

## **Chwilówki – wszystko, co powinieneś wiedzieć o szybkich pożyczkach**

Większość z nas nie posiada oszczędności, a ponad połowa Polaków regularnie spłaca kredyty bankowe lub inne formy pożyczek. Przyczyną takiego stanu rzeczy często są relatywnie niskie zarobki lub tymczasowo trudna sytuacja materialna, jednak w większości przypadków pożyczamy pieniądze, by za ich pomocą sfinansować zakupy i inne wydatki konsumpcyjne. Kredyty i pożyczki pozwalają natychmiastowo cieszyć się z zaplanowanych zakupów, a ich spłata może zostać bezpiecznie rozłożona na później. Polacy, aby sfinansować swoje wydatki konsumpcyjne coraz częściej decydują się na skorzystanie z „chwilówek”, których zaletami na tle tradycyjnych produktów bankowych jest szersza dostępność oraz przyspieszony i uproszczony proces decyzyjny. W 2015 roku Polacy pożyczili w ten sposób ponad 5 miliardów złotych. Chociaż jeszcze kilka lat temu szybkie pożyczki online cieszyły się w naszym kraju ambiwalentną opinią, obecnie korzystamy z nich coraz chętniej, zwłaszcza że rynek chwilówek ulega coraz bardziej restrykcyjnym regulacjom prawnym, chroniącym interes konsumentów. Poniżej przedstawiamy kompendium wiedzy na temat chwilówek, w którym omówimy zasady ich działania, sposób naliczania kosztów pożyczki oraz ewentualne ryzyko, a także dokonamy przeglądu ofert wiodących instytucji działających na Polskim rynku. Zapraszamy!

### **W jaki sposób działają chwilówki? Nowe rozwiązania ustawowe**

Polacy zyskali możliwość korzystania z szybkich pożyczek online w 2011 roku, gdy pierwsze firmy ich udzielające pojawiły się na naszym rynku. Pożyczkodawcy, w odróżnieniu od tradycyjnych banków działali poza jurysdykcją Komisji Nadzoru Finansowego, a na podstawie prawa cywilnego. Z tego względu procedura przyznawania pożyczki mogła trwać tylko kilkanaście minut i odbywała się bez konieczności przedstawiania dokumentów świadczących o dochodach. Chociaż większość instytucji udzielających pożyczek działała uczciwie, nieliczne przypadki nieuczciwości zniechęcały do skorzystania z ich oferty potencjalnych klientów. W praktyce nie istniały regulacje dotyczące oprocentowania chwilówek, ich dodatkowych kosztów i sposobu naliczania odsetek, można więc uznać, że współpraca z nierzetelnym pożyczkodawcą obarczona była ryzykiem.

Obecnie sytuacja diametralnie się zmieniła. Wiele instytucji udzielających pożyczek, które działały uczciwie od kilku lat zyskało dobrą opinię wśród klientów. Przede wszystkim, od 2016 weszły w życie nowe rozwiązania ustawowe regulujące działanie pożyczek w sektorze pozabankowym. Nowe prawo ogranicza wysokość maksymalnych kosztów chwilówki, podobnie jak wysokość odsetek naliczanych za niespłacenie jej w terminie. Interes konsumentów jest więc chroniony. Na czym polegają regulacje?

### **W jaki sposób obliczyć całkowity koszt pożyczki?**

Od 11 marca 2016 po wejściu w życie tak zwanej „ustawy antylichwiarskiej” regulacjom prawnym podlega nie tylko maksymalna wysokość odsetek naliczanych od pożyczonej sumy, ale również wysokość całkowitych pozaodsetkowych kosztów pożyczki. Na ich wysokość składają się za zwyczaj koszty prowizji lub ubezpieczenia pożyczki, które przed 2016 rokiem w przypadku niektórych instytucji generowały należność zwrócenia ogromnych sum w porównaniu do pożyczonej kwoty.

