

RYNEK POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH



Proces budowania wiarygodności w sektorze pożyczkowym

Kredyt zaufania niełatwo uzyskać. Branża digital lending wystartowała w Polsce 6 lat temu i niestety na dzień dobry jej poziom wiarygodności był niski, co było wynikiem zaniedbań reputacyjnych tradycyjnych firm pożyczkowych z lat wcześniejszych. Przez wiele lat za określeniem firma pożyczkowa kryć się mogły różnego rodzaju podmioty nie spełniające podstawowych standardów. Dobrze, że te czasy minęły.



Łukasz Piechowiak

dyrektor Działu Analiz w Polskim Związku Instytucji Pożyczkowych

Jak zbudować wiarygodność rynku, który obciążają głęboko zakorzenione mity? Problem złego postrzeżenia nie dotyczył tylko przeciętnego konsumenta, ale także profesjonalistów, akademików, urzędników i polityków. Praca nie jest skończona. W dobie fake newsów jedne mity ustępują kolejnym. Przykładowo jednym z powszechniejszych fake newsów jest wielka zyskowność tego rynku „idąca w miliardy”. Z danych, które zgromadził Polski Związek Instytucji Pożyczkowych wynika, że cały rynek składający się z ok. 390 podmiotów w 2017 roku osiągnął niewiele ponad 160 mln zł zysku netto. Dlatego nie mam wątpliwości, że bez zwiększenia poziomu wiarygodności, nie będzie też większych zysków w długim terminie.

PR to za mało

Przygotowując ten tekst poprosiłem o opinie ekspertów z firm partnerskich, członków wspierających Polskiego Związku Instytucji Pożyczkowych. Wszyscy byli zgodni, że piękne słowa to za mało. – Dowcipny człowiek to ten, który opowiada śmieszne żarty, a nie ten, który powtarza, że jest dowcipny. Podobnie wiarygodność – zarówno poszczególnych firm, jak i rynku jako całości – buduje się przez realizację złożonych obietnic i rzetelną obsługę klienta, a nie przez piękne słowa. W dzisiejszych czasach łatwo to zweryfikować chociażby na forach internetowych, gdzie klienci sami dzielą się opiniami o tym komu można zaufać, a kto potraktował ich nierzetelnie. Internet nie wybacza problemów z wiarygodnością – stwierdził Artur Więckowski, prezes zarządu Comparison. Jak słusznie zauważono, wiarygodność to nie tylko piękne słowa, ale aktywne działania. Nie da się zbudować wysokiej reputacji tylko działaniami PR. Trzeba też wykonać pracę wewnątrz samej organizacji. Profesjonalna działalność pożyczkowa to biznes wymagający kalibracji, a do niej niezbędne jest wdrażanie rozwiązań analitycznych.

Budować relacje

Serhij Fuks, prezes zarządu AMA Institute podkreśla, że zwiększenie poziomu wiarygodności polega także na budowaniu relacji z klientami w etyczny i społecznie odpowiedzialny sposób, a ten tworzy się poprzez m.in. precyzyjną ocenę zdolności do spłaty zaciągniętego zobowiązania. Do tego konieczne jest umiejętne zarządzanie obszarem ryzyka kredytowego.

– Obszar ten jest niezwykle istotny z punktu widzenia klienta, który nie zawsze jest świadomy konsekwencji swojej decyzji, prowadzącej do nawiązania relacji kredytowej. W erze Big Data oraz erze dostępności zaawansowanych narzędzi analitycznych, powinniśmy nawiązywać relacje z klientami jedynie tam, gdzie narzędzia statystyczne wskazują na bezpieczeństwo transakcji dla obu stron – to buduje wiarygodność nie tylko po stronie klientów, ale również po stronie inwestorów oraz wszystkich interesariuszy rynku finansowego w Polsce – napisał Serhij Fuks, prezes zarządu AMA Institute.

Wiarygodność w obszarze analityki to także umiejętność zapobiegania oszustwom, a także przeciwdziałanie problemowi kradzieży tożsamości, który chociaż statystycznie wydaje się niewielki, to jednak nie wolno go bagatelizować. Między innymi z tego powodu PZIP wspólnie z CRIF Services uruchomił system Bezpieczny PESEL, który umożliwia darmowe zastrzeżenie danych osobowych, a co za tym idzie dodatkowo chroni przed ich nieuprawnionym użyciem przez osoby trzecie na rynku pożyczkowym. Bezpieczny PESEL to

ważny, ale tylko jeden z wielu przykładów działań prewencyjnych. Instytucje pożyczkowe coraz chętniej sięgają po nowoczesne rozwiązania antyfraudowe dostępne w sektorze fintech. Hubert Rachwański, CEO Nethone – firmy specjalizującej się we wdrażaniu właśnie tego rodzaju rozwiązań stwierdził, że dynamiczny rozwój sektora digital lending przyciąga uwagę oszustów, ale można im skutecznie przeciwdziałać. – Analizujemy zachowanie każdej osoby ubiegającej się o kredyt w czasie jej pobytu na stronie internetowej w wielu wymiarach – zarówno od strony szczegółowej charakterystyki sprzętu oraz oprogramowania, z którego korzysta, kontekstu połączenia sieciowego, czy wreszcie sposobu, w jaki dany użytkownik korzysta ze strony (tempo i takt pisania na klawiaturze, sposób korzystania z myszy, itd.). Przetwarzamy kilka tysięcy punktów danych przy użyciu opartych na uczeniu maszynowym modeli predykcyjnych, by wydać ocenę prawdopodobieństwa oszustwa – Hubert Rachwański, CEO Nethone.

Na wielu płaszczyznach

Budowa wiarygodności rynku pożyczek pozabankowych odbywała się na wielu płaszczyznach. Najistotniejsze to wdrażanie możliwie najwyższych standardów obsługi klienta, wsłuchiwanie się w oczekiwania organizacji konsumenckich, wdrażanie innowacji technologicznych, wsparcie rozsądnej regulacji, wdrażanie najlepszych rozwiązań organizacyjnych znanych z innych bardziej rozwiniętych sektorów, w tym przede wszystkim sektora bankowego oraz oparcie

rozwoju firmy o doświadczenie profesjonalistów potrafiących stosować zasady etyki biznesowej w praktyce.

