

POŻYCZKI GOTÓWKOWE



POŻYCZKI BEZ CENZURY

Andrzej **Kozerski**

„Pieniądze szczęścia nie dają. Dopiero zakupy” – kokietowała Marylin Monroe. Żart słynnej aktorki pasuje do zachowań konsumentów Polaków. Stajemy się coraz bogatsi i coraz więcej pożyczymy. Przede wszystkim po to, aby spełnić szybciej własne marzenia i oczekiwania. Nadchodzą święta Wielkiej Nocy i część Polaków postanowi pożyczyć pieniądze, aby spędzić je tak, jak planują. Od ponad dwóch dekad rośnie systematycznie wartość i liczba pożyczek i kredytów na tzw. cele konsumpcyjne (czyli mówiąc wprost, gotówka do ręki, bez konkretnego celu). Pożyczają banki i firmy pożyczkowe. Te ostatnie mają już 4 proc. całego rynku i ich udział stale rośnie. Mają zwykle prostsze i szybsze pożyczki, chociaż droższe niż w bankach. Firmy pożyczkowe mają również, zwykle większą tolerancję na ryzyko, czyli potrafią pożyczyć pieniądze ludziom

odrzucałym przez banki jako niewiarygodni dłużnicy. W rankingu wygrał „Provident”, największa polska firma pożyczkowa, mająca około połowy rynku wśród firm pożyczkowych (udziela pożyczek wartych ok. 2 mld zł), doceniony dodatkowo przez redakcję za wysoką jakość obsługi klienta i wielokanałowość w otarciu z ofertą. Pożyczając nawet drobne kwoty warto przede wszystkim korzystać z legalnych i dobrze znanych firm pożyczkowych lub banków. Nie ulega wątpliwości, że rozwój w ostatnich dwóch dekadach rynku firm pożyczkowych był spowodowany przede wszystkim restrykcyjną polityką banków, gdzie aby dostać kredyt (a nawet kredytyk), trzeba udowodnić, że się go nie potrzebuje. Osobną kwestią jest to, że w Polsce wciąż jest znaczna liczba osób z dużymi dochodami z tzw. szarej strefy. Dla większości banków klient, który nie potrafi udowodnić źródła swoich dochodów, jest niewiarygodny i odpierany. Firmy pożyczkowe mają w takich przypadkach zwykle luźniejsze procedury.

Teoria a praktyka

Z badań wynika, że 9 na 10 Polaków (87 proc.) przed zaciągnięciem zobowiązania (pożyczki, kredytu) zwraca uwagę na jego koszt. Podobny odsetek (86 proc.) docieka, jaka będzie rata spłaty zobowiązania. Trzy czwarte pytanych zaś zapewnia, że pożyczą pieniądze tylko od znanych firm. Teoria i praktyka to jednak, jak wiadomo, dwie różne sprawy. Polacy w większości wypadków nie rozumieją, czym jest tajemnicze RRSO – Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania. Nawet ci, którzy deklarują, iż wiedzą, w praktyce nie są w stanie powiedzieć, na co konkretnie wskazuje ten wskaźnik. To prawdziwy poziom oprocentowania kredytu lub pożyczki uwzględniający wszystkie koszty, a także szybkość spłaty. RRSO teoretycznie powinno pozwolić na porównanie ofert (pod warunkiem, że dotyczy takich samych kwot i spłaty w takim samym czasie). Należy jednak uważać, bo niektóre firmy jak np. Wonga nie podają RRSO swoim potencjalnym klientom, ale robią to dopiero

po uzyskaniu konkretnych danych, tłumacząc, iż warunki oprocentowania są dostosowywane do indywidualnych przypadków. W ten sposób firma ta unika automatycznego odrzucenia swojej oferty przy porównaniu pożyczek i zdobywa dane osób poszukujących takowych. Działa też tutaj tzw. reguła konsekwencji i zaangażowania. Jeżeli podaliśmy komuś swoje dane, to jesteśmy bardziej skłonni pożyczyć od niego pieniądze niż przed rozpoczęciem procedury. Tłumaczenie dlaczego tak się dzieje, to materiał z zakresu studiów psychologicznych. Po prostu ludzie tak działają, że jak coś zaczynają, to trudniej im to przerwać.

Na co pożyczamy

Według badań Providenta Polacy najczęściej (73 proc., czyli w 7 wypadkach na 10) pożyczają z powodu nagłego, niespodziewanego wydatku. Takiego np. jak koszty leczenia. Ponad połowa badanych gotowa jest pożyczyć na sprzęt pierwszej potrzeby typu pralka, lodówka, telewizor czy komputer.

”

Pożyczając nawet drobne kwoty warto przede wszystkim korzystać z legalnych i dobrze znanych firm pożyczkowych lub banków.

