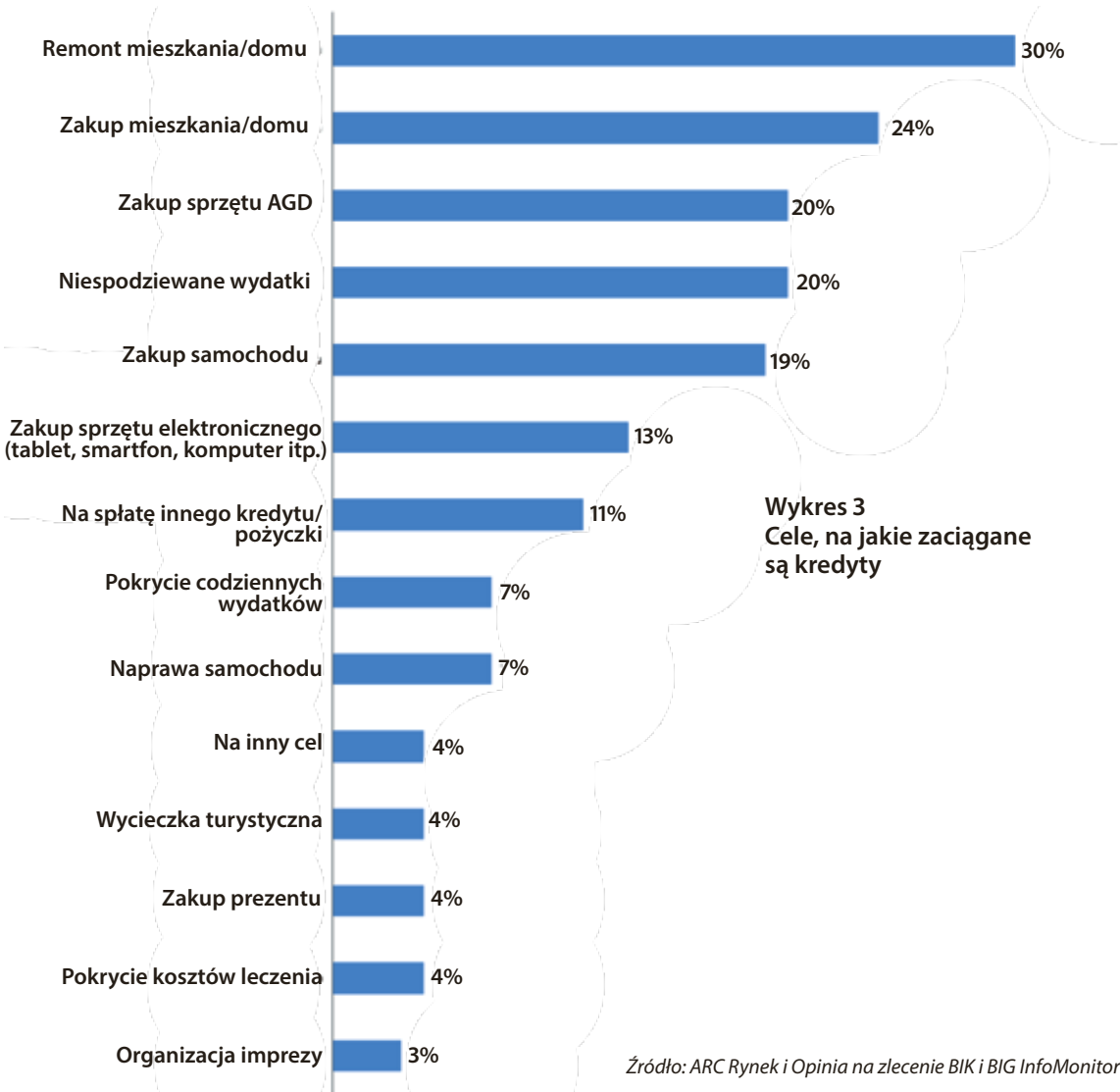
Tabela 1. Przyczyny zaciągania kredytów i pożyczek

	Osoby posiadające tylko kredyt w banku	Osoby posiadające tylko pożyczkę w firmie pożyczkowej	Osoby posiadające zarówno kredyt w banku, jak i pożyczkę w firmie pożyczkowej
Nie mam oszczędności	30 proc.	28 proc.	38 proc.
Nie planuję wcześniej wydatków i zdarza się, że następnie nie mam na nie pieniędzy	13 proc.	20 proc.	25 proc.
Wolę pożyczyć pieniądze niż je oszczędzać	7 proc.	12 proc.	14 proc.
Zbyt łatwo ulegam pokusie zakupów	8 proc.	13 proc.	26 proc.
Słabo radzę sobie z zarządzaniem budżetem domowym	6 proc.	15 proc.	15 proc.
Za mało zarabiam, aby oszczędzać i radzić sobie z nieplanowanymi, znaczącymi, bieżącymi wydatkami	41 proc.	32 proc.	46 proc.
Przy lepszej dyscyplinie finansowej dałbym/dałabym radę uniknąć pożyczania pieniędzy	17 proc.	14 proc.	26 proc.
inny powód	13 proc.	7 proc.	6 proc.

BIZNES RAPORT

GAZETA FINANSOWA

11–24 sierpnia 2017 r.



Wykres 3
Cele, na jakie zaciągane są kredyty

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor



Wykres 4
Cele, na jakie zaciągane są pożyczki

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor

mowymi finansami, a mianowicie źle ocenione możliwości finansowe w momencie podejmowania decyzji o zaciągnięciu pożyczki. Te dwa powody świadczą o lukach w wiedzy z zakresu zarządzania finansami i pokrywają się z wynikami badań NBP,

dotyczącymi edukacji ekonomicznej Polaków – wg których prawie połowa z Polaków ma istotne braki w edukacji finansowej.