Nie są to banały. Omówienie procesu budowania wiarygodności rynku pożyczek pozabankowych to w zasadzie temat na cykl wykładów. Jedną z istotnych inicjatyw, które wyraźnie podkreślają jak ważnym elementem dla tego sektora jest podniesienie poziomu zaufania i reputacji było powołanie Polskiego Związku Instytucji Pożyczkowych. Zbiegło się to z nowelizacją ustawy o kredycie konsumenckim, która obok wielu ważnych zmian regulujących rynek pożyczkowy, nareszcie wprowadziła do porządku prawnego definicję „instytucji pożyczkowej”.

Branża w ostatnich latach należała do jednej z najsilniej regulowanych. Znowelizowana ustawa o kredycie konsumenckim ustaliła maksymalne koszty udzielenia kredytu na rozsądnym i optymalnym dla konsumentów poziomie. Ponadto wprowadzono wymogi organizacyjno-prawne – to znaczy: instytucją pożyczkową może być tylko ten podmiot, który działa w formie spółki kapitałowej i posiada co najmniej 200 tys. zł kapitału zakładowego w całości pokrytego ze środków pieniężnych. Z kolei w ramach kolejnej tury regulacji uruchomiono publiczny Rejestr Instytucji Pożyczkowych przy Komisji Nadzoru Finansowego. Łącznie w ostatnich trzech latach pośrednio lub bezpośrednio instytucje pożyczkowe regulowało co najmniej dwanaście ustaw. Efekty już są widoczne – na rynku nie ma miejsca na podmioty nieprofesjonalne, które w zasadzie nie mają szansy na przetrwanie.

RYNEK POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH

NAJLEPSZE MARKI POŻYCZKOWE 2018

Szanowni Państwo, kolejny raz oddajemy w Państwa ręce raport dotyczący rynku pożyczek gotówkowych. Rynku, który dynamicznie się rozwija, rośnie w siłę i nieustannie się zmienia. Funkcjonujące na nim podmioty to już nie małe firmy o wątpliwej moralności, a duże przedsiębiorstwa o międzynarodowym zasięgu, którym zależy na tym, by być postrzeganymi jako rzetelne, odpowiedzialne i nowoczesne. Takie właśnie są spółki wyróżnione przez Gazetę Finansową tytułem Najlepsze Marki Pożyczkowe 2018.

Wyłoniliśmy je spośród nadesłanych do redakcji zgłoszeń, uwzględniając ich zaangażowanie w budowanie wizerunku branży, rozwiązania wychodzące naprzeciw oczekiwaniom klientów i ofertę pozwalającą na współpracę tak z kontrahentami indywidualnymi, jak i instytucjonalnymi. Tradycyjnie też do współpracy przy tworzeniu raportu zaprosiliśmy ekspertów na co dzień specjalizujących się w rynku pożyczek. Mamy nadzieję, że dostarczą Państwu wiedzę, która pozwoli na bliższe zapoznanie się ze specyfiką tej branży.



Grupa Aventus obecna jest w 6 krajach. Oprócz Polski, będącej największym rynkiem, w skład grupy wchodzi: Czechy, Litwa, Łotwa, Ukraina, Rosja, Gruzja i Kazachstan. W Polsce firma udziela krótkoterminowych pożyczek pozabankowych od 2012 roku, w ramach 6 serwisów: Pożyczka Plus, Smart Pożyczka, Finansowe Posiłki, Niewielka Pożyczka, Lew Pożyczka i RataNa-Plus (z tym ostatnim wchodząc w 2017 roku na rynek ratalnych pożyczek długoterminowych). Firma działa, wykorzystując nowoczesne technologie – wszystko proceduje online, bez zbędnych formalności, z wykorzystaniem rozwiązań FinTech. Tak, aby było wygodnie i prosto. Jako odpowiedzialny pożyczkodawca, Grupa Aventus dba o to, aby pożyczka nie była dla klienta zobowiązaniem, którego nie będzie w stanie spłacić. Grupa ze szczególną dbałością podchodzi też do bezpieczeństwa danych swoich klientów – wszystkie przechowywane są i przetwarzane zgodnie z przepisami prawa i z zachowaniem surowych zasad bezpieczeństwa.



Miloan jest międzynarodową firmą finansową oferującą pożyczki krótkoterminowe dla klientów indywidualnych. Proces udzielenia pożyczki w Miloan to zaledwie kilka prostych kroków: Wystarczy wybrać kwotę pożyczki i okres spłaty, złożyć wniosek i dokonać opłaty weryfikacyjnej w wysokości 1 grosza. Firma oferuje pierwszą, darmową pożyczkę do kwoty 2000 złotych, natomiast minimalna kwota chwilówki wynosi 300 zł, co jest korzystnym rozwiązaniem dla osób, które potrzebują niewielkich kwot na krótki okres. Stali klienci firmy mogą liczyć na możliwość uzyskania nawet 5000 zł. Miloan pojawił się na polskim rynku w 2017 roku i dzięki szybkiemu rozwojowi należy obecnie do czołówki branży finansowej. Dzięki własnym systemom informatycznym, klienci mogą być pewni, że ich dane osobowe, loginy, hasła oraz informacje związane z płatnościami nie trafiają w niepowołane ręce.



Provident Polska SA jest częścią grupy finansowej International Personal Finance (IPF) notowanej na Londyńskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, a także – w ramach notowań równoległych – na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie. IPF działa w 11 krajach na całym świecie i planuje rozwój na kolejnych rynkach. W Polsce Provident działa od 1997 roku i jest największą firmą na rynku pozabankowych pożyczek gotówkowych. Prezesem zarządu jest Agnieszka Kłos. Provident Polska jest firmą multikanalową i multiproduktową – dociera do wszystkich grup klientów i oferuje szereg produktów: pożyczkę konsumencką (samoobsługowa lub dopasowana) dostępną w wariantach online, z obsługą domową lub samodzielną spłatą, a także pożyczkę dla firm. Jednym z filarów strategii biznesowej Providenta jest odpowiedzialne pożyczanie. W 2018 roku Provident zaprezentował trzeci raport społeczny, w którym podsumowane zostały działania firmy w latach 2016-2017. Provident jest jedyną firmą pożyczkową, która przygotowuje raport CSR. W latach 2015, 2016 i 2018 Provident otrzymał nagrodę Etyczna Firma przyznawaną przez dziennik „Puls Biznesu”. W 2015 roku, będąc jednym z największych reklamodawców sektora finansowego, Provident został sygnatariuszem Rady Reklamy. Firma sześciokrotnie została wyróżniona certyfikatem Top Employer (w latach 2013-2018).

