

www.zanim-podpiszesz.pl

**NIE DAJ SIĘ,
NABRAĆ.,
SPRAWDŹ,
ZANIM PODPISZESZ!**



PORADNIK POŻYCZKOWY

**Zanim weźmiesz pożyczkę,
przeczytaj i zachowaj tę broszurę.**

ZANIM ZDECYDUJESZ SIĘ NA ZACIĄgniĘCIE POŻYCZKI, ODPOWIEDZ SOBIE NA TRZY PYTANIA:

- ✓ Czy pożyczka w ogóle jest mi potrzebna? Czy pożyczone pieniądze wydam na coś naprawdę niezbędnego, czy też na rzecz zbyteczną, zachciankę?
- ✓ Czy mogę sobie pozwolić na zaciągnięcie pożyczki? Trzeba ją będzie zwrócić, i to z odsetkami, ponieść wydatki na prowizję, opłaty i inne dodatkowe koszty; decyzja o zaciągnięciu pożyczki powinna być zawsze poprzedzona refleksją, czy planowany wydatek można odłożyć, żeby w przyszłości sfinansować go z własnych oszczędności.
- ✓ Jak dużą kwotę mogę pożyczyć, żeby spłata nie zrujnowała mojego domowego budżetu? Do tego potrzebna jest chłodna kalkulacja, tzn. podsumowanie miesięcznych dochodów i wydatków, żeby sprawdzić, czy istnieje wystarczający zapas, z którego będzie można spłacić dodatkową ratę pożyczki.

CZYM JEST „POŻYCZKA/KREDYT BEZ BIK”?


Pożyczka „bez BIK” jest najczęściej krótkoterminowa i zwykle bardzo kosztowna. Udziela się jej osobom, które miały w przeszłości problemy ze spłatą swoich zobowiązań i banki odmawiają im kolejnych pieniędzy. Jeżeli miałeś już problemy ze spłatą wcześniejszych pożyczek, to decyzja o zaciągnięciu kolejnej oznacza, że ryzykujesz wpadnięcie w tzw. spiralę zadłużenia. A wtedy, prędzej czy później, czeka Cię spotkanie z komornikiem.

POŻYCZKA TO NIE KREDYT!



POŻYCZKA jest regulowana przepisami Kodeksu cywilnego. Pożyczkodawcą może być każdy. Pożyczać można nie tylko pieniądze. Pożyczkę pieniężną możesz przeznaczyć na dowolny cel. Do kwoty 500 zł umowę pożyczki można zawrzeć w formie ustnej, powyżej tej sumy powinna być zawarta na piśmie. Umowa pożyczki może przewidywać brak odpłatności (odsetek, prowizji) oraz może być zawarta na czas nieokreślony (w takim przypadku pożyczkodawca może wypowiedzieć umowę i zażądać zwrotu pożyczki w ciągu 6 tygodni).

KREDYT podlega przepisom ustawy Prawo bankowe. Może go udzielić tylko bank lub spółdzielcza kasa oszczędnościowo-kredytowa. Umowa kredytu musi być zawarta na piśmie, a jej przedmiotem mogą być jedynie pieniądze, które przeznaczasz wyłącznie na cel wskazany w umowie. Bank ma prawo kontrolować, czy wydajesz pieniądze zgodnie z umową. Jeśli stwierdzi nieprawidłowości – może umowę wypowiedzieć, żądając natychmiastowego zwrotu całej kwoty kredytu. Umowa kredytu wiąże się z koniecznością zapłaty odsetek i prowizji.



„Nie sprawdziłem firmy w sieci, nie poszukałem opinii na jej temat. W efekcie dałem się oskubać...”

Artur D. (lat 37) z Krakowa

4 ZASADY BEZPIECZNYCH POŻYCZEK

SPRAWDŹ WIARYGODNOŚĆ FIRMY



Przed podpisaniem umowy zweryfikuj dokładnie pożyczkodawcę i oferowane przez niego usługi – chociażby w Internecie. W ten sposób odsiejesz niewiarygodne firmy, które są nastawione na maksymalny, szybki zysk, żerując na niewiedzy swoich klientów. Unikniesz także przykrej niespodzianki w postaci dodatkowych kosztów pożyczki, których nie było w umowie.

