

wnioskomat.com 

Pożyczaj

BIULETYN **POŻYCZKOWY**

#znamy
sie
na
rzeczy



Spis treści

RODZAJE PRODUKTÓW POZABANKOWYCH	3
PIERWSZA POŻYCZKA? O CZYM POWINIENIEŚ PAMIĘTAĆ	6
CO POTRZEBUJESZ, ABY ZACIĄGNAĆ POŻYCZKĘ	9
OPŁATY W POŻYCZCE – CO TO JEST PROWIZJA?	11
JAKIE SĄ NAJPOPULARNIEJSZE CELE, DLA KTÓRYCH ZACIĄGAMY POŻYCZKĘ?	13
WIEK POŻYCZKOBIORCY – ILE WYNOSI IDEALNY WIEK?	14
CZY BRAK RACHUNKU W BANKU DYSKWALIFIKUJE MNIE Z MOŻLIWOŚCI OTRZYMANIA POŻYCZKI?	16

RODZAJE PRODUKTÓW POZABANKOWYCH

Aby prowadzić w Polsce działalność pożyczkową należy spełnić szereg kryteriów. Jednym z nich jest złożenie wniosku do Komisji Nadzoru Finansowego oraz uzyskanie wpisu do rejestru instytucji pożyczkowych prowadzonego przez KNF. Dzięki potrzebie spełnienia tego wymogu wiemy, że obecnie na rynku pozabankowym działa ponad 450 podmiotów, które udzielają finansowania zarówno Klientom indywidualnym jak i przedsiębiorcom. Oczywiście nie każda z tych firm działa aktywnie, tzn. pożyczka pieniądze. Na szeroką skalę funkcjonuje ok. 50 podmiotów. To liderzy, którzy codziennie dostarczają swoją usługę do tysięcy pożyczkobiorców na terenie naszego, oferując pożyczkę pozabankową. Każda z tych firm posiada oczywiście inną ofertę – możemy jednak wyszczególnić pewne kategorie produktów.

Przedsiębiorca czy konsument?

W zależności od tego, czy wnioskujemy o kredyt w celach konsumpcyjnych, czy inwestycyjnych możemy na rynku liczyć na różną ofertę. W przestrzeni finansowania pozabankowego istnieją pożyczkodawcy, którzy wyspecjalizowali się w finansowaniu przedsiębiorców. Jako przedsiębiorca Klient będzie mógł liczyć zarówno na pożyczkę w celach inwestycyjnych, pożyczkę obrotową lub pożyczkę pod zabezpieczenie na nieruchomości. Zupełnie inaczej będzie skonstruowana oferta dla konsumenta. Konsument może też liczyć na szerszy wybór pożyczek pozabankowych, ponieważ zdecydowanie więcej jest na rynku firm z finansowaniem dla Klienta indywidualnego. Konsument to osoba, która zawiera umowę z przedsiębiorcą w celach niezwiązanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.



„Konsument to osoba, która zawiera umowę z przedsiębiorcą w celach niezwiązanych z prowadzoną działalnością gospodarczą.”

Pożyczka pozabankowa wieloratalna, czy chwilówka?

Jedną z pierwszych odpowiedzi, którą musi znaleźć konsument wnioskujących o finansowanie to odpowiedź na pytanie: Jak długo chcę spłacać zobowiązanie? To, jak na nie odpowiemy, będzie determinować czy raczej szukamy finansowania krótko, czy raczej długoterminowego. Krótko dla pożyczkodawców pozabankowych oznacza standardowo do 90 dni, przy czym zdecydowana większość ofert, które znajdziemy w tej kategorii umożliwi zadłużenie się na okres 14 - 30 dni. Tego typu pożyczkę, w ramach której pożyczam pieniądze i oddaję w jednej racie nazwiemy pożyczką jednoratalną lub popularnie chwilówką.

Finansowanie długoterminowe, zwane inaczej pożyczką wieloratalną umożliwi nam zaciągnięcie zobowiązania w okresie od 3 do nawet 48 miesięcy. Pożyczka krótkoterminowa będzie przeznaczona dla osób, które planują zrealizować niewielki cel tu i teraz i wiedzą, że niedługo będą posiadali środki, aby spłacić zobowiązanie np. z najbliższej wypłaty. Taki celem może być np. prezent dla bliskiej osoby, nowa pralka lub naprawa samochodu. Zepsuł się niespodziewanie, dziś potrzebuję go naprawić, ale wiem, że za kilka dni otrzymam kolejną wypłatę i będę w stanie z niej spłacić dług. Pożyczki wieloratalne to realizacja celów średnioterminowych takich jak np. zakup samochodu lub remont mieszkania. Z reguły zaciągnięcie pożyczki wieloratalnej z racji jej wielkości jest planowane wcześniej. Pożyczki wieloratalne spłacamy w kilku ratach. Pożyczkę jednoratalną oddajemy w jednej racie płatnej w **okresie 14-90 dni po uruchomieniu pożyczki.**

Harmonogram spłaty

Podobnie jak na rynku bankowym, firmy pozabankowe oferują różne możliwości spłaty zaciągniętej pożyczki. Najszerza oferta na rynku dotyczy produktów z ratą kapitałowo odsetkową. Taka rata składa się z dwóch części - kapitału i odsetek. Odsetki liczone są zawsze od aktualnego salda zadłużenia do instytucji. Klient w okresie obowiązywania umowy odda całość kapitału i oczywiście zapłaci odsetki. To najwygodniejsze rozwiązanie dla osób, które chcą być pewne, że ich zadłużenie z czasem zmaleje do zera. Otrzymujemy bowiem przejrzysty harmonogram, który

daje nam pewność, że jak będziemy spłacać raty w terminie to w terminie spłacimy nasz dług.

Linia kredytowa jako rodzaj pożyczki pozabankowej

Na rynku znajdziemy również rozwiązanie będące tzw. linią. Klient otrzymuje od instytucji pewnego rodzaju limit, czyli informację, do jakiej maksymalnie kwoty może się zadłużyć. Limit ten nie jest powiązany jak w banku z naszym kontem osobistym - a występuje na koncie pożyczkodawcy. Odsetki płaci się tylko od kwoty limitu, z której w danym momencie Klient korzysta. Jeżeli Klient nadpłaci jakiś kapitał to nadal może z niego korzystać do wysokości przyznanego limitu. **Limit pozabankowy przypomina w swojej konstrukcji bankowy kredyt w ROR.**

A może pozabankowa karta kredytowa?