Pożyczka idealnym rozwiązaniem w e-commerce

Niewielu klientów sektora usług finansowych zdaje sobie sprawę, że w momencie zaciągania zobowiązania finansowego za pośrednictwem Internetu, korzysta z usług e-commerce. Panuje przeświadczenie, że e-handel to jedynie sklepy z odzieżą, dodatkami do domu czy sprzętem elektronicznym. Tymczasem sektor pożyczkowy coraz śmielej zaznacza swą pozycję na polskim rynku e-handlu, będąc jego aktywnym uczestnikiem. Wraz z nieustającym rozwojem technologii oraz znaczącą zmianą profilu klientów sektora fintech, modele biznesowe i sposoby funkcjonowania usługodawców pożyczkowych również ulegają transformacji. Jaki udział w rynku e-commerce mają pożyczkodawcy?

Firmy z sektora fintech bez wątpienia mają znaczny udział w kształtowaniu się rynku e-commerce. Firma doradczą Deloitte w swym raporcie „CEE FinTech Report” już teraz ocenia wartość polskich fintechów na ponad 860 mln euro. Z rozwiązań tego typu korzysta na co dzień co piąty Polak. Prognozy wskazują, że za niespełna dwa lata po fintechowe usługi będzie sięgać co drugi z nas.

E-commerce i fintechy?

Czy mamy jednak tego świadomość? Ciężko jest mówić o sektorze pożyczkowym w ujęciu e-commerce i naszej wiedzy na ten temat, gdy wciąż pod wątpliwość można poddać znajomość Polaków samego pojęcia „fintech”.

Pomimo, że konsumenci korzystają z nich na każdym kroku – chociażby wykonując płatności mobilne i zbliżeniowe, sięgając po ofertę internetowych ubezpieczycieli lub zaciągając pożyczkę online, nadal nie są świadomi, że mają do czynienia z fintechami. Co więcej – płacąc za zakupy online BLIKIEM lub przelewem online, wciąż nie mają świadomości, że korzystają właśnie z fintechów. Szacunkowo ponad 85 proc. Polaków deklaruje nieznaną tego pojęcia. Z badania banku Millenium: „pokolenie Millenium w świecie finansów i nowych technologii, na tle generacji X i Z” wynika także, iż najwięcej nieświadomych tego pojęcia Polaków jest w grupie wiekowej 16-40 lat, któ-

rzy stanowią przeciw główną grupę docelową usług fintechowych.

Jak zatem wygląda nasza świadomość na temat rynku e-commerce w powiązaniu z sektorem usług pożyczkowych? Przyglądając się licznym, internetowym definicjom tego pojęcia, możemy odnieść błędne wrażenie na temat podmiotów tworzących e-handel. – Wciąż bardzo niewiele mówi się o sektorze pożyczkowym jako o aktywnym uczestniku rynku e-commerce w Polsce. Mówiąc „e-commerce”, bardzo często błędnie rozumiemy myśląc, że zaliczają się do niego jedynie wszelkiego rodzaju sklepy oferujące nam produkty materialne – odzież, sprzęt elektroniczny, AGD. A przecież usługi finansowe, w tym głównie pożyczki, to także produkty, które podlegają sprzedaży w sieci, stanowiąc tym samym podmiot rynku e-commerce.



– komentuje **Tymon Zastrzeżyński, Co-founder&CEO w Grupie Loando**. – Prognozy na dalszy, dynamiczny rozwój sektora fintech i aktywny udział w rynku e-commerce

dają nadzieję na to, że z czasem świadomość wśród konsumentów i umiejętności definiowania takich pojęć jak „fintech” i „e-commerce” znacznie wzrosną. My, jako podmiot rynku finansowego, dokładamy wszelkich starań by tę wiedzę szerzyć i budować wśród Polaków przekonanie, że usługi finansowe to produkt rynku e-handlu jak każdy inny. – dodaje **Maciej Suwik, Co-Founder&CTO w Grupie Loando**.



Kupujemy głównie online

Faktem jest, że znaczna część z nas zdecydowanie częściej sięga po oferty internetowych sklepów aniżeli zakupy w placówkach stacjonarnych (54 proc. polskich konsumentów), a liczba osób kupujących w sieci podwoiła niemalże swoją liczbę w przeciągu ostatnich 10 lat. Rynek e-handlu wart jest już ponad 40 mld zł.

Znaczny kawałek tortu e-commerce stanowi sektor pożyczek online, z którego usług skorzystały już ponad 2 miliony Polaków. Z danych wynika, że

pożyczanie to coraz częściej domena młodych osób – ponad 37 proc. polskich pożyczkobiorców online stanowią osoby młode, w wieku 20-30 lat, a 40 proc. pożyczek to te zaciągane za pomocą smartfona. Liczba klientów stale rośnie, podobnie jak wartość sektora, która wynosi już ponad 3,2 mld złotych, co stanowi dobre prognozy na dalszy rozwój finansowego kawałka e-commerce. – Nie da się ukryć, że przez Internet kupujemy wszystko – narzędzia, opony, sprzęt AGD, ubrania itd. Wszelkie nieprzemysłane kroki mogą doprowadzić do tego, że skończymy z pustym portfelem. Dlatego rozwiązania pożyczkowe są idealnym rozwiązaniem w e-commerce, nie jest tajemnicą że e-handel i pożyczki online są komplementarne, a rynek ten będzie rósł. Dzięki pożyczkom online możemy zrealizować specjalną okazję zakupową, na którą w danej chwili



nie mamy budżetu. – mówi **Patrycja Sass-Staniszevska, prezes Izby Gospodarki Elektronicznej**.

RYNEK POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH

Zweryfikować wiarygodność

Wybór instytucji pożyczkowej może być trudny. Na rynku powstaje coraz więcej podmiotów, które starają przyciągnąć konsumentów swoją ofertą. Co zrobić, aby zweryfikować, czy dana firma jest wiarygodna? Wystarczy pamiętać o kilku czynnikach.



Przemysław Matusiak

kierownik ds. regulacyjnych w Departamencie Prawnym i Compliance w Wonga Polska

Każdy konsument może zweryfikować, czy wybrana przez niego instytucja finansowa jest wpisana do Rejestru Przedsiębiorców będącego częścią Krajowego Rejestru Sądowego (KRS). Wyszukiwarka podmiotów znajduje się na stronie internetowej Ministerstwa Sprawiedliwości, a korzystanie z niej jest nieodpłatne.