*Badanie przeprowadził Instytut Badań ARC Rynek i Opinia na próbie 812 osób w wieku

od 18 do 65 lat, decydujących lub mających wpływ na kwestie związane z budżetem gospodarstwa domowego, oraz aktualnie

Tabela 2. Powody wzięcia pożyczki w firmie pożyczkowej, a nie kredytu bankowego

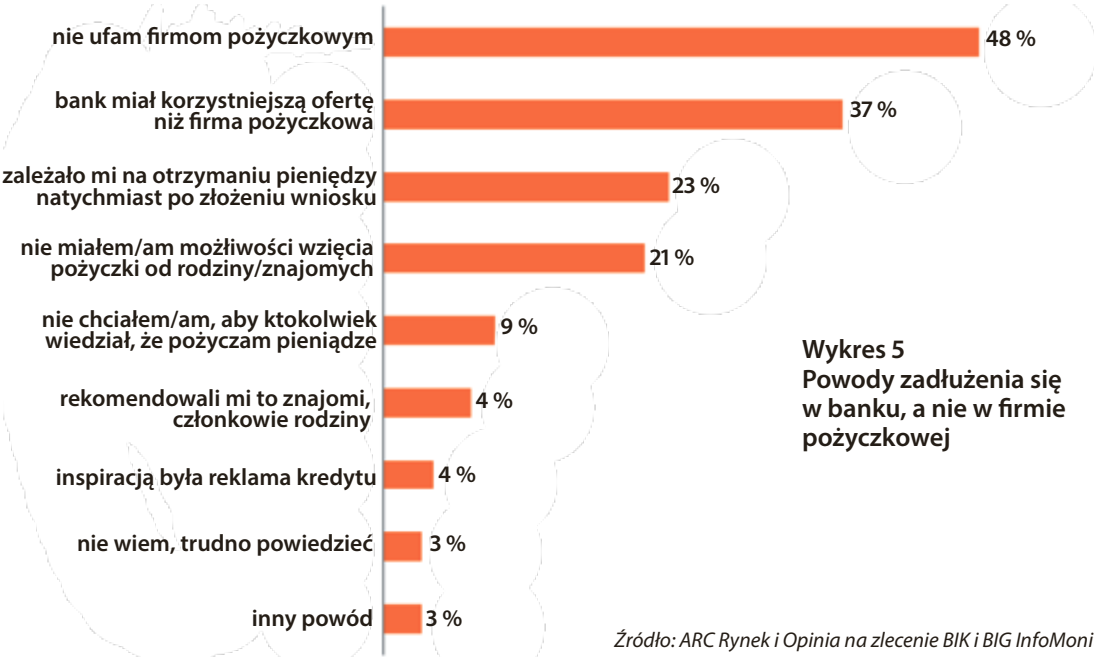
	Jak oceniasz swoją historię kredytową		
	oceniam źle	ani dobrze, ani źle	oceniam dobrze
nie miałem/am możliwości wzięcia pożyczki od rodziny / znajomych	28 proc.	25 proc.	20 proc.
nie mogłem/am dostać kredytu w banku	67 proc.	22 proc.	16 proc.
rekomendowali mi to znajomi, członkowie rodziny	8 proc.	8 proc.	13 proc.
załatwianie kredytu w banku wymaga zbyt wielu formalności	23 proc.	8 proc.	17 proc.
nie ufam bankom	8 proc.	8 proc.	9 proc.
nie chciałem/am, aby ktokolwiek wiedział, że pożyczam pieniądze	21 proc.	8 proc.	19 proc.
zależało mi na otrzymaniu pieniędzy natychmiast po złożeniu wniosku	33 proc.	31 proc.	43 proc.
firma pożyczkowa miała korzystniejszą ofertę niż bank	3 proc.	8 proc.	19 proc.
inny powód (jaki?)	0 proc.	6 proc.	1 proc.
nie wiem, trudno powiedzieć	0 proc.	14 proc.	8 proc.

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor

Tabela 3. Powody opóźnienia w spłacie kredytu/pożyczki

	Osoby posiadające tylko kredyt w banku	Osoby posiadające tylko pożyczkę w firmie pożyczkowej	Osoby posiadające zarówno kredyt w banku, jak i pożyczkę w firmie pożyczkowej
Z powodu wypadków losowych (np. utrata pracy, pracodawca nie wypłacił mi wynagrodzenia na czas itp.)	32 proc.	37 proc.	40 proc.
Miałem/am nagły wydatek	18 proc.	19 proc.	24 proc.
Źle zaplanowałem/am swój budżet i zabrakło mi pieniędzy	20 proc.	30 proc.	40 proc.
Zapomniałem/am	28 proc.	15 proc.	21 proc.
Zrobiłem/am to celowo	6 proc.	7 proc.	8 proc.
Źle oceniłem/am swoje możliwości finansowe, kiedy decydowałem/em się na kredyt, pożyczkę, przyszacowałem je	14 proc.	22 proc.	18 proc.
Z innego powodu (jakiego?)	3 proc.	0 proc.	4 proc.
Nie wiem/ trudno powiedzieć	2 proc.	0 proc.	1 proc.

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor



Wykres 5
Powody zadłużenia się w banku, a nie w firmie pożyczkowej

Źródło: ARC Rynek i Opinia na zlecenie BIK i BIG InfoMonitor

spłacające co najmniej 1 pożyczkę/ kredyt zaciągnięty w banku lub w firmie pożyczkowej, techniką CAWI (Computer Assisted Web In-

terview), na panelu internetowym będącym własnością ARC Rynek i Opinia, w sierpniu 2016 r.

10 NAJLEPSZYCH MAREK NA RYNKU POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH: • POZABANKOWYCH



EVEREST FINANCE S.A., który jest właścicielem marki Bocian Pożyczki, prowadzi działalność w zakresie udzielania pożyczek pieniężnych w domu klienta. Firma, oferując klientom swoje

produkty, zapewnia szybką oraz dogodną formę dostarczenia środków pieniężnych w gotówce i/ lub w formie karty przedpłaconej. Pożyczki udzielane są osobom fizycznym na dowolnie

wybrany cel, bez zbędnych formalności i ukrytych opłat. Wszystko to przy miłej i fachowej obsłudze. Celem firmy jest zadowolenie klienta i świadczenie usług na najwyższym poziomie.



Międzynarodowa firma finansowa specjalizująca się w pożyczkach krótkoterminowych dla klientów indywidualnych. Na

polskim rynku działa od końca 2016 r. Celem Miloan jest zapewnienie maksymalnie uproszczonego procesu przy ubieganiu się

o pożyczkę, dlatego też zaawansowana platforma online obsługująca klientów dostępna jest całą dobę, siedem dni w tygodniu.