Karta kredytowa kojarzy nam się z bankiem oraz możliwością korzystania nieodpłatnie z zasobów tej instytucji w określonym czasie. Pozabankowa karta kredytowa działa jednak na trochę innych zasadach - od pierwszego dnia, w którym zaczynamy korzystać z kapitału instytucja będzie naliczać od niego odsetki. Dodatkowo karta nie jest przydzielona do konkretnego konta, ponieważ instytucje pozabankowe nie mogą prowadzić rachunków. Z wyłączeniem tych dwóch różnic, możemy mówić o podobieństwach. Również otrzymujemy fizyczną kartę z naszymi danymi, numerem, datą ważności i numerem CVV/CVC. Kartą możemy płacić w obiegu bezgotówkowym, oraz wybierać pieniądze z bankomatów.

Pozabankowa karta kredytowa działa w obiegu bezgotówkowym. Klient może również pobrać pieniądze z bankomatu. Od bankowej różni się tym, że odsetki za korzystanie z kapitału pobierane są od pierwszego dnia.

Czego nie znajdziemy na rynku pozabankowym?

Problem, ze znalezieniem finansowania na pewno będą mieli na rynku konsumenci, którzy szukają pieniędzy na zakup nieruchomości, czyli mieszkania lub domu do celów prywatnych. Standardowo rynek pozabankowy nie oferuje odpowiednika bankowego kredytu hipotecznego, co wynika między innymi z tego, że kredyt hipoteczny może być udzielany jedynie przez bank. Ustawa o kredycie hipotecznym jasno traktuje, kiedy mówimy o kredycie hipotecznym oraz kto może być kredytodawcą. Firmy pozabankowe nie mogą sprzedawać kredytu hipotecznego. Jak dobrze poszukamy znajdziemy natomiast produkt w konstrukcji bliski pożyczce hipotecznej. W

produkcje tym, aby otrzymać pieniądze będziemy musieli być właścicielem jakiejś nieruchomości, do hipoteki której firma pożyczkowa będzie się mogła wpisać.

Szukam pożyczki pozabankowej. Na co się zdecydować?

Ostateczna decyzja związana z doбором konkretnego produktu uzależniona jest oczywiście od celu, który chcemy zrealizować, naszych możliwości finansowych oraz indywidualnych preferencji. Przede wszystkim warto mierzyć siły na zamiary, tzn. wybrać takie finansowanie, które będzie dopasowane do naszych możliwości. Z całą pewnością można stwierdzić, że oferta rynkowa jest bardzo szeroka, więc nikt, kto oczywiście posiada zdolność na zadłużenie na rynku pozabankowym nie powinien mieć problemu, aby dopasować produkt. **Produkt dobieramy w zależności od celu, który chcemy osiągnąć. Każda pożyczka posiada swoją charakterystykę, na którą należy zwrócić uwagę poszukując oferty dla siebie.**

AUTOR: **WOJCIECH ZIELIŃSKI**
dyrektor ds. rozwoju biznesu



Pierwsza pożyczka?

O czym powinnaś pamiętać?

Popsuł się samochód? Remont przekroczył planowany budżet? Właśnie trwa promocja na wymarzoną wycieczkę All Inclusive? A może zaskoczyły Cię inne nieoczekiwane wydatki? Myślę, że prawie każdy z nas został postawiony w takiej sytuacji choć raz. Jak można rozwiązać finansowy problem? Sposobów jest wiele. Pomoc rodziny - ale czy na pewno to dobry pomysł? Wiemy, iż sprawy finansowe są jedną z najczęstszych przyczyn konfliktów, również wśród rodziny. Może oszczędności? Oczywiście o ile je posiadamy?! A może jednak pożyczka - określona kwota do spłaty w określonym czasie?

Pierwsza pożyczka - co kryje się pod tą nazwą?

Najłatwiej powiedzieć, że pierwsza pożyczka to ta, która zaciągana jest przez nas po raz pierwszy! Jednak nie tylko tak można ją definiować. Pierwsza pożyczka rozumiana jest najczęściej jako szybka pożyczka gotówkowa przyznana po raz pierwszy danemu pożyczkobiorcy przez konkretną instytucję pozabankową. Często hasło pierwsza pożyczka powiązane jest z propozycją pożyczki „za darmo”. Dlaczego tak jest i czy opłaca się to firmą pożyczkowym? Otóż tak! Propozycja pierwszej pożyczki za darmo jest najprostszym sposobem pozyskania nowego, nieznanego jeszcze danej firmie pozabankowej Klienta. W czasie spłaty zobowiązania, jak i po Klient zostaje zachęcony do korzystania z usług firmy pożyczkowej. Może okazać się jednak, że nie każda „nowa” instytucja pozabankowa udzieli nam takiej pożyczki! Na Polskim rynku jest ponad 400 firm oferujących

pożyczki. Duża część z nich jest tylko nową marką istniejącej już firmy. Dlatego należy zwracać uwagę na wzajemne powiązania między firmami. Szczególnie na fakt jaka firma jest firmą główną, a która jedynie z nią powiązana.

Pierwsza pożyczka - kiedy jest za darmo?

Czy każda pierwsza pożyczka za darmo jest rzeczywiście pozbawiona kosztów? Aby stało się to faktem, należy spełnić wszystkie wskazane w umowie warunki promocji. Wtedy jak najbardziej możesz cieszyć się pożyczką, która wymaga wyłącznie spłaty samego kapitału, bez żadnych odsetek czy innych dodatkowych kosztów. Jednak w przeciwnym razie, nasza nowa pożyczka za darmo okaże się być bardzo kosztowną! Po nie dotrzymaniu warunków promocji natychmiast doliczane zostaną wysokie opłaty oraz kary umowne.

Gdzie wziąć pierwszą pożyczkę?