Informacje dostępne w publicznych rejestrach

Zasięgając informacji z KRS warto pamiętać, że od 11 października 2015 r. zgodnie z przepisami ustawy o kredycie konsumenckim instytucje

pożyczkowe mogą prowadzić działalność wyłącznie w formie spółki z ograniczoną odpowiedzialnością, albo spółki akcyjnej. Dodatkowo ich kapitał zakładowy powinien wynosić co najmniej 200 tys. zł. Wszystkie te dane znajdziemy w Rejestrze Przedsiębiorców KRS. Jeżeli podmiot, którego usługami jesteśmy zainteresowani nie spełnia tych wymagań zdecydowanie nie powinniśmy nawiązywać z nim relacji.

Poszukując źródeł dodatkowego finansowania wśród firm pożyczkowych należy zwrócić uwagę, że 22 lipca 2017 r. powstał Rejestr Instytucji Finansowych prowadzony przez Komisję Nadzoru Finansowego. Każda instytucja pożyczkowa w Polsce musi w odpowiednim czasie uzyskać wpis w tym rejestrze, aby prowadzić lub kontynuować działalność związaną z udzielaniem kredytów konsumenckich. Komisja wpisuje pożyczkodawcę do rejestru na jego wniosek, do którego należy dołączyć m.in. zaświadczenie z Krajowego Rejestru Karnego o niekaralności członków organów

za przestępstwa przeciwko wiarygodności dokumentów, mieniu, obrotowi gospodarczemu, obrotowi pieniędzmi i papierami wartościowymi lub przestępstwo skarbowe, a także dokumenty potwierdzające, że dany podmiot prowadzi działalność w formie spółki akcyjnej lub spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz dysponuje kapitałem zakładowym w wysokości, co najmniej 200 tys. zł.

Koszty

Jednym z najważniejszych kryteriów branych pod uwagę przy wyborze pożyczkodawcy jest oczywiście koszt produktów, jakie oferuje konsumentom. Porównując produkty kredytowe oferowane przez instytucje finansowe można wziąć pod uwagę rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO), która oprócz odsetek uwzględnia wszystkie dodatkowe opłaty takie jak prowizje, obowiązkowe ubezpieczenie, czy też opłaty przygotowawcze. Im wartość RRSO jest wyższa, tym dana pożyczka jest droższa. Rzeczywista roczna stopa oprocentowania jest wskaźnikiem, który ma sprowadzać oferty różnych instytucji do wspólnego mianownika wyrażonego w jednej liczbie. Dzięki temu porównanie wielu ofert ma być proste i wiarygodne. Jednak w przy-

padku zobowiązań zaciąganych na okres krótszy niż rok RRSO może być bardzo wysoka, a jej wartość niemiernodajna, ponieważ wskaźnik ten podaje koszty zobowiązania w stosunku rocznym. Zatem w przypadku zobowiązań krótszych niż rok lepiej brać pod uwagę całkowitą kwotę do zapłaty, która stanowi sumę wszystkich kosztów, jakie należy ponieść w związku z pożyczką oraz kapitału, który faktycznie udostępniono klientowi.

Formularz informacyjny

Przed zawarciem umowy kredytodawca powinien doręczyć konsumentowi na trwałym nośniku tzw. formularz informacyjny, zawierający podsumowanie najważniejszych cech produktu takich jak koszty, okres i sposób spłaty czy prawo do odstąpienia od umowy. Jeżeli ubiegając się o kredyt lub pożyczkę nie otrzymaliśmy takiego dokumentu powinno to wzbudzić nasze wątpliwości.

Prawo do odstąpienia od umowy

Jednym z najważniejszych uprawnień kredytobiorców jest tzw. prawo do odstąpienia od umowy. Każdy konsument, który zawarł umowę o pożyczkę z podmiotem z profesjonalnym podmiotem ustawowo zagwarantowaną możliwość

rozwiązania jej bez podania przyczyny. Wystarczy złożyć kredytodawcy oświadczenie o odstąpieniu w ciągu 14 dni od udzielenia kredytu. Osoba, która skutecznie złożyła oświadczenie o odstąpieniu powinna zwrócić kredytodawcy wypłacone środki i nie ponosi kosztów związanych z odstąpieniem od umowy poza odsetkami za okres od dnia wypłaty do dnia zwrotu środków oraz innych kosztów wyraźnie wskazanych w ustawie o kredycie konsumenckim. Kredytodawca powinien za każdym razem umieszczać informacje i o prawie do odstąpienia zarówno w formularzu informacyjnym, jak również w samej umowie. Brak tych elementów może świadczyć o tym, że dana instytucja nie wypełnia wymagań, jakie nakłada na nie ustawa, a tym samym możemy wątpić w jej wiarygodność.

Podsumowanie

Konsekwencje podpisania umowy z nierzetelnym pożyczkodawcą mogą być bardzo poważne. Wystarczy jednak poświęcić kilka chwil na zweryfikowanie firmy, z którą chcemy wejść w relację. Wybór nie musi być trudny o ile pamiętamy, jakie prawa przysługują konsumentom i jakie obowiązki mają instytucje pożyczkowe.

Bezpieczne pożyczanie na rynku pozabankowym. Na co zwrócić uwagę, wybierając firmę pożyczkową

Wakacyjne wojaże, remonty to tylko niektóre z sytuacji, w których Polacy często korzystają z usług firm udzielających pożyczek. Znajomość kilku podstawowych zasad pozwoli ustrzec się kredytowych pułapek, a także rozsądnie zaplanować spłatę zobowiązań.



Małgorzata Domaszewicz

kierownik ds. Społecznej Odpowiedzialności Biznesu Provident Polska

Polacy coraz częściej korzystają z kredytów konsumenckich, tymczasem każdą decyzję o zaciągnięciu nowego zobowiązania powinna poprzedzić chłodna kalkulacja i analiza sytuacji finansowej. Przede wszystkim należy odpowiedzieć sobie na pytanie, czy będzie nas stać na spłatę rat, a także, jakiej kwoty potrzebujemy. Dobrym pomysłem jest spraw-

dzienie kilku ofert, porównanie kosztów pożyczki i warunków jej spłaty. Należy jednak pamiętać, że korzystna oferta to nie wszystko – instytucja pożyczkowa powinna być godna zaufania. Dlatego warto sprawdzić, czy wybrany pożyczkodawca, jest zarejestrowany w Rejestrze Instytucji Pożyczkowych przy KNF, dostępnym na stronie internetowej Komisji. Sprawdzenie firmy w rejestrze jest istotne, ponieważ na rynku działa wiele różnych podmiotów i ważne jest, aby wybrana firma była bezpieczna. Warto pamiętać, że rynek pożyczkowy podlega wielu regulacjom, które chronią konsumentów.