Właścicielem marki jest spółka Aventus Group. Pożyczkaplus.pl zapewnia pozabankowe usługi przez internet. Jest to wygodny i bezpieczny

sposób, aby uzyskać szybkie pożyczki. Firma gwarantuje, że w sposób łatwy i prosty uzyskasz środki finansowe, których najbardziej potrze-

bujesz. Pożyczkaplus.pl posiada międzynarodowe doświadczenie i kompetencje w zakresie udzielania pożyczek internetowych.



Instytucja finansowa obecna na rynku od 20 lat. Specjalizuje się w udzielaniu pożyczek do 15 000 zł zarówno przez Internet, jak

i z obsługą domową. Firma jest częścią międzynarodowej grupy International Personal Finance notowanej na giełdach w Londynie

i w Warszawie. Zatrudnia w Polsce ok. 1800 osób i współpracuje z ok. 6000 doradców klienta.



Brytyjskie przedsiębiorstwo oferujące pożyczki krótkoterminowe. Pierwsza strona internetowa Wonga.com wystartowała w 2007 roku w Wielkiej Brytanii. Wonga ma swoje biura w Londynie, Kapsztadzie, Toronto, Du-

blinie i w Warszawie. W Polsce Wonga rozpoczęła działalność w kwietniu 2013 r. Od początku firma celowała w segment tzw. mikropożyczek z krótkim terminem zapadalności. W maju 2015 r. poszerzyła ofertę

o rozwiązania ratalne. Z początkiem czerwca 2016 r. firma zaczęła współpracę z programem lojalnościowym Payback, pozwalając lojalnym klientom na otrzymywanie punktów za zwrot zobowiązania w terminie.

• BANKOWYCH



Jako bank uniwersalny Alior Bank kieruje swoje usługi zarówno do klientów indywidualnych, jak i biznesowych. W swojej działalności łączy zasady tradycyjnej bankowości z innowacyj-

nymi rozwiązaniami, dzięki którym systematycznie wzmacnia pozycję rynkową i wyznacza nowe kierunki rozwoju polskiej bankowości. Nowatorskie produkty i usługi oraz najwyższa

jakość obsługi zapewniły bankowi uznanie i zaufanie blisko 3 mln klientów, a rozbudowana sieć placówek zapewnia wygodny dostęp do szerokiej oferty usług banku.



Nowoczesny bank oferujący na co dzień dopasowane produkty finansowe oraz dostarczający wysoką jakość obsługi. Spełnia oczekiwania klientów, będąc dla nich niezawodnym

partnerem. Wiarygodność finansowa Euro Banku SA jest potwierdzona przez agencję Fitch Ratings, która dokonuje niezależnej oceny większości dużych polskich ban-

ków. Według agencji Fitch Euro Bank SA jest instytucją o niskim ryzyku kredytowym, charakteryzującą się wysokim prawdopodobieństwem spłaty zobowiązań.



Bezpieczna bankowość dla tych, dla których rodzina jest zawsze na pierwszym miejscu. Uczciwe produkty finansowe, na których zawsze można polegać, zapewnią Państwu i Państwa bliskim spokój i poczucie bezpie-

czeństwa, którego każda rodzina potrzebuje, aby w pełni rozwinąć skrzydła. Nest Bank oferuje stabilne i godne zaufania produkty zarówno dla osób prywatnych, jak i przedsiębiorców. Zgodnie z filozofią banku bliskiego

ludziom, bank dba o całodobowy dostęp do swoich usług poprzez wygodną bankowość mobilną oraz internetową, nie rezygnując przy tym z bezpośredniego kontaktu z klientami.



Lider wśród dużych banków w Polsce i jedna z najsilniejszych kapitałowo instytucji finansowych w Europie. Laureat wielu prestiżowych nagród i wyróżnień, zarówno w Polsce, jak i na arenie między-

narodowej. Na polu bankowości korporacyjnej w 2016 roku, Bank Pekao obronił tytuł Innowatora Roku w obszarze bankowości transakcyjnej w międzynarodowym rankingu magazynu Global Finance. Ban-

kowość Prywatna Banku Pekao SA uznana została za najlepszą w Polsce przez międzynarodowe miesięczniki finansowe: The Banker i Professional Wealth Management oraz Global Finance.



Spółka akcyjna notowana od 2004 r. na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie; największy bank uniwersalny w Polsce; od 2009 prezesem banku jest Zbigniew Jagiełło. PKO Bank Polski jest bankiem uniwersalnym. Obsługuje zarówno osoby fizyczne,

małe i średnie przedsiębiorstwa, jak i wielkie korporacje. Grupa należy do największych instytucji finansowych w Polsce i Europie Środkowo-Wschodniej. Jest liderem w kraju pod względem skali działania, kapitałów własnych, aktywów, liczby klientów, jak i rozle-

głości sieci dystrybucji. Swoje usługi oferuje głównie klientom detalicznym, ale również jest ważnym partnerem dla małych i średnich przedsiębiorstw, jak i dużych korporacji. Ma też znaczący udział w rynku usług oferowanych gminom, powiatom i województwom.

BIZNES RAPORT

GAZETA FINANSOWA

11–24 sierpnia 2017 r.

Sezonowość a rynek pożyczek

Jaki wpływ na średnią kwotę pożyczki mają święta i poszczególne okresy w roku?

W branży pożyczkowej istnieje kilka ważnych okresów w roku, kiedy ilość zaciąganych pożyczek znacznie wzrasta. Jest to między innymi czas przed Świętami Wielkanocnymi, bożonarodzeniowymi, ale też majówką, wakacjami czy rozpoczęciem roku szkolnego. Jak zmienia się średnia kwota pożyczki w zależności od ważnych dat w roku? Poniższe zestawienie powstało na podstawie badań przeprowadzonych przez pożyczkaportal.pl wśród konsumentów na przestrzeni dwóch ostatnich lat.