Listę firm objętych nadzorem finansowym znajdziesz na stronie:

www.knf.gov.pl

Rejestr podmiotów, w stosunku do których złożone zostały zawiadomienia podejrzeniu popełnienia przestępstwa, znajdziesz tutaj:

www.knf.gov.pl/dla_konsumenta/ostrzezenia_publiczne

DOKŁADNIE PRZECZYTAJ UMOWĘ



Tak jak niezajomość prawa nie zwalnia od jego przestrzegania, tak nieprzeczytanie umowy nie zwalnia od wywiązania się z jej zapisów. Sąd czy komornik nie przyjmą potem tłumaczenia w rodzaju: Nie wiedziałem tego!

Czytając umowę, zwróć uwagę przede wszystkim na:

- oprocentowanie pożyczki (porównaj z innymi ofertami na rynku),
- dodatkowe opłaty,
- zabezpieczenia i koszty związane z obsługą pożyczki,
- inne zapisy – zwłaszcza te pisane drobnym druczkiem.

**PRZY ZAWIERANIU UMOWY UPOMNIJ SIĘ RÓWNIEŻ
O WZÓR ODSTĄPIENIA OD UMOWY.**

POLICZ CAŁKOWITY KOSZT POŻYCZKI



Masz prawo wiedzieć, ile wynosi całkowita kwota do zapłaty od pożyczki, którą zamierzasz wziąć. Firma udzielająca pożyczki również ma obowiązek poinformować Cię, z jakimi dodatkowymi kosztami musisz się liczyć. Nieuczciwe firmy często właśnie w ten sposób rekompensują sobie poniesione koszty i wyciągają dodatkowe pieniądze od nieświadomych klientów. Dlatego pytaj i żądaj precyzyjnych odpowiedzi!

Najczęściej stosowane koszty dodatkowe to m.in.:

- opłata przygotowawcza (często niezwracana),
- opłata za ubezpieczenie pożyczki (nie jest ono obowiązkowe),
- opłata za wysłanie wezwania do zapłaty raty,
- opłata za monit telefoniczny,
- opłata za wizytę windykatorów w związku z brakiem spłaty rat i inne.

Skorzystaj z kalkulatora kosztu pożyczki dostępnego na stronie: www.zanim-podpiszesz.pl, wypełniając poszczególne rubryki.

NIE PODPISUJ, JEŚLI NIE ROZUMIESZ



Jeśli firma, od której bierzesz pożyczkę nie potrafi lub nie chce wyjaśnić Ci usług, które oferuje, nie powierzaj jej swojego zaufania, a już na pewno nie podpisuj z nią umowy!

Nie poddawaj się presji. Jeżeli potrzebujesz więcej czasu na zastanowienie, wykorzystaj go. Jeśli czujesz, że powinienś poradzić się kogoś lepiej zorientowanego (np. członka rodziny) – zrób to!

Wróć do podpisania umowy dopiero wtedy, gdy nie będziesz miał absolutnie żadnych wątpliwości.

RRSO – RZECZYWISTA ROCZNA STOPA OPROCENTOWANIA



Na rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO) pożyczki składają się: odsetki (wynikające z oprocentowania), opłaty, prowizje, podatki i marże oraz koszty usług dodatkowych (np. ubezpieczenia). Pożyczkodawca jest zobowiązany podawać ten całkowity koszt zarówno w reklamach, jak i w umowach. Całkowity koszt pożyczki nie uwzględnia natomiast opłat notarialnych.

CZY OPROCENTOWANIE POŻYCZKI/KREDYTU MOŻE WYNIEŚĆ NAWET 1000%?