POŻYCZKI GOTÓWKOWE

Blisko połowa (46 proc.) gotowa jest pożyczyć, aby sfinansować wesele, komunię, wyjazdy wakacyjne. Co trzeci Polak jest gotów zadłużyć się, aby kupić bliskiej osobie wartościowy prezent. Z badań Providenta wynika, że im wyższe dochody, tym większa skłonność do zaciągania pożyczek. Zwłaszcza takich, które mają na celu podniesienie standardu życia. Tylko co piąte (19 proc.) gospodarstwo domowe z dochodem do 2 tys. netto byłoby skłonne pożyczyć pieniądze na wyjazd na wakacje – wynika z badań Finanse Polaków, podczas gdy wśród tych, które mają dochód powyżej 5 tys. zł netto, ten odsetek jest trzy razy większy i wynosi 57 proc. Przy remontach domów w tych grupach dochodowych ten odsetek wynosi odpowiednio 45 proc. dla mniej zamożnych i 77 proc. dla bogatszych. Najmniejszą rolę dochód odgrywa w wypadku nagłych pożyczek np. na leczenie. Wówczas zdecydowałoby się na nie 71 proc. osób z niższymi dochodami i 87 proc. tych bogatszych. Decydując się na pożyczkę, warto pamiętać o tym, że trzeba ją oddać, tak więc jej wysokość trzeba dostosować do realnych dochodów, tak aby nie mieć później problemów ze spłatą.

RANKING FIRM POŻYCZKOWYCH

Firma	 Provident	 Ekspres Kasa	 Zaplo	 Aasa Polska	 Wonga
Rata miesięczna	674 zł	668,33 zł	706 zł	676,07 zł	koszty i oprocentowanie pożyczki w zależności od dochodów i historii kredytowej klienta.
Roczna Rzeczywista Stopa Oprocentowania (RRSO):	160,51proc.	159 proc.	195,48 proc	168,18 proc	167,87 proc.
Klient pożyczając 5 tys. zł, oddaje łącznie	8088,25	8019 zł	8472 zł	8112,80 zł	–
Wymagane dokumenty:	w wypadku wizyty domowej konsultantów Providenta, dowód osobisty i oświadczenie o dochodach.	dowód osobisty, nie można być ujętym w rejestrze dłużników Erif, Info Monitor, KRD, konieczność posiadania rachunku bankowego, telefonu komórkowego.	dowód osobisty, zaświadczenie o stałych dochodach.	dowód osobisty, zaświadczenie o stałych dochodach.	dowód osobisty, pełny dostęp do sprawdzeń w rejestrach dłużników.

Siedem kroków do odpowiedzialnego pożyczania

Niektórzy klienci wybierają ofertę pożyczki, kierując się jej całkowitym kosztem, dla innych liczy się wysokość raty i wygodny harmonogram spłat, jeszcze inni chcą załatwić wszystkie formalności szybko i bez wychodzenia z domu. Najważniejsze jednak jest to, by zawsze podejmować decyzję o zaciągnięciu zobowiązania odpowiedzialnie – to podstawowa zasada, którą promuje Provident, największa instytucja pożyczkowa na rynku.

Pożyczkę gotówkową można obecnie zaciągnąć w banku bądź instytucji pożyczkowej. Klient ma szeroki wybór, którego dokonuje po przeanalizowaniu swojej indywidualnej sytuacji i swoich potrzeb. Oferta instytucji pożyczkowych uzupełnia ofertę bankową. Do banków klienci zwracają się zwykle po wyższe kwoty na większe wydatki, mniejsze potrzeby coraz częściej finansują dzięki instytucjom pożyczkowym. Dla niektórych klientów, mających problem z uzyskaniem finansowania w banku (np. ze względu na formę zatrudnienia), pożyczka w instytucji pożyczkowej stanowi często jedyny sposób na legalne i bezpieczne zdobycie potrzebnych środków. Bez względu na wartość zobowiązania czy na rodzaj instytucji, w której je zaciągamy, klient na rynku pożyczkowym jest chroniony szeregiem regulacji. Warto, by o tym pamiętał. Ważne też, by decyzje finansowe podejmował rozsądnie i odpowiedzialnie.