Maciej Suwik

ekspert Loando.pl

Eksperti Pożyczkaportal.pl szacują, że niemalże 25 proc. Polaków nie jest w stanie zorganizować Świąt Wielkanocnych z własnego budżetu, a zaledwie 14 proc. Polaków przygotowuje się do nich, gromadząc na ten cel oszczędności. Stąd też zainteresowanie pożyczkami w okresie świątecznym rokrocznie wzrasta. Średnia wartość pożyczki zaciąganej na Święta Wielkanocne w tym roku wynosiła około 900 zł, a jej wartość wzrasta w tym okresie prawie o 20 proc. Warto również podkreślić, że spłacalność pożyczek online zaciągniętych na ten cel wynosi około 87 proc., co świadczy o rzetelności i sumienności polskich pożyczkobiorców.

Pożyczki na Wielkanoc

Średnia suma jaką Polacy przeznaczają na organizację świąt wielkanocnych jest całkiem spora, bo aż 760 zł. Nic więc dziwnego, że coraz więcej osób decyduje się na szybką pożyczkę online, która pokryje wszelkie wydatki. Świadczy o tym dynamiczny wzrost liczby nowych klientów w tym okresie – w 2017 roku był to skok średnio o 17 proc. Nie zawsze zastanawiamy się nad zaplanowaniem rodzinnych świąt, ale też spora część Polaków coraz częściej rezygnuje z oszczędzania tym samym wybierając usługi internetowych pożyczkodawców i zaciągając na ten cel niewielkie pożyczki. Zmieniają się również proporcje samych klientów oraz sposoby zaciągania pożyczek. Zgodnie z badaniami, liczba kobiet które decydują się na zaciągnięcie świątecznej pożyczki wzrosła do 47 proc., natomiast średni wiek pożyczkobiorcy wynosi 39 lat. Coraz popularniejsze stają się również pożyczki zaciągane na święta przez smartfon – ich liczba wzrosła do 33 proc., co świadczy o tym, że wiek nie stanowi już dla pożyczkobiorców

bariery w korzystaniu z rozwiązań proponowanych przez sektor fintech. Pożyczki na majówkę

Majówka to także gorący okres dla pożyczkodawców. Polacy z dodatkowych środków finansują nie tylko majówkowy wyjazd w kraju (uczyniło tak 29 proc. majówkowiczów) lub zagranicę (6 proc.), ale też rodzinne uroczystości takie jak chrzciny czy komunie (12 proc.). Coraz więcej Polaków zaciąga w maju pożyczki na drobne remonty – uczyniło tak aż 25 proc. z nas.

W jaki sposób Polacy finansują majówkę? Znaczna część Polaków, bo aż 29 proc. nie widzi potrzeby zapożyczania się w celu sfinansowania majówki. Część z nas (3 proc.) decyduje się poprosić o wsparcie finansowe rodzinę bądź znajomego, natomiast aż 26 proc. zastanawia się nad skorzystaniem z oferty szybkiej pożyczki lub długoterminowego kredytu w banku (2 proc.).

Pożyczki na wakacje

Pożyczkaportal.pl przy współpracy z VIA SMS opracowało również badania dotyczące pożyczek na tegoroczne wakacje. Z odpowiedzi respondentów wynika, że aż 21 proc. z nich zrezygnowało w tym roku z wakacyjnego wyjazdu z powodu braku gotówki.

Obserwując na przestrzeni ostatnich kilku lat wzrost ilości składanych wniosków pożyczkowych w okresie letnim, konsumentom zadano również pytanie na co przeznaczają środki z pożyczek zaciąganych w wakacje. 83 proc. po-

życzkobiorców dodatkowe środki przeznacza na urlop. Wakacje to okres atrakcyjnych cenowo ofert last minute, które znikają bardzo szybko, dlatego nic dziwnego, że osoby, które nie mają dodatkowych funduszy na wakacyjny wyjazd, sięgają po ofertę pożyczkodawców. Na podstawie przeprowadzanego badania odtworzony został również ry-sopis wakacyjnego pożyczkobiorcy. Okazuje się, że średnia wieku osób pożyczających w okresie wakacyjnym to 34 lata, natomiast 56 proc. spośród pożyczkobiorców to kobiety.

Pożyczki na wyprawkę szkolną

Nieco mniej przyjemnym wydatkiem, z którym boryka się spora część polskich rodziców są wyprawki szkolne dla swych pociech. Dlaczego skompletowanie przedmiotów szkolnych spędza sen z powiek rodzicom?



Wakacje to okres atrakcyjnych cenowo ofert last minute, które znikają bardzo szybko, dlatego nic dziwnego, że osoby, które nie mają dodatkowych funduszy na wakacyjny wyjazd, sięgają po ofertę pożyczkodawców.

Jak się okazuje, są to całkiem spore wydatki, które mogą znacznie nadwyrężyć domowy budżet. Zgodnie z badaniami, w 2016 r. średnia wartość kwoty przeznaczonej na ten cel wynosiła od 300 do 500 złotych. W cenę wyprawki nie są wliczone podręczniki, które w większości przypadków finansuje Ministerstwo Edukacji Narodowej. Według statystyk najdroższym z przyborów w zeszłym roku był plecak, tuż za nim – buty, strój na WF i przybory plastyczne.

A ile Polscy rodzice wydadzą na wyprawki w tym roku? Zgodnie z badaniami Provident Polska, średnia wartość tegorocznych wydatków na przedmioty do szkoły wyniesie dokładnie 526zł. To o 50zł mniej niż w zeszłym roku i około 150zł mniej niż w 2015 r. Wynika to m.in. z faktu, iż z roku na rok coraz więcej dzieci dostaje darmowe podręczniki – w tym roku – w przeciwieństwie do poprzednich lat – otrzymują je zarówno uczniowie szkół podstawowych, jak i gimnazjalnych.

Pożyczki na Boże Narodzenie

Na Boże Narodzenie w zeszłym roku Polacy wydali średnio 812 zł, a więc porównywalnie ze Świętami Wielkanocnymi. Dodając do tego comiesięczne opłaty i bieżące wydatki może się okazać, że pieniędzy nie wystarczy. Badania Pożyczkaportal.pl oraz MoneyMan pokazują, że zainteresowanie pożyczkami w okresie świątecznym wzrasta średnio o 27 proc., a firmy pożyczkowe zyskują w tym okresie aż 15 proc. nowych pożyczkobiorców.