Pożyczanie pieniędzy nie jest obecnie trudne ani niebezpieczne. Sektor pozabankowy rozwija się w bardzo szybkim tempie, dlatego też nie powinniśmy mieć problemu z wybraniem odpowiedniej instytucji na naszą pierwszą pożyczkę. Jeżeli nie mamy doświadczenia z firmami finansowymi najlepiej jest udać się do Biura Kredytowego, gdzie doradca dobierze nam odpowiedni produkt do naszych potrzeb. Na małe potrzeby warto zacząć od chwilówek, które często oferują nam pożyczkę za darmo. Pamiętajmy, że gdy nie jesteśmy znani firmie pożyczkowej to kwota pożyczki może być ograniczona zarówno pod względem kwoty, jak i okresu na który zostaje przyznana. Zatem,

gdy w pierwszej kolejności skorzystamy z w/w chwilówki możemy liczyć, iż w niedługim czasie otrzymamy w danej firmie propozycje wysokich pożyczek.

PUNKTY, KTÓRE ZAWSZE WARTO BRAĆ POD UWAGĘ W MOMENCIE ZACIĄGANIA PIERWSZEJ POŻYCZKI:

- ① obecność Firmy na liście członków Polskiego Związku Instytucji Pożyczkowych (PZIQ),
- ② jasne zasady udzielania pożyczek,
- ③ czytelne i przejrzyste warunki umowy pożyczki - w tym również kary umowne,
- ④ opcja szybkiego kontaktu z konsultantem lub obsługą klienta przez telefon lub internet,
- ⑤ możliwość odstąpienia od umowy,
- ⑥ opinie użytkowników, nie tylko te zawarte w Internecie.

Jakie dokumenty są wymagane przy ubieganiu się o pierwszą pożyczkę?

Zasady udzielania pożyczek pozabankowych w każdej firmie mogą się nieco od siebie różnić. Ogólnie można podzielić je na dwa rodzaje - **pożyczki na oświadczenie** i takie z **wymogiem udokumentowania dochodu**. Jednak cel wszystkich instytucji jest jeden - aby klienci jak najszybciej otrzymali decyzję w sprawie wniosku i pieniądze. Wychodząc naprzeciw Klientom firmy pożyczkowe najczęściej minimalizują swoje wymagania co do ilości dokumentów, jakie należy mieć podczas ubiegania się o pożyczkę. Często wystarczy przedstawić po prostu **dowód osobisty** i oświadczyć źródło i wysokość dochodu. Możliwość tą mają również osoby ubiegające się o nią po raz pierwszy. Bez względu, czy interesują nas pożyczki online,

czy stacjonarne, jako Klienci jesteśmy zobowiązani do wypełnienia formularza w sieci lub w Biurze Kredytowym. Bardzo ważne jest, aby wprowadzać dane ze szczególną starannością, gdyż każdy błąd może spowodować odrzucenie wniosku.

Pierwsza pożyczka przez Internet?

Więcej pytań we wniosku może pojawić się w momencie, gdy o pożyczkę ubiegamy się przez Internet. Jakich formalności możemy się spodziewać? Wystarczy wejść na stronę danego pożyczkodawcy i wypełnić formularz, podając swoje dane. Jednym z najpopularniejszy sposób weryfikacji danych Klientów firm pozabankowych jest przelew weryfikacyjny. Jest on wykonywany zazwyczaj na kwotę 1 grosza lub 1 złotego. Ostatnio możemy się spotkać z innowacyjną usługą **Kontomatik** lub **Instantor**, która jest zdecydowanie szybsza od przelewu weryfikacyjnego, gdyż jest natychmiastowa. Usługa ta pozwala na błyskawiczną identyfikację i pozyskanie danych finansowych opartych na technologii czasu rzeczywistego. Procedury wnioskowania on-line mogą się nieco różnić w zależności od firmy.

Czy wnioskowanie online jest bezpieczne?

Masz obawy przed skorzystaniem z usług finansowych dostępnych online? Nie musisz się bać o bezpieczeństwo twoich danych! Wnioski dostępne na stronach on-line danych instytucji pozabankowych posiadają dodatkowe zabezpieczenia. Usługa **Kontomatik**, jak i **Instantor** również należą do bezpiecznych. Cały proces odbywa się bez pomocy człowieka, informacje są przetwarzane tylko poprzez automat. Żadna osoba trzecia nie ma więc wglądu do danych osobowych klienta i jego historii finansowej. Oznacza to, że nie ma możliwości do wprowadzenia jakichkolwiek zmian na koncie bankowym Klienta. Zatem okazuje się, że pożyczki on-line są łatwiejsze i bezpieczniejsze niż myślimy.

Zalety i wady pierwszej pożyczki

Bezsprzeczną zaletą pierwszej pożyczki w danej instytucji może być brak jej kosztów. Pamiętaj jednak, że zobowiązanie udzielane nowemu klientowi może charakteryzować się **niższą kwotą**, a także **krótkim terminem spłaty pożyczki/chwilówki**. Dodatkowo stały Klient może liczyć na uproszczone warunki ubiegania się o pożyczkę. Jeżeli ograniczenia te nie stanowią dla Ciebie przeszkody, możesz swobodnie ubiegać się o pierwszą pożyczkę i cieszyć się promocyjnymi warunkami. Pamiętaj jednak, że każde zobowiązanie należy spłacić w terminie, a w szczególności te pierwsze! W innym wypadku będziemy mieli ogromny problem z zaciągnięciem kolejnej pożyczki, nawet w innej instytucji.

Wady:

- *niższa kwota i krótki termin spłaty*
- *bardziej konserwatywny proces oceny ryzyka*

Zalety:

- *brak kosztów w niektórych ofertach*
- *szeroka dostępność ofert dla nowego Klienta*

AUTOR: **EWA OSTROWSKA - LECH**
regionalny dyrektor sprzedaży



wnioskomat.com

złóż wniosek online

#MożeszNaNasLiczyć

CO POTRZEBUJESZ, ABY ZACIĄGNĄĆ POŻYCZKĘ?

Co jest potrzebne do wzięcia pożyczki?

Każde przystąpienie do procesu wnioskowania o finansowanie obarczone jest pewną dozą stresu. Szczególnie, jeżeli po raz pierwszy sięgamy po kredyt lub pożyczkę. Inaczej ten proces przebiega w banku, a inaczej w firmie pożyczkowej. Sprawdźmy dziś, co jest potrzebne do wzięcia pożyczki pozabankowej, czyli jakich informacji oraz dokumentów może od nas wymagać pożyczkodawca?