Zgodnie z polskim prawem oprocentowanie pożyczek i kredytów nie może być wyższe od czterokrotnej wysokości stopy kredytu lombardowego Narodowego Banku Polskiego. Ograniczenie to nie dotyczy jednak innych kosztów pożyczki/kredytu (np. ubezpieczenia, opłat, prowizji, itd.), dlatego też rzeczywista roczna stopa oprocentowania (w skrócie RRSO), uwzględniająca wszystkie koszty pożyczki/kredytu, często znacznie przekracza zarówno oprocentowanie określone w umowie, jak i maksymalne, dopuszczalne przez prawo oprocentowanie.

CO JESZCZE MUSZĘ WIEDZIEĆ, ŻEBY NIE DAĆ SIĘ OSZUKAĆ?

Przed zawarciem umowy powinieneś otrzymać formularz, w którym znajdziesz informacje dotyczące kosztów związanych z pożyczką/kredytem. Jest on tabelarycznym zestawieniem informacji o pożyczkodawcy/kredytodawcy, kosztach pożyczki/kredytu, zabezpieczeniach, usługach dodatkowych i ich kosztach.

Wzór formularza jest jeden i powinien być wypełniany w ten sam sposób, tak abyś mógł łatwo porównać oferty dostępne na rynku. Masz także prawo do bezpłatnego projektu umowy oraz wszelkich wyjaśnień w przypadku wątpliwości co do treści zawartych w formularzu lub umowie.

JUŻ PODPISAŁEŚ?

NA ODSTĄPIENIE OD UMOWY MASZ 14 DNI!



PRAWO DO ODSTĄPIENIA OD UMOWY gwarantuje pożyczkobiorcom USTAWA O KREDYCIE KONSUMENCKIM.

OD UMOWY MOŻNA ODSTĄPIĆ W CIĄGU 14 DNI od momentu jej podpisania, nawet wtedy gdy pożyczka została przelana na konto lub wręczona do ręki. Nie ma też znaczenia, jaka instytucja udzieliła kredytu/ pożyczki – **to samo prawo obowiązuje zarówno w przypadku banków, spółdzielczych kas oszczędnościowo-kredytowych czy parabanków.**

ODSTĄPIENIE od umowy pożyczki NIE NIESIE ZA SOBĄ KONSEKWENCJI, nie trzeba też podawać przyczyny takiego działania. **Konieczne jest jednak zwrócenie pożyczonej kwoty oraz odsetek**, jakie zostały naliczone od dnia wypłaty do momentu zwrotu środków.

CO TRZEBA ZROBIĆ? **Należy dostarczyć pożyczkodawcy czy kredytodawcy oświadczenie, którego wzór pożyczkobiorca powinien otrzymać w momencie podpisywania umowy pożyczki.** Takie oświadczenie można przesłać pocztą (obowiązuje data stempla pocztowego) lub dostarczyć osobiście do siedziby firmy czy złożyć na ręce pośrednika.

KIEDY DECYDUJEMY SIĘ NA ODSTĄPIENIE OD UMOWY, POŻYCZKĘ NALEŻY SPŁACIĆ W CIĄGU 30 DNI OD DNIA ZŁOŻENIA OŚWIADCZENIA O ODSTĄPIENIU OD UMOWY.

POMOCNE KONTAKTY

INFOLINIA KONSUMENCKA obsługiwana przez prawników ze Stowarzyszenia Konsumentów Polskich i Fundacji Konsumentów, którzy udzielają bezpłatnych informacji prawnych pod numerem telefonu:

801 440 220

KONSUMENCKIE CENTRUM E-PORAD prowadzone przez ekspertów Federacji Konsumentów, którzy odpowiadają na pytania przesłane drogą mailową na adres:

porady@dlakonsumentow.pl

MIEJSCY (POWIATOWI) RZECZNIICY KONSUMENTÓW:

Dane teleadresowe do rzeczników można uzyskać poprzez wyszukiwarkę dostępną na stronie:

www.uokik.gov.pl

