

## Ile naprawdę kosztuje pożyczka?



Pan Andrzej z żoną, na 20. rocznicę ślubu, zafundowali sobie wakacje w ciepłych krajach. Krótco po powrocie, musieli zapłacić za studia syna - wpłacili całą kwotę od razu, bo dzięki temu zapłacili mniej niż w ratach. Chrześnica pana Andrzeja wychodziła za mąż, więc kolejne wydatki nadwyrężyły - uszczuplone już - oszczędności. Żeby spłacić ratę za samochód i zapłacić rachunki, pan Andrzej postanowił wziąć pożyczkę - 1200 zł. Zamiast swojego banku, oferującego ratę za 230 zł, wybrał firmę komercyjną, oferującą taką samą pożyczkę w 6 atrakcyjnych ratach po 210 zł. Po podpisaniu umowy, pan Andrzej zdziwiony odnotował na koncie pożyczkę w wysokości 1070 zł - po interwencji okazało się, że doliczono mu opłatę administracyjną, w wysokości 130 zł. Kolejną niemiłą niespodzianką był fakt, że ostatecznie rata do spłaty wynosiła o 12 zł więcej - ze względu na doliczony koszt ubezpieczenia...

Wszyscy wiemy, że każdej firmie zależy na tym, aby sprzedawać jak najdrożej. Kredyt czy pożyczka to w rzeczywistości także produkty - podobnie jak ziemniaki, czy samochód. Trzeba więc wiedzieć, co się kupuje. No i umieć rozpoznać wadliwy produkt. Wiedzę o ziemniakach przekazali nam rodzice. Przy zakupie samochodu, szukamy rady eksperta. Tak samo postępujemy przed wzięciem kredytu: sami dowiedzmy się, czym jest konkretna pożyczka, lub spytajmy o to specjalistów. Oferty kredytowe warto porównywać, bo rozpiętości pomiędzy najtańszą a najdroższą ofertą na rynku są ogromne: za pożyczanie 1000 zł na kilka tygodni w jednej instytucji zapłacimy 30zł, a w drugiej aż 300 zł.

### OPROCENTOWANIE TO NIE JEDYNY KOSZT

Obok oprocentowania kredytu, trzeba sprawdzać, ile wynoszą opłaty dodatkowe, np. opłata za przetworzenie wniosku o pożyczkę, opłata administracyjna. Często też do pożyczek dołączane jest obowiązkowe ubezpieczenie, wybierane przez kredytodawcę. Za nie też musimy zapłacić.

Informacja o dodatkowych opłatach często zapisywana jest małym drukiem na ulotkach albo na stronach internetowych. I może być podana w skomplikowany sposób, np. opłata jest



RYC: EWA WILIŃSKA

uzależniona od wysokości pożyczki i długości okresu spłaty. W końcu nie wiadomo, ile faktycznie będziemy musieli zapłacić. Powoduje to, że często pozornie droższa oferta może się okazać tą tańszą.

### JAK WIĘC USTALIĆ PRAWDZIWIY KOSZT KREDYTU, POŻYCZKI I JAK PORÓWNAĆ OFERTY?

Wbrew pozorom to proste. Każda firma oferująca pożyczki lub kredyty jest zobowiązana prawnie do podawania RRSO - Rzeczywistej Rocznej Stopy Procentowej. RRSO jest podawana jako wartość procentowa; uwzględnia oprocentowanie pożyczki, wszystkie opłaty dodatkowe, łącznie z ubezpieczeniem,

Microfinance Centre: [www.mfc.org.pl/badzmadry](http://www.mfc.org.pl/badzmadry)

#### O projekcie

To jest artykuł z serii: "Bądź mądry przed szkodą! Jak unikać pułapek kredytowych?", przygotowanym w ramach projektu o tym samym tytule. Projekt był realizowany przez Fundację Microfinance Centre oraz Bank Spółdzielczy w Płońsku, we współpracy z Narodowym Bankiem Polskim (w ramach programu edukacji ekonomicznej). Więcej informacji na [www.mfc.org.pl/badzmadry](http://www.mfc.org.pl/badzmadry).

## Bądź mądry przed szkodą! Ile naprawdę kosztuje pożyczka?

oraz okres, przez jaki użytkujemy pieniądze. Dzięki RRSO, możemy porównać ze sobą każdy produkt. I tak okazuje się, że podobny kredyt konsumpcyjny w banku może mieć RRSO 20%, a „chwilówka” w firmie pożyczkowej nawet ponad 3000%. Sama rozbieżność w RRSO „chwilówek” może wahać się od 200% do 5000%.

Jeśli więc wybieramy dwie oferty pożyczkowe, patrzmy przede wszystkim na RRSO. Jej wartość, podawaną przez kredytodawcę, warto sprawdzić w jakimś niezależnym źródle. Możemy też obliczyć ją używając dostępnych w Internecie kalkulatorów, np. na [www.zanim-podpiszesz.pl](http://www.zanim-podpiszesz.pl).

### BIORĄC POŻYCZKĘ, WARTO ZADAĆ PRACOWNIKOWI FIRMY NASTĘPUJĄCE PYTANIA:

- ✓ Jakie jest oprocentowanie, prowizja, inne opłaty? Ile wynosi RRSO? Jaki jest całkowity koszt kredytu?
- ✓ Jakie opłaty trzeba wnieść, biorąc tę konkretną pożyczkę?
- ✓ Jakie jest wymagane zabezpieczenie spłaty pożyczki? Weksel, poręczenie, przewłaszczenie?
- ✓ Jaki jest harmonogram spłaty kapitału zasadniczego i odsetek?
- ✓ Co jaki okres są naliczane odsetki?
- ✓ Czy można bez dodatkowych opłat ustalić/zmienić dzień miesiąca, w którym spłacamy pożyczkę?
- ✓ Jaka jest kwota każdej raty?
- ✓ Jakie są kary za opóźnione płatności? Oprocentowanie karne?
- ✓ Gdzie dokonuje się spłat rat pożyczki?
- ✓ Jak daleko jest to od miejsca, gdzie znajduje się mój biznes/mój dom/praca?
- ✓ Czy można renegeować umowę?