Najważniejsze elementy wymagające uwiarygodnienia.

Dla pożyczkodawcy będzie liczyło się potwierdzenie kilku kluczowych elementów. Po pierwsze będzie chciał sprawdzić naszą tożsamość, czyli upewnić się, że my to my. Po drugiej firma pożyczkowa będzie chciała sprawdzić naszą zdolność kredytową, czyli sprawdzić, czy zarabiamy pieniądze, jak regularnie, ile i w oparciu o jaką formę zatrudnienia. Trzeci element ważny dla pożyczkodawcy to kultura płatnicza, czyli to czy posiadamy jakieś zobowiązania, a jeśli tak to jak je spłacamy.

Po pierwsze, tożsamość

W procesie stacjonarnym, czyli u Agenta kredytowego wymagane będzie ukazanie dowodu osobistego. Z tym dokumentem Klient powinien pojawić się w placówce. Agent ma obowiązek sprawdzić, czy dowód osobisty należy do osoby, która pojawiła się w biurze, jest ważny, oraz nie został sfalszowany. Niektóre procesy wymagają

skanu dowodu, ale są również takie, w których wystarczy, że Agent oświadczy pozytywną weryfikację tożsamości. Klient może również wnioskować o pożyczkę przez Internet. Widomo, w takim procesie nie ma osoby, która mogłaby spojrzeć na dokument. Firmy pożyczkowe, z racji bezpieczeństwa raczej nie proszą o wskanowanie dokumentu do systemu. Tym bardziej, że skan nie daje 100% pewności, że osoba go przesyłająca jest właścicielem dowodu. W celu weryfikacji tożsamości Klient proszony jest zatem albo o przelanie z konta osobistego 1 PLN, albo weryfikację kontomatik lub instantor. Ta druga metoda polega na zalogowaniu się jak do swojego rachunku internetowego w banku. Aplikacja porówna dane właściciela rachunku z danymi w procesie pożyczkowym i na tej podstawie potwierdzi ich zgodność lub nie.

Po drugie, dochód

Potwierdzenie dochodu to drugi ważny element w procesie. Firma pożyczkowa musi wiedzieć, czy będziemy w stanie spłacać zobowiązanie. Im mniejszą pewność uzyska, tym nasza pożyczka może być droższa ponieważ firma ponosi większe ryzyko. Istnieją procesy, w których wystarczy oświadczyć dochód. Są również takie gdzie będzie wymagane zaświadczenie o zarobkach. Zaświadczenie oznacza, że nasz zakład pracy będzie musiał na stosownych oświadczeniu zapisać, że jesteśmy zatrudnieni, na określonym stanowisku i uzyskujemy określony dochód.

Po trzecie, weryfikacja w bazach

Klienta w bazach. Zakres weryfikacji również zależy od firmy pożyczkowej. Pierwsza weryfikacja to bazy wewnętrzne – firma sprawdza, czy Klient nie wzięt przypadkiem kiedyś u nich pożyczki i nie spłacił. Ale skreślić na tym etapie może Klienta również posiadanie już aktywnej pożyczki w portfelu instytucji – najczęściej bowiem aktywną pożyczkę można mieć jedną. Drugo ważną bazą na pewno będzie Biuro Informacji Gospodarczej. Weryfikacji w nim podlegać będzie uczciwość Klienta i zaległości lub ich brak w obiegu gospodarczym. Sprawdzone zostanie, czy potencjalny pożyczkobiorca nie ma np. zaległości w stosunku do telekomów, niezapłaconych rachunków za prąd lub mandatów. I trzecia baza, będąca nośnikiem informacji o poziomie zadłużenia Klienta na rynku bankowym i jakości spłacania zobowiązań.

Co przygotować, jak wnioskuje o finansowanie?

Aby najlepiej odpowiedzieć na to pytanie należy ustalić, czy zamierzam wnioskować w Internecie, czy u Agenta. Jeżeli w Internecie, to w wielu procesach nie potrzebuje nic oprócz znajomości danych z dowodu osobistego i danych do logowania do konta internetowego. Firma z wykorzystaniem narzędzi takich jak kontomatik, czy instantor będzie wstanie wykonać wszystkie kroki do uwiarygodnienia nas jako pożyczkobiorcy włącznie ze sprawdzeniem regularności dochodu i jego wysokości. Jeżeli natomiast wnioskuje u Agenta zawsze powinienem wziąć ze sobą dowód osobisty. Jeżeli mam

zaświadczenie o zarobkach, również warto je ze sobą zabrać. Na samym końcu Agent zawsze powie, jakie dokumenty, na jakim etapie procesu będą ode mnie wymagane.

Telefon z instytucji

Celem uwiarygodnienia danych Klienta czasem instytucja pożyczkowa może wykonać telefon do Klienta lub zakładu pracy Klienta. Nie uciekajmy przed rozmową z pracownikiem pożyczkodawcy – ma ona na celu jedynie potwierdzenie danych oświadczonych we wniosku. Telefon, jeżeli jest, to jest wykorzystywany jako narzędzie w procesach offline. O możliwości jego zaistnienia również poinformuje nas Agent kredytowy.



Aby wziąć pożyczkę należy bezsprzecznie posiadać:

- dowód osobisty;
- jakikolwiek dochód;
- w miarę dobrą historię kredytową (co nie znaczy nieskazitelną);
- w niektórych procesach może być wymagane posiadanie konta internetowego w banku;



AUTOR: **WOJCIECH ZIELIŃSKI**
dyrektor ds. rozwoju biznesu

#RozumiemyTwojePotrzeby



OPŁATY W POŻYCZCE - CO TO JEST PROWIZJA?

Każda pożyczka pozabankowa wiąże się z pewnymi kosztami, które musi pokryć pożyczkobiorca. Instytucja pożyczkowa pożyczka nam bowiem pieniądze, więc z jednej strony musi pokryć sobie koszty związane z tą operacją, ryzyko, które się z nią wiąże i wygenerować zysk. Instytucja pożyczkowa oraz pośrednik kredytowy mają obowiązek poinformować o wszystkich opłatach. Ważne aby każdy pożyczkobiorca zaznajomił się z podstawowymi pojęciami określającymi poszczególne elementy, które wchodzi w całkowity koszt pożyczki w tym z prowizją za jej udzielenie.