Udzielić szczegółowej informacji

Przed zaciągnięciem pożyczki trzeba sprawdzić nie tylko jej koszty, ale także inne warunki, np. czy możliwa jest wcześniejsza spłata, czy firma obliuguje nas do skorzystania z dodatkowego ubezpieczenia. Ofert firm pożyczkowych jest wiele i mogą wydawać się do siebie podobne. Wiele osób decydując się na wzięcie pożyczki nie sprawdza, ile dokładnie za nią zapłaci, nie porównuje też ofert konkurencji. To jeden z głównych błędów konsumentów.



Zuzanna

Kopczyńska-Grabiec

dyrektor departamentu prawnego i regulacyjnego Wonga w Polsce

Pierwszy krok przy zaciągnięciu zobowiązania finansowego to sprawdzenie kosztów, czyli dowiedzenie się ile finalnie pożyczka będzie kosztowała. Firma pożyczkowa zobowiązana jest do przedstawienia każdemu klientowi:

– stopy oprocentowania kredytu wraz z wyodrębnieniem wszystkich opłat

uwzględnianych w całkowitym koszcie kredytu (provizji, opłaty dodatkowe, ubezpieczenia) – całkowitej kwoty kredytu – rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO)

Najważniejsze informacje

Najważniejszą informacją jest całkowity koszt kredytu – klient dowiaduje się ile dokładnie pożyczka będzie kosztowała – jaką kwotę pożyczka, a jaką zwraca. Firmy pożyczkowe, podobnie jak banki czy pośrednicy kredytowi mają obowiązek przedstawić klientowi formularz informacyjny. W nim zawarte są wszystkie wymagane prawem informacje, a także te o całkowitym koszcie kredytu i RRSO.

Warto wiedzieć, że termin ważności formularza informacyjnego wy-

nosi co najmniej 1 dzień roboczy, co oznacza, że z przedstawionej oferty nie trzeba od razu korzystać. Warto sprawdzić, jaką ofertę mają konkurencyjne firmy, czy koszt pożyczki u nich jest niższy czy wyższy. Ponadto, zgodnie z art. 53 ustawy z dnia 12 maja 2011 r. o kredycie konsumenckim klient ma prawo, bez podania przyczyny, do odstąpienia od umowy o pożyczkę w terminie 14 dni od dnia jej zawarcia. Kiedy to może się stać? Jeśli klient znajdzie na przykład korzystniejszą ofertę. W takim przypadku musi niezwłocznie oddać firmie pożyczoną kwotę wraz z odsetkami.

Sprawdzić warunki

Klient nie może zapomnieć o sprawdzeniu innych warunków pożyczki niż cena. Może się zdarzyć, że konsument będzie chciał wcześniej spłacić pożyczkę. Dlatego warto sprawdzić – jeszcze przed podpisaniem umowy – czy firma pożyczkowa zgadza się na wcześniejszą spłatę i na jakich warunkach; czy na przykład możliwe jest odzyskanie części prowizji i czy za samą wcześniejszą spłatę trzeba zapłacić!

Zawierając umowę kredytową nie znając jej warunków, klient naraża się na różne zagrożenia, np. może stać się ofiarą nieuczciwych firm, które wykorzystują niewiedzę klientów. Aby trafnie podejmować decyzje finansowe, racjonalnie dysponować budżetem oraz wybierać odpowiednie produkty klient powinien mieć świadomość posiadanych praw, które mogą go w przyszłości uchronić przed problemami, a także przed działaniem nieuczciwych osób i podmiotów.

Z badania Wonga przeprowadzonego przez Ipsos, ¾ respondentów wie, że przed udzieleniem finansowania kredytodawca ma obowiązek poinformować klienta o całkowitej kwocie zobowiązania. Mimo że ta liczba badanych wydaje się duża, to jednak wynika z niej, że nadal co czwarty Polak nie ma świadomości, jakie informacje muszą zostać mu przekazane przez instytucję udzielającą finansowania. Pokazuje to, że często konsumenci podpisują umowę kredytu, nie znając tak istotnej informacji, jak dokładna kwota, jaką przyjdzie im zapłacić. Z ko-

lei, ponad 60 proc. respondentów wskazało, że kredytodawca musi im udzielić informacji o oprocentowaniu kredytu wraz z wyodrębnieniem opłat w nim uwzględnianych, a także o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania (RRSO). Jedynie 4 proc. ankietowanych przyznało, że nie wie, o czym powinien poinformować kredytodawca przed podpisaniem umowy.

Od 11 marca 2016 roku pozaodsetkowe koszty pożyczki nie mogą wynosić więcej niż 25 proc. kwoty pożyczki oraz 30 proc. niniejszej kwoty w skali całego roku. W koszty pozaodsetkowe wliczają się wszystkie opłaty. Tym samym w jej skład mogą wchodzić opłaty za: przygotowanie oferty, uruchomienie środków czy ubezpieczenie zaciąganego zobowiązania, jeśli jest ono wymagane przez pożyczkodawcę. Według prawa klient nie może zostać obciążony kosztami większymi niż 100 proc. wartości uzyskanego zobowiązania.

PESYMIŚCI LEPIEJ RADZĄ SOBIE ZE SPŁATĄ RAT

Decyzja o konieczności pożyczania pieniędzy nie jest ani łatwa, ani przyjemna. Zdecydowana większość Polaków odczuwa stres na myśl o konieczności zadłużenia się – wynika z badania BIG InfoMonitor i BIK. I bardzo dobrze, bo badanie pokazuje również, że osoby, które mają obawy lepiej radzą sobie ze spłatą niż dłużnicy, którzy zamiast się stresować rozmyślają, co kupić za pożyczone pieniądze.