- Krok 1: Planowanie budżetu**

Z badań przeprowadzonych dla Providenta wynika, że ok. 40 proc. Polaków nie planuje większych wydatków ani tego, w jaki sposób je sfinansuje. Taka postawa nie sprzyja odpowiedzialnym zachowaniom finansowym. Planowanie wydatków – zarówno tych bieżących, jak i okazjonalnych (np. związanych ze świętami czy wakacjami) – pomaga zapanować nad budżetem i mobilizuje do oszczędzania. Pozwala też odpowiedzialnie zaplanować wzięcie pożyczki, jeśli zajdzie taka potrzeba. Warto pamiętać o tym, że pożyczka to przede wszystkim zobowiązanie, które będzie trzeba spłacić w ciągu kolejnych kilku czy kilkunastu miesięcy. Nie należy go zaciągać pod wpływem impulsu, chwili. Warto dwa razy się zastanowić zanim podpiszemy umowę i dobrze policzyć, czy będzie nas stać na spłatę.
- Krok 2: Porównanie ofert**

Banki i firmy pożyczkowe już na etapie reklamy muszą klienta

- rzetelnie informować o kosztach pożyczki, w tym wysokości RRSO. Przed podpisaniem umowy mają obowiązek dostarczyć mu formularz informacyjny zawierający wszystkie informacje o ofercie, wraz z wyszczególnieniem kosztów. Wzór formularza zawarty jest w ustawie o kredycie konsumenckim. Jest on jednakowy dla wszystkich banków i instytucji pożyczkowych. Dzięki temu klient łatwiej może porównać poszczególne oferty.
- Krok 3: Sprawdzenie firmy w rejestrze KNF**

Klient, który chce zaciągnąć pożyczkę w instytucji pozabankowej, powinien sprawdzić, czy firma, z usług której chce skorzystać, działa legalnie. Od niedawna jest to bardzo proste. Komisja Nadzoru Finansowego uruchomiła bowiem Rejestr Instytucji Pożyczkowych. Jest on dostępny na stronie knf.gov.pl. Każda firma udzielająca pożyczek musi posiadać wpis do tego rejestru, zaś uzyskanie go obwarowane jest spełnieniem szeregu warunków (m.in. co do wysokości i pochodzenia kapitału, formy działalności czy niekaralności zarządu).
- Krok 4: Uważna lektura umowy**

Dokładna lektura umowy przed jej podpisaniem to konieczność. Umowy o pożyczki kon-

- sumenckie są zazwyczaj dość długie, wynika to z konieczności spełnienia wymogów prawnych. W umowie muszą znaleźć się wszystkie informacje o pożyczce, a także zasady postępowania w różnych sytuacjach oraz prawa i obowiązki obu stron. Firmy oczywiście mogą ze swojej strony zrobić wiele, by umowa była jak najbardziej przejrzysta. Np. w Providencie wszystkie warunki finansowe konkretnej oferty, którą wybrał klient, są wyszczególnione na pierwszej stronie, a poszczególne składniki finansowym przypisane są litery, które z kolei umieszczone we wzorach sumujących poszczególne pozycje pozwalają na prześledzenie, skąd wynikają poszczególne sumy i liczby. Liczby te umieszczone są przejrzystej tabelce, w której jasno wynika, ile i za co klient płaci.
- Krok 5: Możliwość odstąpienia od umowy**

Klient, który zawarł umowę o kredyt konsumencki z jakąkolwiek instytucją finansową, ma prawo od niej odstąpić w ciągu 30 dni. Bez konsekwencji i bez podawania przyczyny. Wystarczy wypełnić formularz odstąpienia załączony do umowy, choć nie trzeba z niego korzystać. Można też samodzielnie spisać oświadczenie o odstąpieniu i przesłać do pożyczkodawcy.

- Krok 6: Szybki kontakt w razie problemów**

Nawet dobrze przemyślana decyzja o pożyczce nie uchroni nas przed nieprzewidzianymi sytuacjami, które mogą się nam przytrafić w trakcie okresu spłaty. Jeśli mamy przejściowe problemy z regulowaniem rat, należy się skontaktować z pożyczkodawcą i wspólnie poszukać rozwiązania, np. obniżenie rat i wydłużenie okresu spłaty. Najgorsze, co można w takiej sytuacji zrobić to unikać kontaktu lub... zaciągnąć kolejną pożyczkę na spłatę poprzedniej. Może to doprowadzić do spirali zadłużenia.
- Krok 7: Prawo do reklamacji**

W razie zastrzeżeń co do wywiązywania się z umowy przez pożyczkodawcę czy przestrzegania praw konsumenta klient ma prawo złożyć reklamację – proces reklamacyjny w instytucjach finansowych jest prawnie uregulowany. Firma ma obowiązek rozpatrzyć reklamację w ciągu 30 dni. Jeszcze przed złożeniem reklamacji bądź też po jej odrzuceniu można skorzystać z bezpłatnej pomocy prawnej miejskiego rzecznika konsumenta lub Rzecznika Finansowego – instytucji, która została powołana właśnie po to, by wspierać klientów w dochodzeniu swoich praw w sporach z instytucjami finansowymi.

Partnerem publikacji jest Provident Polska