RRSO - rzeczywista roczna stopa oprocentowania

Podstawowym wskaźnikiem, który pożyczkodawca podaje w kontekście opłat jest rzeczywista roczna stopa oprocentowania. Wskaźnik ten stanowi wyrażony w procentach całkowity, pełny koszt kredytu uwzględniający wszystkie inne koszty (odsetki, prowizje oraz pozostałe opłaty), które pożyczkobiorca zobowiązuje się zapłacić (poza ratami

kredytu).

Całkowity koszt pożyczki

RRSO wyrażane będzie procentowo i w stosunku rocznym. Jeżeli natomiast będziemy chcieli przekonać się, jaka będzie całkowita suma kosztów pożyczki powinniśmy spojrzeć na całkowity koszt pożyczki. Na całość kosztu składają się odsetki, prowizja za udzielenie, opłata przygotowawcza oraz czasami dodatkowe opłaty jak koszty administracyjne, opłata rejestracyjna, za wypłatę na czek GIRO, za przedłużenie terminu spłaty. Całkowity koszt pożyczki będzie składał się zatem zarówno z kosztów odsetkowych jak i pozaodsetkowych.

RRSO to całkowity koszt pożyczki/kredytu wyrażony procentowo w stosunku rocznym

Kapitał do spłaty

Kapitał pożyczki jest kwotą, którą pożyczkobiorca otrzymał po zawnioskowaniu w instytucji pozabankowej zgodnie z podpisaną umową. Taką kwotę Klient musi oddać, oczywiście powiększoną o odsetki i inne opłaty. Jeżeli będziemy chcieli wcześniej spłacić pożyczkę powinniśmy zawsze zweryfikować jaki jeszcze kapitał pozostał nam do spłaty, czy sprawdzić tzw. saldo naszej pożyczki.

Odsetki

Rata pożyczki składa się z części kapitałowej oraz części odsetkowej. Dzięki spłacie kapitału zmniejszamy sobie saldo zadłużenia w stosunku do pożyczkodawcy. Każda zapłata raty pomniejsza zatem nasz dług. Odsetki natomiast to opłata liczona od aktualnego salda zadłużenia. Jeżeli zatem spłacamy kapitał to zmniejszamy sobie odsetki. Wysokość odsetek jest uzależniona zazwyczaj od oferty instytucji pozabankowej czyli m.in. od takich

Ważne

Odsetki umowne nie mogą przekraczać wartości maksymalnej, która stanowi czterokrotność stopy lombardowej ustalonej przez NBP. Obecnie jest to 10%. Bardzo często oferta instytucji pozabankowej ma wyższe oprocentowanie niż kredyt bankowy. Jest to spowodowane większym ryzykiem finansowym, które bierze na siebie instytucja pozabankowa.

Opłata przygotowawcza/prowizja

Wreszcie dochodzimy do sedna, czyli wytłumaczenia tego, czym jest prowizja za udzielenie pożyczki zwana również opłatą przygotowawczą. Każda instytucja musi ponieść pewne koszty, aby skutecznie przeprocusować Klienta. Koszt weryfikacji w bazach, koszty akwizycji, koszty działalności operacyjnej to tylko niektóre z nich. Co więcej, koszty te generuje również grupa Klientów, która zawnioskowała o finansowanie, ale go nie otrzymała, lub otrzymała decyzję pozytywną, ale nie sfinalizowała umowy. Każdy taki Klient, to dla firmy strata. W opłacie przygotowawczej zawarte będą zatem koszty za wykonanie wszystkich czynności i przeprowadzenia procedur niezbędnych do wypłaty środków np. weryfikacja pożyczkobiorcy w bazach – BIG KRD, CRIF.

OPŁATY W POŻYCZCE:

- odsetki;
- prowizja;
- opłata przygotowawcza;

Ile wynosi prowizja w pożyczce pozabankowej?

Wysokość prowizji pożyczkodawca ustala w formularzu informacyjnym. To, ile Klient zapłaci uzależnione jest od oferty konkretnej instytucji, sposobu obliczania opłaty oraz ryzyka, które zostało zdiagnozowane na Kliencie. Prowizja zatem może się różnić w zależności od Klienta, który wnioskuje o finansowanie.

Limity kosztów pozaodsetkowych (wszystkie opłaty poza odsetkami)

Wszystkie opłaty poza odsetkami nie mogą przekroczyć 25 procent kwoty pożyczki i 30 procent za każdy rok trwania umowy. Wszystkie koszty łącznie nie mogą przekroczyć równowartości całkowitej kwoty kredytu. Przy udzieleniu kolejnej pożyczki w okresie do 120 dni od udzielenia pierwszej całość kosztów odnosi się do pierwszej pożyczki.

JAKIE SĄ NAJPOPULARNIEJSZE CELE, DLA KTÓRYCH ZACIĄGAMY POŻYCZKĘ?

Przedsiebiorca zaciąga zobowiązanie w celach inwestycyjnych. Bierze kredyt lub pożyczkę, aby np. zakupić towar, stworzyć nowe miejsce pracy, zakupić jakąś maszynę dzięki, której zwiększy przychody. Inaczej jest z Klientem indywidualnym, czyli tzw. konsumentem. Jak sama nazwa wskazuje, konsument zaciąga zobowiązanie, aby konsumować. Sprawdźmy zatem, na co pożyczki pozabankowe? Jakie są podstawowe cele finansowania?

Kredyt ma cel, pożyczka nie musi

Mówiąc o finansowaniu często używamy zamiennie pojęć kredyt i pożyczka. Słowa te oznaczają jednak zupełnie inne konstrukcje, które różnią się od siebie. Jedną z różnic jest to, że kredyt ma cel, a pożyczka nie musi go posiadać. Dlatego m.in. wnosząc o kredyt w banku zawsze we wniosku będzie pytanie, o to, na co kredytobiorca planuje przeznaczyć pieniądze. Nie oznacza to, że bank sprawdzi, czy środki zostały wydatkowane zgodnie z celem. To będzie miało miejsce, ale tylko przy kredytach celowych, gdzie przedmiot kredytu będzie stanowił równocześnie jego zabezpieczenie. Przykładem może być kredyt hipoteczny na zakup nieruchomości lub kredyt samochodowy na zakup pojazdu. Pożyczka natomiast zgodnie z definicją celu nie musi posiadać.