Zanim podpiszesz umowę

Dokładne przeczytanie umowy przed jej podpisaniem to najważniejsza zasada bezpieczeń-

stwa na rynku finansowym. Niestety rzeczywistość dowodzi, że za często zależy nam na szybkim dostępie do pieniędzy i ignorujemy treść dokumentów, podpisując je bez czytania. Tymczasem podpisanie umowy, co do której mamy wątpliwości, jest najprostszym sposobem do popadnięcia w finansowe kłopoty. Jeżeli sformułowania wydają się niejasne, należy domagać się sprecyzowania warunków, przedstawienia dokumentów, które firma finansowa ma obowiązek przedstawić. Najważniejsza jest wiedza na temat wszystkich kosztów, tak aby podpisując umowę wiadomo było, ile dokładnie pieniędzy trzeba będzie zwrócić. Przed podpisaniem umowy dowiedzmy się również, co się stanie, kiedy spóźnimy się ze spłatą raty i jak wybrana przez nas instytucja finansowa zareaguje, jeśli będziemy mieć problemy z naszym budżetem. Warto podkreślić, że na rynku są takie firmy, które oferują wsparcie, gdy znajdziemy się w przejściowej, trudnej sytuacji i nie będziemy mogli spłacić raty w terminie.

Wsparcie dla konsumenta

Co jednak robić, gdy już podpisaliśmy umowę, a jej postanowienia okażą się dla nas niekorzystne? Warto znać swoje prawa, a także wiedzieć, które instytucje dbają o bezpieczeństwo konsumentów na rynku finansowym. Nie wszyscy są świadomi, że prawo gwarantuje możliwość odstąpienia od umowy dotyczącej kredytu konsumenckiego w ciągu 14 dni od jej podpisania bez jakichkolwiek kosztów i bez konieczności uzasadniania decyzji. Wystarczy złożyć oświadczenie, zwrócić pożyczone pieniądze w ciągu 30 dni od daty złożenia oświadczenia oraz zapłacić odsetki za okres od dnia otrzymania pieniędzy do dnia ich zwrotu. Ponadto, w przypadku pożyczek przysługuje nam prawo do reklamacji. Instytucja finansowa ma 30 dni na jej rozpatrzenie. Jeżeli reklamacja zostanie odrzucona, a my nie zgadzamy się z uzasadnieniem decyzji, możemy złożyć skargę do Rzecznika Finansowego i skorzystać z bezpłatnych porad ekspertów

z listy dostępnej na stronie Rzecznika. Rzecznik Finansowy może też wytoczyć powództwo na naszą rzecz w sprawach dotyczących nieuczciwych praktyk rynkowych podmiotów rynku finansowego.

O pomoc warto zwrócić się także do organizacji konsumenckich, które oferują bezpłatną pomoc prawników i konsultacje w czasie dyżurów telefonicznych ekspertów finansowych. Z bezpłatną pomocą prawną na poszkodowanych klientów czekają również miejscy i powiatowi rzecznicy konsumentów.

Bezpieczeństwo przede wszystkim

Korzystając z usług finansowych warto pamiętać o kilku zasadach i znać swoje prawa. Uważne czytanie umowy i wybieranie sprawdzonych i etycznych instytucji finansowych to podstawy bezpiecznego pożyczania. Jednak jeżeli zdarzy się, że będziemy mieli problem, warto pamiętać, że na rynku działa także szereg instytucji, które oferują wsparcie konsumentom.

RYNEK POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH

Dostęp do źródeł informacji o konsumentach

Sektor pożyczkowy w Polsce na obecnym etapie nadgania ten bankowy. Można odważyć się też na twierdzenie, że w niektórych aspektach już go prześcignął. Instytucje pożyczkowe pozwalają pożyczyć pieniądze w sposób wygodny i szybki na coraz bardziej atrakcyjnych warunkach. Wydaje się, że następnym krokiem dla branży będzie obniżenie opłat i prowizji, aby zainteresować większą liczbę klientów.



Marcin Tadeusz
Kamiński
dyrektor Departamentu
Prawnego, Mikrokasa

Powyższe musi jednak wiązać się ze zmniejszeniem kosztów ponoszonych przez sektor pożyczkowy. W mojej ocenie systemowy dostęp do źró-

deł informacji o konsumentach, a co za tym idzie – obniżenie szkodowości portfela, mogłoby przynieść taki efekt.

Ograniczyć ryzyko

Koszty wynikające z ryzyka kredytowego według wycieńń Konferencji Lewiatan, przygotowanych na potrzeby ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym oraz niektórych innych ustaw (Dz.U. 2015 poz. 1357), w segmencie mikropożyczek udzielonych na okres do jednego miesiąca oscylują w granicach 11 proc. Dla pożyczek udzie-

lonych na okres ok. 1 roku już około 22-25 proc.^[1]

W związku z powyższym zasadny byłby apel o pracę nad rozwiązaniami, które mogłyby ograniczyć to ryzyko. W tym zakresie dużo mógłby zrobić ustawodawca, który powinien poważnie rozważyć udostępnienie informacji zawartej w bazie PESEL dla podmiotów udzielających kredytu konsumenckiego. Możliwość weryfikacji klienta w powyższej bazie, oparta na analizie miejsca zameldowania lub aktualności dowodu osobistego, w sposób znaczący ograniczyłoby liczbę fraudów.

Warto byłoby również rozważyć wprowadzenie rejestru osób ubezwłasnowolnionych, który powinien funkcjonować w ramach bazy PESEL. Informacja o ubezwłasnowolnieniu nie jest umieszczana na dowodzie osobistym czy innych dokumentach, którymi na co dzień posługują się osoby ubezwłasnowolnione. To zaś powoduje, że sto-

sunkowo łatwo jest im starać się o pożyczkę. Osoby takie są zazwyczaj nieświadome tego co robią, a przede wszystkim – nie zdają sobie sprawy z konsekwencji podjętych czynności. Możliwość zweryfikowania tego, czy konsument jest ubezwłasnowolniony, byłoby niewątpliwie z korzyścią również dla tych osób.