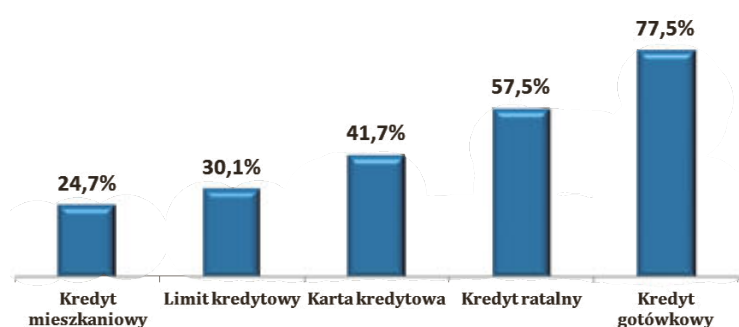


Halina Kochalska

ekspert BIG InfoMonitor

Postanowiliśmy spytać Polaków co myślą w chwili, gdy znów trzeba wziąć pożyczkę lub kredyt. Jak wynika z badania ARC Rynek i Opinia*, przeprowadzonego na zlecenie Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor i BIK decyzja z pewnością do łatwych nie należy. Trzema na czterech Polaków w chwili zaciągania kredytu konsumpcyjnego lub pożyczki, towarzyszą negatywne emocje.

Udział klientów zaciągających w roku 2016r. dany rodzaj kredytu, którzy w poprzednich 12 miesiącach posiadali już dany produkt kredytowy



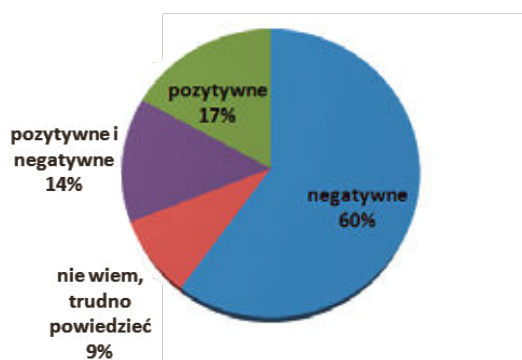
Obawy cztery razy większe niż radość

60 proc. przy tej okazji odczuwa wyłącznie stres i obawy, a kolejne 14 proc. badanych ma mieszane odczucia, z jednej strony martwią się zobowiązaniem, z drugiej cieszą się możliwością zrealizowania planów.

Kto rokuje lepszą spłatę zobowiązania

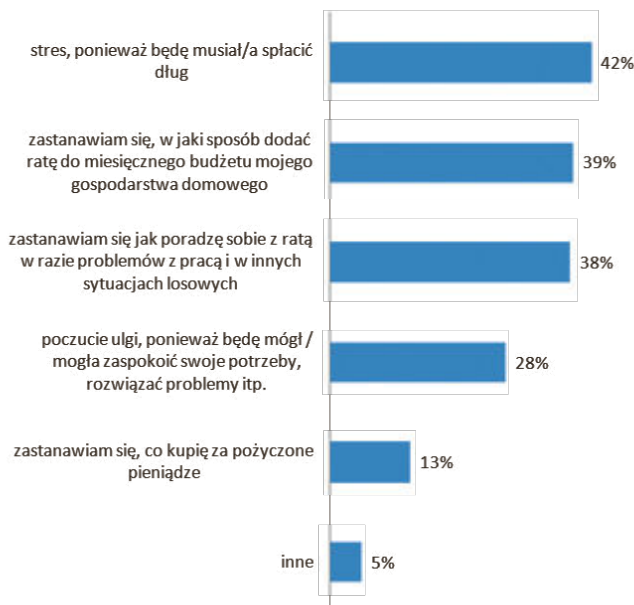
Reakcja w trakcie podejmowania decyzji o pożyczaniu mogłaby się stać elementem scoringu starających się o kredyt konsumpcyjny czy pożyczkę. Badanie nie pozostawia wątpliwości, znacznie większe szanse na

Odczucia towarzyszące zaciąganiu kredytu konsumpcyjnego/pożyczki



Źródło: Badanie BIK i BIG InfoMonitor

Co czujesz i o czym myślisz biorąc pożyczkę lub kredyt

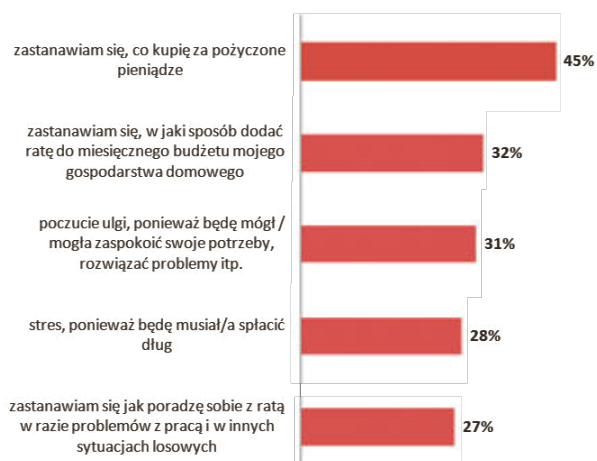


Źródło: Badanie BIK i BIG InfoMonitor

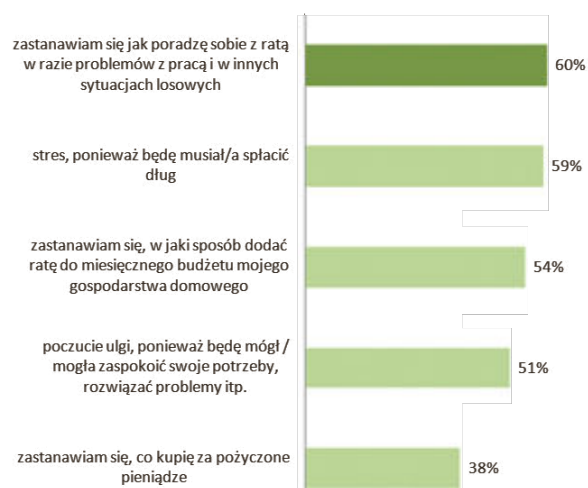
zwrot pieniędzy dają pesymiści zamartwiający się, czy uda im się podołać spłacie niż pełni wiary w siebie optymiści, którzy od razu oddają się rozmyśleniom o wydawaniu gotówki. Radośnie podchodzący do pożyczek wyróżniają się w opóźnieniach w spłacie. Niemal połowie z nich zdarzyło się opóźnić ratę co najmniej kilka razy lub wielokrotnie.

spłata zadłużenia osobom zakładającym w przyszłości czarne scenariusze, nie tylko martwiącym się jak, dołożą ratę do bieżących wydatków, ale też, co zrobią w momencie utraty pracy czy też innych wypadków losowych. Zaciąganie kredytu czy pożyczki to najwyraźniej moment, w którym zdecydowanie bardziej sprawdza się pesymistyczne podejście do życia.