Czy pożyczkodawca pyta o cel?

Niezależnie od definicji i postanowień prawnych pożyczkodawca z reguły zada we wniosku pytanie o cel, który planujemy zrealizować za uzyskane środki. Pytanie to będzie miało charakter czysto

statystyczny. Instytucje pozabankowe sprawdzają bowiem na co Klienci zaciągają zobowiązania, a wynik tej weryfikacji może ostać ujęty w karcie scoringowej.

Czy mogę otrzymać decyzję odmowną z powodu celu?

Skoro firma pyta o cel, to ma to dla nich jakieś znaczenie. Najczęściej niewielkie, statystyczne. Ale istnieje możliwość, że Klient otrzyma decyzję odmowną jeżeli np. wskaże, że potrzebuje pieniędzy na spłatę obecnych zobowiązań lub na bieżącą konsumpcję. Jeżeli Klient planuje spłacić z pożyczki swoje zobowiązania lub skonsolidować powinien sięgnąć po jeden z produktów, które umożliwiają takie działanie lub są pod niego dedykowane. Jeżeli natomiast w celu zaznacza bieżącą konsumpcję istnieje prawdopodobieństwo, że Klient stracił płynność finansową skoro potrzebuje pieniędzy na życie. To może być niechętnie widziane przez potencjalnego pożyczkodawcę.

Na co najczęściej pożyczka

Analizując statystyki różnych firm można zauważyć, że Klienci najczęściej potrzebują pieniędzy realizację celów średnioterminowych. Celem średnioterminowych jest np. remont mieszkania lub zakup samochodu. Spora grupa za pieniądze z pożyczki jedzie na wakacje lub wyjeżdża na weekend z rodziną.

Cel a rodzaj produktu

Ostatecznie cel determinuje również rodzaj produktu. Po pożyczki jednoratne

AUTOR: **KATARZYNA DZIERŻĘGA - WIŚNIEWSKA**
dyrektor ds. rozwoju biznesu



najczęściej sięgają osoby, które zostały zaskoczone przez jakąś sytuację. Przykładem może być zepsuty samochód. Dziś Klient miał awarię, jutro musi naprawić, nie ma pieniędzy ponieważ jest końcówka miesiąca. Zaciąga szybką pożyczkę, którą z założenia spłaci z następnej wypłaty. Za pożyczkę wieloratalną pożyczkobiorcy realizują cele średnio terminowe i planowane. Klient planuje remont mieszkania więc sięga po finansowanie. Pożyczka jednoratalna nie jest uzasadniona ponieważ remont jest większą inwestycją. Klienta zatem nie będzie stać, aby pożyczkę spłacić w jednej racie, ale w 24 -48 już tak. Mamy jeszcze na rynku pozabankowym linię kredytową oraz kartę kredytową. Te produkty z racji swojej konstrukcji często ratują bieżącą płynność finansową. Służą również Klientowi możliwością realizacji bieżących celów konsumpcyjnych za niewielkie kwoty z szybką spłatą. Różnica pomiędzy linią i kartą a chwilówką polega jednak na tym, że z każdego spłaconego kapitału mogą ponownie korzystać do wysokości udzielonego limitu. Z drugiej strony nie jestem też zmuszony do spłaty całości – instytucja dopuszcza

spłatę odsetek i niewielkiej części kapitałowej.



Klucz to dopasowanie celu po produkt

Rodzajów produktów jest kilka – najważniejsze jest to, aby sparować je z właściwym celem. Każdy pożyczkobiorca powinien sobie zatem przed przystąpieniem do wnioskowania zadać pytanie, co chce za pieniądze z pożyczki kupić. Następnie odpowiedzieć sobie na pytanie jak szybko będzie w stanie oddać pożyczone pieniądze i czy zależy mu na tym, aby z pożyczki korzystać w sposób dynamiczny. Dopiero kolejnym krokiem po tej analizie powinno być 'wejście' w proces kredytowy. Dobrze dopasowany produkt, w kontekście oczekiwań Klienta, możliwości i ceny to klucz do zadowolenia Klienta.

WIEK POŻYCZKOBIORCY - ILE WYNOŚI IDEALNY WIEK?

Sięgając po oferty finansowania zadajemy sobie zawsze jedno najważniejsze pytanie: Czy dostanę decyzję pozytywną w procesie wnioskowania o kredyt lub pożyczkę? Aby odpowiedzieć na to pytanie bank lub firma pozabankowa muszą dokonać oceny ryzyka. Ocena ryzyka to wielostopniowa weryfikacja nas jako potencjalnego kredytobiorcy, a jej stopień

wnikliwości i zaawansowania uzależniony jest od produktu, o który wnioskujemy. Jednym z elementów, który podlega ocenie przy weryfikacji Klienta jako potencjalnego pożyczkobiorcy lub kredytobiorcy jest jego wiek. Ile zatem lat muszą posiadać, aby zaciągnąć zobowiązanie? Jaki jest idealny wiek pożyczkobiorcy?

Minimalne kryteriów wiekowe, czyli idealny wiek pożyczkobiorcy

Kredyt, pożyczka bankowa lub pożyczka pozabankowa są formą transakcji, a do ich zawarcia niezbędne jest podpisanie umo-

wy. Wprawdzie w artykule „Czym różni się kredyt od pożyczki? Jakie znaczenie ma ta różnica dla konsumenta?” (dostępny tutaj) pisaliśmy, że pożyczka nie wymaga umowy, ale podaliśmy szczególne rodzaje pożyczek, czyli pożyczkę bankową i pozabankową, które nie podlegają tej zasadzie. Aby w Polsce wziąć kredyt lub pożyczkę muszą posiadać pełną zdolność do czynności prawnych, a co za tym idzie muszą mieć co najmniej 18 lat. I to właśnie wiek 18 lat jest minimalnym, aby otrzymać finansowanie w legalnie działającej instytucji. Co nie oznacza jednak, że każdy bank lub firma pozabankowa musi dać pożyczkę, lub kredyt osobie, która ukończyła ten wiek. Kryteria wiekowe mogą być bardziej konserwatywne.