Inne utrudnienia

Pełną ocenę zdolności kredytowej klientów utrudnia również rozproszenie informacji gospodarczej. Obecnie często mówi się o konieczności konsolidacji na rynku instytucji pożyczkowych, jednak uważam, że powyższe będzie czekało również biura informacji gospodarczej. Pomimo tego, że podmioty te przekazują coraz szersze dane, to obecne rozproszenie informacji na wiele baz bardzo utrudnia uzyskanie kompleksowej informacji o danym kliencie. Dlatego konieczne jest zacieśnienie współpracy pomiędzy podmiotami udzielającymi

informacji gospodarczej i zastanowienie się nad wprowadzeniem systemowych rozwiązań w tym zakresie. Efekt taki mogłoby przynieść umożliwienie szerszego przepływu informacji pomiędzy bazami poszczególnych podmiotów.

Należy dodać, że dla sektora pożyczkowego zmniejszenie szkodowości portfela może być jednym z najważniejszych wyzwań, tym bardziej że obecne inicjatywy ustawodawcze dotyczące liberalizacji upadłości konsumenckiej oraz zmiany w postępowaniu cywilnym mogą spowodować, że konieczne stanie się udzielanie pożyczek konsumentom, którzy będą dawali wysokie prawdopodobieństwo spłaty swojego zobowiązania.

[1] Uzasadnienie do Rządowego projektu ustawy o zmianie ustawy o nadzorze nad rynkiem finansowym, ustawy – Prawo bankowe oraz niektórych innych ustaw; druk nr 3460; <http://www.sejm.gov.pl/Sejm7.nsf/druk.xsp?nr=3460>.

Rośnie znaczenie pośrednictwa finansowego

Dane za II kwartał 2018 roku, obrazujące działalność sektora pośrednictwa finansowego, potwierdzają: rosną salda kredytów hipotecznych, gotówkowych oraz firmowych, sprzedanych przez pośredników. Dynamicznie rośnie także znaczenie usług sektora pośrednictwa finansowego dla dostawców produktów kredytowych i ich udział w realizacji celów sprzedażowych banków.

Kredyty gotówkowe

Zgodnie z danymi BIK¹, w okresie od kwietnia do czerwca br. banki udzieliły 1,89 mln kredytów konsumpcyjnych o wartości 21,78 mld zł. Jest to więcej, zarówno ilościowo jak i wartościowo, niż w kwartale poprzednim – odpowiednio o 10,3 proc. i 8,3 proc. Na podobnym poziomie są zmiany względem II kwartału 2017 r., tj. 10,8 proc. i 7,3 proc. Średnia wartość kredytu konsumpcyjnego, udzielonego na rynku w II kwartale br., wyniosła 11,54 tys. zł. Pośrednicy finansowi, zrzeszeni w KPF i ZFPF, udzieliли w II kwartale 2018 roku kredyty gotówkowe o rekordowej w całym analizowanym okresie wartości 943,1 mln zł. Jest to o 26 proc. więcej niż w poprzednim kwartale i o 27,1 proc. więcej niż rok wcześniej. Dla porównania, przeciętne, kwartale tempo zmian wartości udzielonych kredytów od 2013 roku wynosi 5,3 proc. Wartość kredytów gotówkowych udzielonych przez pośredników finansowych, zrzeszonych w KPF i ZFPF, stanowiła w II kwartale 2018 roku 4,33 proc. ogólnej wartości udzielonych kredytów konsumpcyjnych – o 16,3 pp. więcej niż w I kwartale br. – Jak podaje NBP², w II kwartale 2018 roku uległy złagodzeniu kryteria udzielania kredytów konsumpcyjnych oraz niektóre warunki polityki kredytowej, na co w istotnym stopniu wpłynęła presja konkurencyjna. W ostatnim kwartale, jako wynik poprawy sytuacji ekonomicznej gospodarstw do-

mowych w Polsce, nastąpił również niewielki wzrost ich popytu na kredyty konsumpcyjne. Te czynniki pozytywnie zadziałały na intensywność współpracy banków z zewnętrznymi kanałami dystrybucji, co udało się efektywnie wykorzystać przez pośredników kredytowych. – stwierdził



Andrzej Roter, prezes zarządu KPF.

**Kredyty firmowe**

W II kwartale 2018 nastąpiło niewielkie zaostrenie kryteriów udzielania kredytów dla MSP, a także złagodzenie niektórych warunków polityki kredytowej. Popyt na kredyty dla przedsiębiorstw uległ niewielkiemu wzrostowi. Jak wskazują banki, główny wpływ na ich politykę kredy-

tową w tej grupie produktów miała przewidywana sytuacja w gospodarce realnej, w wybranych branżach oraz sytuacja finansowa największych kredytobiorców³. – Dobre perspektywy dla segmentu pośrednictwa w zakresie kredytów firmowych wydają się być niezagrożone. Potwierdzają to choćby dane z niezwykle dynamicznie rozwijającego się sektora faktoringu. Potrzebne jest doskonalenie modelu współpracy pośredników tak, by rosnący rynek kredytu dla MSP systematycznie zyskiwał na dynamice rozwoju – dodał Andrzej Roter.

W II kwartale 2018 roku pośrednicy finansowi, zrzeszeni w KPF i ZFPF, udzieliли 716,8 mln zł kredytów firmowych. Jest to wartość wyższa o 22,5 proc. niż w kwartale poprzednim i o 16,8 proc. wyższa niż rok wcześniej. Nie przekroczyła ona jednak wciąż szczytowego poziomu, który był obserwowany

cją prywatną, która jest na dopingu kredytowym. Wynik finansowy netto sektora bankowego za I półrocze br. był o ponad 16 proc. wyższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku. Na bardzo dobrej koniunkturze rynku mieszkaniowego skorzystały zarówno banki, jak i pośrednicy. Jednak boom nie będzie trwał wiecznie. Już dziś wiadomo, że poziomy, na jakie poszybowały ceny na rynku pierwotnym, są nie do utrzymania. – podsumowuje



dr Miroslaw A. Bieszki, Doradca ds. ekonomicznych KPF. – Dobrze, że sektor pośrednictwa finansowego korzysta na koniunkturze bankowej, ale uzależnienie od kredytu hipotecznego musi prowokować pytania o strategię w sytuacji, gdy rynek nieruchomości mieszkalnych wejdzie w fazę bessy. Wśród ekonomistów dyskusja nie toczy się więc na temat CZY, ale KIEDY wybuchnie nowy kryzys finansowy, który przede wszystkim



Wynik finansowy netto sektora bankowego za I półrocze br. był o ponad 16 proc. wyższy niż w analogicznym okresie ubiegłego roku.

uderzy w banki. Wypowiedzi RPP wydają się omijać ten temat.