Opóźniłem spłatę kredytu/pożyczki kilka razy lub wielokrotnie



Nigdy nie opóźniłem raty kredytu lub pożyczki



Źródło: Badanie BIK i BIG InfoMonitor

Na koniec I półrocza zgłoszone do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor zaległości w obsłudze pożyczek, gdzie spłata min. 200 zł opóźniona jest o co najmniej 60 dni, sięgały 1,6 mld zł. Zaległości kredytowe, z 60-dniowym opóźnieniem na co najmniej 200 zł, wyniosły w BIK ponad 24 mld zł.

Na koniec I półrocza zgłoszone do Rejestru Dłużników BIG InfoMonitor zaległości w obsłudze pożyczek, gdzie spłata min. 200 zł opóźniona jest o co najmniej 60 dni, sięgały 1,6 mld zł. Zaległości kredytowe, z 60-dniowym opóźnieniem na co najmniej 200 zł, wyniosły w BIK ponad 24 mld zł.

*Badanie przeprowadził Instytut Badań ARC Rynek i Opinia na próbie 812 osób w wieku od 18 do 65 lat, decydujących lub mających wpływ na kwestie związane z budżetem gospodarstwa domowego, oraz aktualnie spłacające co najmniej 1 pożyczkę/kredyt zaciągnięty w banku lub w firmie pożyczkowej, techniką CAWI (Computer Assisted Web Interview), na panelu internetowym będącym własnością ARC Rynek i Opinia, w sierpniu 2016 r.

Dystansują tym samym pozostałych pożyczko- i kredytobiorców. W grupie zastanawiających się jak dodać ratę do domowego budżetu, problemy ze spłatą ma co trzeci zadłużony. Niewiele mniejszy odsetek ma kłopoty w grupie osób, którym w trakcie pożyczania towarzyszy poczucie ulgi, ponieważ będą mogli zaspokoić potrzeby i rozwiązać problemy wynikające z braku pieniędzy. Najbardziej perturbujące w spłacie zdarzają się ludziom stresującym się zadłużaniem – pod czym kryje się najwyraźniej rozpatrywanie różnych niekorzystnych scenariuszy na wypadek utraty płynności finansowej. Lepiej niż reszcie idzie też

BIZNES RAPORT

GAZETA FINANSOWA

11–24 sierpnia 2017 r.

Co warto wiedzieć o rynku?

Czasami oszczędności to za mało. Nagłe życiowe sytuacje mogą zmusić nas do zaciągnięcia pożyczki – na remont, leczenie, wyjazd. W dzisiejszych czasach pożyczanie pieniędzy jest dość powszechne i coraz łatwiejsze. Należy się jednak zastanowić, z jakiego źródła ma pochodzić pożyczka. Istnieją różnice, w niektórych przypadkach bardzo znaczące, pomiędzy udzielaniem pożyczek przez bank a firmę pożyczkową. To, które z nich wybierzemy, zależy tak naprawdę od naszej sytuacji finansowej i życiowej.



Krzysztof Przybysz

country coordinator Ferratum Bank

Media zalewają nas reklamami o pożyczkach krótkoterminowych, na dowolny cel czy bez zaświadczeń. Ich ilość niewątpliwie świadczy o tym, że coraz częściej i coraz chętniej sięgamy po tego rodzaju wsparcie finansowe. W końcu pożyczka to nic złego, pod warunkiem, że dokładnie przemyślimy wybór jej źródła i zapoznamy się z ofertą. Do niedawna w udzielaniu szybkich pożyczek specjalizowały się tzw. parabanki czyli firmy pożyczkowe. Dziś coraz więcej ofert wygodnych pożyczek na dowolny cel możemy znaleźć również w bankach. Warto jednak wiedzieć, że różnice w udzielaniu pożyczek przez te instytucje wciąż są bardzo duże. Tak naprawdę to, skąd będziemy pożyczać pieniądze, zależy od tego, w jakiej sytuacji się znaleźliśmy. Nierzadko w przypadku pożyczki goni nas czas – zepsuta pralka, nagła cho-

roba, stłuczka samochodowa. Nie zawsze nagłe wydatki możemy pokryć z oszczędności, a czasami są one dużo większe niż nasz zapas na czarną godzinę. Właśnie w takich sytuacjach z pomocą przyjdą nam instytucje oferujące pożyczki gotówkowe.

Pożyczki pod kontrolą

Zanim jednak damy się ponieść emocjom, powinniśmy się zastanowić, gdzie zwrócić się z wnioskiem o pożyczkę. Warto wiedzieć, na jakich zasadach poszczególne podmioty mogą ich udzielać. Pożyczki bankowe są regulowane przez przepisy prawa bankowego, a to oznacza, że nadzór nad tego rodzaju transakcjami sprawuje

Krajowy Nadzór Bankowy, który pozostaje pod kontrolą państwa. Tej nie ma już nad firmami pożyczkowymi, które działają według kodeksu prawa cywilnego, a to zwykle wiąże się z dużo mniejszymi formalnościami przy staraniu się o pożyczkę. Nie oznacza to jednak, że pożyczanie pieniędzy poza bankiem jest niebezpieczne. Również w tym przypadku państwo wprowadza liczne obostrzenia, które normują rynek pożyczek pozabankowych.

Czas zależy od formalności

Z pewnością za tymi ostatnimi przemawia czas weryfikacji wniosku. Tradycyjny bank na rozpatrzenie naszej prośby ma dwa tygodnie. Instytucje pożyczkowe oferują gotówkę już w 15 minut. Wiąże się to z liczbą formalności, jakie musi dopełnić każda ze stron. Bank bardzo często udzielenie pożyczki warunkuje przedstawieniem zaświadczenia o zarobkach, nienaganą historią w Biurze Informacji Kredytowej czy Krajowym Rejestrze Dłużników. Wynika to z konieczno-

ści zabezpieczenia interesów banku, bowiem każda podejrzana transakcja może skończyć się dla niego utratą licencji.