Jak obliczany i podawany jest maksymalny wiek?

Maksymalny wiek, do którego mogę zaciągnąć zobowiązanie nie jest prawnie uregulowany. Do momentu, w którym posiadam pełną zdolność do czynności prawnych mogę wziąć kredyt lub pożyczkę. Oczywiście zdolność do czynności prawnych można mi odebrać lub ograniczyć, ale to temat na inny artykuł. Na samym końcu instytucja finansująca przy wskazaniu maksymalnego wieku weźmie pod uwagę dane demograficzne, oraz dane statystyczne portfela kredytowego/pożyczkowego. Na tej podstawie określi ryzyko związane ze śmiercią Klientów w poszczególnych grupach wiekowych i obliczy, w którym momencie to ryzyko robi się na tyle duże, że nie opta się udzielać finansowania. Co ważne, wiek, który znajdziemy w materiałach produktowych, kartach produktu itp. najczęściej będzie podawany na moment spłat zobowiązania. Najlepiej będzie jak prześledzimy ten mechanizm na przykładzie. Założmy, że dla

oferty kredytu hipotecznego bank podaje, że maksymalny wiek kredytobiorcy na dzień spłaty zobowiązania to 65 lat. Klient ma w momencie składania wniosku 42 lata. Maksymalny okres na jaki może zatem zaciągnąć to zobowiązanie to 23 lata.

Ile wynosi maksymalny wiek?

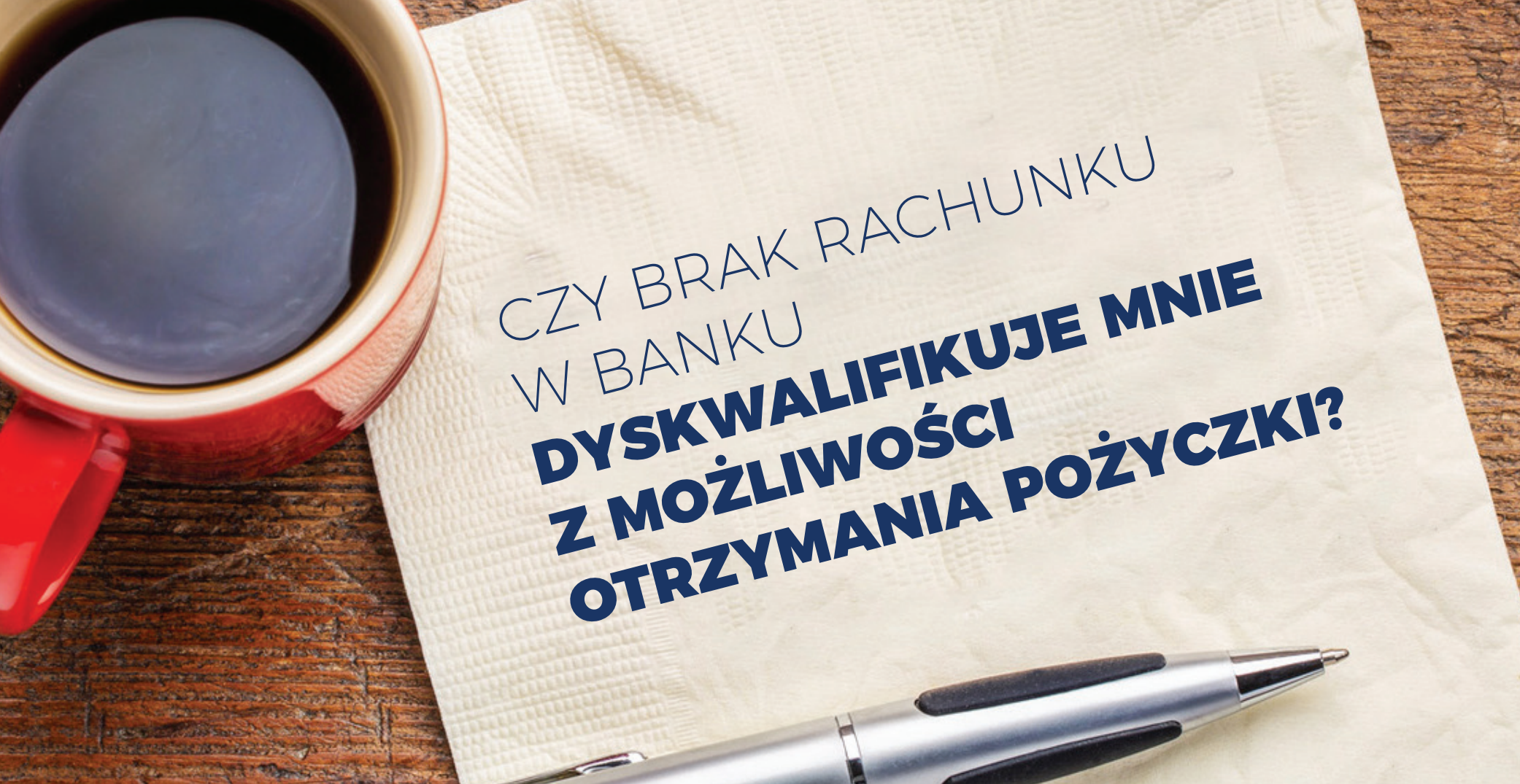
Według danych statystycznych GUS 19 średnia długość życia kobiet w Polsce to 82 lata, a mężczyzn 74 lata. Dla instytucji finansującej ważne jest oczywiście to, aby kredytobiorca oddał zobowiązanie przed śmiercią. Instytucje nie dzielą natomiast Klientów na płeć. Na samym końcu, maksymalny wiek kredytobiorcy zależy od instytucji i produktu. Są takie oferty, dla których będzie to 65 lat, znajdziemy produkty z granicą 70, a nawet 75 lat. Powyżej tej granicy ciężko będzie znaleźć ofertę dla Klienta, aczkolwiek nie niemożliwe – na dzień pisania tego artykułu znalazła by się oferta dla 80 latka. Ale w instytucji pozabankowej i w kwocie nieprzewyższającej kilka tysięcy.