1. Newsletter kredytowy BIK. Maj 2018 r.; Newsletter kredytowy BIK. Czerwiec 2018r.; Newsletter kredytowy BIK. Lipiec 2018 r., www.bik.pl.

2. Sytuacja na rynku kredytowym wyniki ankiety do przewodniczących komitetów kredytowych, III kwartał 2018 r., Narodowy Bank Polski, Warszawa, lipiec 2018.

3. Sytuacja na rynku kredytowym wyniki ankiety do przewodniczących komitetów kredytowych, III kwartał 2018 r., Narodowy Bank Polski, Warszawa, lipiec 2018

RYNEK POŻYCZEK GOTÓWKOWYCH

ROSNĄCE POTRZEBY POLAKÓW A ROZKWIT RYNKU

Sytuacja materialna coraz większej liczby Polaków z roku na rok poprawia się. Rosną również ich aspiracje i chęć poprawy standardu życia. Jaki to ma wpływ na rozwój rynku pożyczek gotówkowych?



Piotr Siwiec
prezes zarządu SuperGrosz

Jedną z bardziej ekscytujących informacji ze świata finansów w ostatnich dniach było zaliczenie Polski do grona 25 najbardziej rozwiniętych gospodarek świata przez globalną agencję indeksową FTSE Russel. Dzięki zmianie klasyfikacji z Emerging Markets na Developed Markets nasze państwo znalazło się w grupie takich państw jak Stany Zjednoczone, Niemcy czy Wielka Brytania. Jak głosi komunikat Giełdy Papierów Wartościowych „Polska to pierwszy kraj od niemal dekady, który awansował do rynków rozwiniętych, to również pierwszy przypadek zakwalifikowania do tego grona kraju z Europy Środkowo-Wschodniej”. Wydarzenie to można potraktować jako symboliczne ukoronowanie okresu dynamicznego wzrostu gospodarczego, z którym mamy do czynienia w Polsce od kilku lat.

Zdaniem większości ekonomistów, polska gospodarka szczyt koniunktury może mieć już za sobą, ale wciąż rozwija się w szybkim tempie. Według danych Głównego Urzędu Statystycznego (GUS) PKB w II kw. br. wzrósł realnie o ponad 5 proc. r/r. Roczna dynamika PKB w 2018 roku szacowana jest przez ekonomistów w okolicach 5 proc. lub lekko poniżej. W ostatnim czasie również agencja Moody's, podniosła prognozę wzrostu PKB z dotychczasowych 4,3 proc. aż do 5 proc. w całym 2018 roku. Analitycy tej agencji przewidują, że chociaż w 2019 roku wzrost PKB będzie nieco niższy to i tak powinien on wynieść solidne 4,2 proc.

Rosnąca konsumpcja i optymizm

Ekonomiści nie mają wątpliwości, że głównym silnikiem polskiej gospodarki wciąż pozostaje rosnąca konsumpcja gospodarstw domowych. Konsumpcję z kolei napędzają takie czynniki jak rosnące wynagrodzenia, umiarkowany wzrost cen czy rekordowo niskie bezrobocie. Nie bez znaczenia są również transfery socjalne oraz niskie stopy procentowe, które w większym stopniu zachęcają Polaków do konsumpcji niż do oszczędzania.

Duże znaczenie dla analizy wzrostu konsumpcji mają również dane dotyczące tego, jak Polacy oceniają swoją sytuację materialną. Według danych CBOS z sierpnia bieżącego roku ponad 60 proc. badanych jest usatysfakcjonowanych sytuacją materialną swoich gospodarstw domowych i jest to najwyższy wynik w historii pomiarów. Blisko trzy czwarte ankietowanych jest zdania, że w ich miejscowości lub okolicy można znaleźć zatrudnienie. Badani dość pozytywnie oceniają również perspektywy dla polskiej gospodarki: 32 proc. z nich twierdzi, że stan gospodarki poprawi się, 46 proc. uważa że nie

nastąpią żadne zmiany, a jedynie 12 proc. obawia się pogorszenia.

Optymizm widoczny jest również w badaniu „Portfel statystycznego Polaka” Krajowego Rejestru Długów. Aż 30 proc. ankietowanych stwierdza, że ich sytuacja finansowa poprawiła się w stosunku do ubiegłego roku a co trzeci Polak spodziewa się wzrostu zarobków w ciągu najbliższego roku.

Podsumowując, znacząca część społeczeństwa zarabia coraz więcej, jest zadowolona ze swojej sytuacji materialnej i z optymizmem patrzy w przyszłość. Te uwarunkowania mają bez wątpienia wpływ na rosnące aspiracje i potrzeby materialne Polaków. W jaki sposób te trendy przekładają się i będą przekładać na działalność firm z sektora pożyczkowego?

Konsekwencje dla sektora firm pożyczkowych

Wzrost dochodów gospodarstw domowych znalazł swoje odzwierciedlenie w wynikach raportu „Sektor instytucji pożyczkowych w Polsce” opracowanego przez Konferencję Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce. W 2017 roku średnia wartość udzielonej pożyczki przekroczyła po raz pierwszy 2 tys. zł i była wyższa o 30 proc. w stosunku do roku ubiegłego. Na przestrzeni lat rośnie również średni okres, na który udzielana jest pożyczka. Duża część firm pożyczkowych nadąża za tymi trendami, wprowadzając do swojej oferty również długoterminowe pożyczki ratalne.

Inny ważny trend dostrzec możemy w wynikach badania Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych i Instytutu Rozwoju Gospodarczego SGH „Sytuacja na rynku consumer finance”. W I kwartale 2018 roku na wzięcie kredytu lub pożyczki na cele czysto konsumpcyjne (w tym na wakacje lub święta), zdecydowało się ponad 12 proc. badanych – najwięcej od początku realizacji badania. Wynika to zapewne z faktu, że poprawa sytuacji materialnej coraz większej grupy Polaków pozwala im na zadłużanie się w celu zaspokojenia również tego rodzaju potrzeb.