Zdarza się, że firmy pożyczkowe zachęcają jednak pożyczkami bez przedstawiania zaświadczeń o dochodach. Często jedynymi wymogami stawianymi przez firmę pożyczkową jest posiadanie konta osobistego w banku oraz telefonu. Rozpatrzenie wniosku jest niemal natychmiastowe, a pieniądze trafiają do pożyczkobiorcy w ciągu kilkunastu minut. Co ważne, firmy pożyczkowe oferują pożyczki krótkoterminowe, tzw. chwilówki z okresem spłaty przykładowo na 30 dni, ale w ich ofercie znaleźć możemy również pożyczki ratalne na okres 24 miesięcy.

Koszty pożyczki

Dogodne warunki nie zawsze jednak muszą iść w parze z opłacalnością. Przeglądając oferty firm pożyczkowych największą uwagę powinniśmy zwrócić na czynnik RRSO, czyli Rzeczywistą Roczną Stopę Opro-

centowania, która stanowi rzeczywisty koszt pożyczki. Im krótszy okres spłaty, tym zwykle RRSO jest wyższe. Oprócz oprocentowania składają się na nią również koszty dodatkowe, jak prowizja czy opłata za rozpatrzenie wniosku. I to właśnie te ostatnie najbardziej zawyżają koszty pożyczki. Wysokość oprocentowania regulowana jest ustawą, podobnie jak w przypadku kredytów bankowych. Nie może ono przekraczać czterokrotności stopy procentowej ogłaszanej przez NBP.

Również prowizja trafiła pod lupę. Od marca 2016 r. nie może ona wynosić więcej niż 25 proc. pożyczanej kwoty i nie więcej niż 30 proc. za każdy rok trwania umowy. Analizując oferty pożyczkowe, dokładnie sprawdzmy, jakie wartości składają się na RRSO. Bank ma obowiązek przekazania klientowi tych informacji, firma pożyczkowa również, ale dopiero na jego prośbę. Z pewnością firmy pożyczkowe będą o wiele atrakcyjniejsze dla nowych klientów. Większość z nich oferuje pierwszą pożyczkę całkowicie za darmo, a to oznacza, że RRSO wynosi 0 proc. i spłacamy tyle, ile pożyczaliśmy. Najważniejszym elementem całej transakcji jest umowa o pożyczkę. To w niej zawarte są wszystkie informacje o kosztach jej udzielenia, warunkach i terminie spłaty oraz możliwości przedłużenia spłaty. Możemy ją przejrzeć na stronie internetowej firmy, jeszcze zanim podejmiemy decyzję o zaciągnięciu pożyczki. Jeśli cokolwiek wzbudzi nasze wątpliwości, dopytajmy się doradcy lub zdecydujmy się na inną ofertę odpowiadającą naszym potrzebom.



Polacy coraz bardziej doceniają pożyczki Online. Miloan Polska na czele stawki.

Firmy pożyczkowe coraz intensywniej rywalizują o pozyskanie nowych klientów, a jest o co walczyć – ponad milion Polaków corocznie pożycza pieniądze na bieżące wydatki, wakacje czy prezenty świąteczne. Nawet 25 proc. tych pożyczek udzielanych jest przez Internet lub telefon. W przypadku finansowania o wartości poniżej 1 000 zł udział firm pożyczkowych w rynku sięga nawet 40 proc.!

Dzięki obecnym tendencjom rynkowym instytucje finansowe oferujące tzw. pożyczki pozabankowe coraz mocniej rywalizują o pozyskanie klienta, co bezpośrednio przekłada się na warunki oferowane swoim klientom. Coraz powszechniejszą praktyką przyciągania nowych pożyczkobiorców jest udzielanie pierwszych pożyczek do 30 dni bez opłat prowizyjnych i odsetek – taką ofertę posiada już większość najważniejszych graczy na rynku.

Należy jednak zwrócić uwagę na inne czynniki przemawiające za przystępnością takiej formy kredytowania. Jak wynika z raportów BIK, klientami firm pożyczkowych są głównie osoby młode, potrzebujące najczęściej natychmiastowego zastrzyku gotówki. Potwierdzeniem tego jest szczególna popularność pożyczek pozabankowych w okresach świątecznych oraz wakacyjnych. Dlatego klienci zwracają szczególną uwagę na proces ubiegania się o pożyczkę,

który powinien być możliwie przejrzysty oraz szybki. Przykładowo Miloan, jeden z czołowych graczy na polskim rynku, stara się o jak najprostsze procedury wypełniania wniosku, oferuje transfer środków już do 15 minut po akceptacji wniosku, a w przypadku jakichkolwiek wątpliwości umożliwia kontakt z infolinią. – Wypełnienie naszego formularza on-line zajmuje zaledwie kilka minut. Wymagany jest jedynie dowód osobisty oraz posiadanie własnego konta bankowego, a także adresu mailowego. W Miloan nie wymagamy dodatkowych dokumentów ani zaświadczeń o zarobkach, a sama procedura weryfikacji danych jest bardzo szybka i odbywa się online – mówi **Beata Szwanowska, prezes Miloan Polska.**



Miloan Polska to firma, która uplasowała się na pierwszym miejscu w rankingu „Gazety Finansowej” pod względem kosztów rozliczenia długu w okresie 1 miesiąca. Miloan z najniższymi, miesięcznymi kosztami obsługi wyprzedził Vivus i Net-Credit. „Dla pożyczki 3 tys. zł, spłacanej w jednej miesięcznej racie, najlepszą ofertę ma firma Miloan, której oddamy o 450 zł więcej, niż pożyczaliśmy. Drugie i trzecie miejsce z kosztami 540 zł oraz 550 zł zajmują odpowiednio vivus.pl oraz net credit” – czytamy w rankingu „Gazety Finansowej” z VI 2017.

Pożyczki Online to często dobra, wygodna i szybka alternatywa dla krótkoterminowych kredytów bankowych na niskie kwoty.