Ile lat ma idealny kredytobiorca?

Jeżeli Klient znajduje się w wieku co najmniej 25 lat, a na dzień spłaty zobowiązania nie będzie miał więcej niż 65 lat może liczyć na praktycznie pełne spektrum dostępnych na rynku ofert. Kredytobiorca w takim przedziale wiekowym jest chętnie widziany zarówno przez banki jak i firmy pozabankowe. Poniżej tego wieku, lub powyżej ilość ofert może być niższa, ale otrzymanie finansowania nadal będzie możliwe.

AUTOR: **WOJCIECH ZIELIŃSKI**
dyrektor ds. rozwoju biznesu





CZY BRAK RACHUNKU W BANKU DYSKWALIFIKUJE MNIE Z MOŻLIWOŚCI OTRZYMANIA POŻYCZKI?

Proces pożyczkowy składa się z kilku etapów, od wypełnienia wniosku do wypłaty środków. Całość w zależności od instytucji może trwać od kilku minut do kilkunastu godzin. Dziś przyjrzymy się ostatniemu etapowi, czyli wypłacie środków. W jaki sposób pożyczkobiorca może otrzymać środki pochodzące z pożyczki?

Po pierwsze wypłata pożyczki na konto

Klasyczną formą wypłaty pożyczki jest przelew pieniędzy na rachunek Klienta. Najczęściej już na etapie wnioskowania pożyczkobiorca podaje numer konta, na który chciałby, aby została przelana pełna kwota pożyczki. Pożyczkodawca często wpisze podany numer rachunku do umowy, tak, aby nie było żadnych wątpliwości, że to właśnie na to konto mają trafić pieniądze.

Jak szybko otrzymam pieniądze?

To, jak szybko środki trafią na rachunek pożyczkobiorcy uzależnione jest od kilku czynników. Pierwszy z nich to sposób, w jaki podpisałem umowę, a co za tym

idzie jak szybko jej poprawność zostanie zaakceptowana przez instytucję finansującą. Przykładowo, jeżeli umowa została przeze mnie podpisana on-line, najczęściej kodem SMS lub inną formą akceptacji zdalnej, to prawdopodobnie zostanie zaakceptowana od razu. Nad całością procesu czuwa bowiem automat i nie ma możliwości pomyłki np. w sposobie wypełniania danych lub miejscu złożenia podpisów. Z drugiej strony, jeżeli umowa została podpisana u pośrednika, ten będzie musiał formularz wskanować do systemu sprzedażowego, a instytucja będzie musiała stwierdzić poprawność. Może to potrwać o kilku do kilkunastu minut. Kolejnym czynnikiem determinującym prędkość otrzymania pieniędzy będzie bank, w którym mam konto i bank, z którego przelew będzie robił pożyczkodawca. Wiadomo, że jeśli mamy rachunki w tych samych instytucjach to pieniądze pojawią się na koncie niezwłocznie po zleceniu transakcji. Często pożyczkodawcy mają kilka rachunków w różnych bankach i jeżeli Klient posiada ROR w jednym z nich to właśnie z tego zrobią przelew.

Szybki przelew w pożyczce pozabankowej to jedna z niewątpliwych zalet.

A co z platformami szybkich przelewów?

Coraz więcej instytucji pożyczkowych współpracuje z platformami szybkich przelewów. Dzięki temu kwota pożyczki może od razu znaleźć się na rachunku Klienta. Szybki przelew jest też możliwy w każdym banku i niektóre instytucje dają Klientowi w opcji możliwość zlecenia przelewu ekspresowego. Będzie to jednak zawsze usługa dodatkowo płatna. Jeżeli zatem pożyczkodawca współpracuje z platformą szybkich przelewów, możemy liczyć, że za darmo otrzymamy środki w sposób błyskawiczny. Jeżeli nie współpracuje, może nam zaoferować szybki przelew bankowy. To jednak będzie się wiązało z dodatkową opłatą w wysokości 40 - 50 PLN.

Czek GIRO, czyli alternatywny sposób wypłaty pożyczki

A co jeżeli nie chcemy bądź nie możemy otrzymać pieniędzy na rachunek bankowy. Może być też tak, że nie posiadamy rachunku w banku. Wtedy pozostaje nam usługa, której dostawcą jest Bank Pocztowy. W jej ramach możemy pieniądze pochodzące z pożyczki wypłacić w najbliższej placówce pocztowej. Jak to działa? Po podpisaniu umowy dostajemy tzw. czek GIRO, czyli po prostu kod. Z tym kodem oraz dowodem osobistym udajemy się na pocztę. W okienku podajemy kod oraz dowód. Pracownik banku wpisuje dane do systemu i widzi kwotę, którą ma nam wypłacić. Pieniądze otrzymujemy w gotówce. Czek GIRO jest wygodnym rozwiązaniem dla osób, które np. nie posiadają rachunku lub szybko i w gotówce chcą otrzymać środki.

Jeżeli nie posiadam konta w banku mogę otrzymać pieniądze tzw. czekiem GIRO. Czekiem GIRO pieniądze odbieram w okienku w najbliższym oddziale Poczty Polskiej. Aby odebrać środki muszę wziąć ze sobą dowód osobisty.

Jak dopasować formę wypłaty pod indywidualne preferencje?

Przelew oferowany jest zawsze. Jest bowiem podstawową formą wypłaty pożyczki. Czek GIRO to usługa dodatkowa - nie każdy pożyczkodawca współpracuje z Bankiem Pocztowym i jest w stanie zaoferować to rozwiązanie. Zawsze zatem warto sprawdzić przed podpisaniem umowy jakie formy wypłaty udostępnia pożyczkodawca i jak szybko otrzymam pieniądze. Na wnioskomat.com może pomóc w tym Agent. Po wypełnieniu wniosku Klient otrzyma realne oferty kredytowania, a Agent, który zadzwoni pomoże wybrać najlepszą z nich, także pod kątem spełniania oczekiwań Klienta co to sposobu wypłaty środków pochodzących z pożyczki.

AUTOR: **WOJCIECH ZIELIŃSKI**
dyrektor ds. rozwoju biznesu