W 2017 roku zaledwie siedem dużych przedsiębiorstw z branży firm pożyczkowych osiągnęło łącznie 2,4 miliarda złotych przychodu. Według raportu Biura Informacji Kredytowej „Kredyt Trendy 2017”, firmom pożyczkowym współpracującym z BIKiem przybyło ponad 100 tys. klientów.

Do wzrostu popularności firm pożyczkowych przyczynił się fakt, że oferują one swoje usługi on-line. Pozwala to na zaciągnięcie pożyczki w bardzo prosty, szybki i wygodny sposób i jest szczególnie atrakcyjne dla młodego pokolenia. Cyfryzacja całego procesu obsługi klienta decyduje o niewątpliwiej przewadze firm operujących w Internecie nad podmiotami wykorzystującymi tradycyjne kanały komunikacji.

Co nas czeka?

Czy dobra koniunktura na rynku pożyczek i kredytów gotówkowych utrzyma się w najbliższych latach? Uczestnicy XIII Kongresu Consumer Finance, który odbył się w grudniu 2017 roku w Warszawie głosując w specjalnej sondzie prognozowali, że wolumen kredytów konsumpcyjnych do 2020 roku może wzrosnąć nawet o 10 proc. Trzeba jednak pamiętać, że warunkiem tego jest utrzymanie się w gospodarce niezwykle korzystnych uwarunkowań – przede wszystkim rosnącej konsumpcji, niskiego poziomu bezrobocia i niskich stóp procentowych.

Banki wchodzą w chwilówki

Sektor firm pożyczkowych rośnie w siłę i z roku na rok powiększa grono klientów. Z jego usług korzystają coraz częściej osoby młode, które doceniają szybkość i wygodę w zaciąganiu pożyczek, a otrzymane środki przeznaczają na konsumpcję. To luka, której nie były dotąd w stanie wypełnić banki. Jako pierwszy z kontroferą dla firm pożyczkowych wyszedł eurobank, wprowadzając do oferty „Pożyczkę błyskawiczną” online – równie szybko i dużo atrakcyjniejszą pod względem kosztów.

– Rynek firm pożyczkowych stabilnie rośnie. Szacujemy, że osiągnął już wartość ok. 5 mld zł i ma prawie milion klientów rocznie. Już co druga pożyczona złotówka jest udzielana przez firmy niebankowe, średnie kwoty kredytu oscylują między 1–4 tys. zł. Trendem jest, że banki oddają pole firmom pożyczkowym i udzielają coraz mniej takich pożyczek – mówi agencji informacyjnej Newseria Biznes Wojciech Humiński, wiceprezes eurobanku.

8W 2017 roku firmom pożyczkowym współpracującym z BIK-iem przybyło 101,3 tys. nowych klientów. Tylko w drugim półroczu ich liczba wzrosła o 24,8 proc. Co trzeci klient sektora pożyczkowego (28 proc.) ma nie więcej niż 30 lat. – Do tej pory panował pogląd, że te pożyczki są udzielane na łatanie domowego budżetu, natomiast to się zmienia diametralnie. Klienci deklarują, że wydają te pieniądze na czystą konsumpcję, a więc drogie gadzety, ubrania czy elektronikę. Widzimy, że na tym rynku jest luka, nie ma produktu, który jest oferowany w równie łatwy i prosty sposób, ale również w sposób transparentny i z rozsądną ceną – mówi Wojciech Humiński.

Zalety banku

Oferta sektora pożyczkowego jest popularna zwłaszcza w segmencie małych i średnich kredytów, o wartości nieprzekraczającej 4–5 tys. zł. Z danych BIK wynika, że w segmencie pożyczek na najniższe kwoty (do 1 tys. zł) udział firm pożyczkowych jest wyższy niż banków. – Biorąc pod uwagę oczekiwania klientów, wydaje się, że banki do tej pory nie były w stanie zaoferować żadnej alternatywy dla szybkich pożyczek online. Szybkość, którą klienci cenią najbardziej, była do tej pory nieosiągalna dla banków. – mówi Wojciech Humiński. – Przewagą banku w udzielaniu pożyczek jest transparentność procesów, rzetelny proces badania zdolności kredytowej, który chroni klientów przed przekreśleniem, co jest szczególnie ważne w przypadku klientów młodych, zaczynających swoją przygodę z finansami. Niezwykle istotne, aby bank chronił tego typu klientów przed wpadnięciem w pułapkę zadłużenia. Istotną przewagą jest również atrakcyjna oferta finansowa – podkreśla Wojciech Humiński, wiceprezes eurobanku.

ba/Newseria



Miloan Polska podwyższa kwotę jesiennych pożyczek bez opłat do 2 tys. zł

Miloan Polska, jeden z liderów rynku pożyczek krótkoterminowych podwyższa od jesieni 2018 kwotę pierwszej pożyczki bez opłat do 2 tys. zł. Jednocześnie maksymalna kwota pożyczki dla stałych klientów wyniesie 5 tys. zł (wcześniej 4 tys. zł). To reakcja na szybko rosnące zapotrzebowanie na pożyczki krótkoterminowe (do 30 dni) wśród Polaków.

Według szacunków Miloan Polska co roku ponad 1,5 miliona Polaków zaciąga pożyczkę bądź kredyt online. Pożyczone pieniądze najczęściej wydajemy na zakup sprzętu elektronicznego lub sprzętu gospodarstwa domowego. Większość wniosków o pożyczkę dokonywanych jest mobilnie – z komputerów i smartfonów.

Klientami firm pożyczkowych są świadomi konsumenci, którzy środki finansowe przeznaczają na okazjne promocje zakupowe. Znakomita większość klientów pożyczek online to klienci nieatrakcyjni dla instytucji bankowych, ze względu na sposób

zatrudnienia, wykonywany zawód i nieregularne dochody.

Klientami firm pożyczkowych są mieszkańcy dużych miast (Kraków, Warszawa, Wrocław), posiadający średnie (48 proc.) lub wyższe (32 proc.) wykształcenie, należący do grupy o średnich, miesięcznych dochodach (3,4 tys.), o 200 zł wyższych od średniej krajowej GUS (3,2 tys. netto).

Analitycy Miloan wskazują, że średnia wartość pożyczki oscyluje w granicach 2 tys. zł. Część konsumentów pożyczka, gdyż aspiruje do realizacji wyższych planów, w związku z czym średnia wartość pożyczki stopniowo rośnie.

Tekst powstał przy współpracy z Miloan.