Zacznijmy jednak od odsetek. Ich maksymalną wysokość wylicza się w odniesieniu do wartości lombardowej stopy procentowej Narodowego Banku Polskiego, która rzadko ulega zmianom i obecnie wynosi 2,5% w skali roku. Maksymalne odsetki naliczane od chwilówek mogą wynosić czterokrotność tej kwoty, czyli aktualnie 10%. Wspomniana ustawa określiła natomiast przede wszystkim maksymalną

wysokość pozaodsetkowych kosztów pożyczki. Najprościej rzecz ujmując mogą one wynosić nie więcej niż 25% pożyczanej sumy plus jej 30%, ale w skali roku. Chociaż sposób naliczania kosztów może wydawać się zawiły, wcale taki nie jest, gdy posłużymy się przykładem.

Przypuśćmy, że chcielibyśmy pożyczyć kwotę 1000 zł na okres 30 dni. W jaki sposób policzyć zatem maksymalne koszty pożyczki? Rozpocznijmy obliczenia od wartości odsetek. Skoro mowa o czterokrotnej wysokości stopy lombardowej NBP (2,5%), w skali roku oprocentowanie pożyczki wyniosłoby równe 10%, więc wartość odsetek daje nam dokładnie 100 zł. Jednak okres, którego dotyczyłaby nasza umowa to tylko 30 dni z 365, dlatego nasz wynik należy najpierw pomnożyć przez 30, a następnie podzielić przez 365 dni:

$$1000 \text{ zł} \times 10\% = \mathbf{100 \text{ zł}}$$

$$100 \text{ zł} \times 30 \text{ dni} / 365 \text{ dni} = \mathbf{8 \text{ zł } 22 \text{ gr.}}$$

Odsetki wynoszące nieco ponad 8 zł nie robią szczególnego wrażenia przy pożyczaniu 1000 zł, jednak to dopiero początek naszych wyliczeń. Prawdziwe koszty kryją się bowiem w przypadku większości chwilówek poza odsetkami. Spróbujmy zatem policzyć, ile mogłyby one wynieść w przypadku naszej 30-dniowej pożyczki. Pierwsza część składowa to po prostu 25% pożyczanej kwoty:

$$1000 \text{ zł} \times 25\% = \mathbf{250 \text{ zł}}$$

Do tej sumy musimy jeszcze dodać część kosztów uzależnioną od terminu pożyczki:

$$1000 \text{ zł} \times 30\% \times 30 \text{ dni} / 365 \text{ dni} = \mathbf{24 \text{ zł } 66 \text{ gr}}$$

A więc razem: **274 zł i 66 gr**

I razem z odsetkami: **282 zł i 88 gr**

Czy oznacza to, że pożyczki ekspresowe są drogie? Niekoniecznie, obliczona wartość to tylko maksymalne możliwe koszty pożyczki, powstałe za sprawą wzoru, którego zadaniem jest ochrona mniej dociekliwych konsumentów przed potencjalną uczciwością pożyczkodawców pozabankowych. Firm udzielających chwilówek jest na polskim rynku bardzo wiele i oferują bardzo zróżnicowane warunki, łącznie z darmową pierwszą pożyczką. Sztuką jest zatem dokonanie odpowiedniego wyboru, ale tym zajmiemy się w dalszej części artykułu.

Zamykając kwestię kosztów pożyczki rozwiejmy jeszcze jedną wątpliwość. Pożyczkodawcy są prawnie zobowiązani do podawania rzeczywistej rocznej stopy oprocentowania (RRSO). Osoba mniej zorientowana w dziedzinie finansów dokonując kalkulacji swojej ewentualnej pożyczki ma prawo słusznie przestraszyć się przedstawionej kwoty. Współczynnik ten wylicza się według bardzo skomplikowanego wzoru, którego nie ma sensu tu przybliżać. Należy jednak wiedzieć, że nie ma on wiele wspólnego z realnym oprocentowaniem pożyczki, a jego wysokość rośnie do czterocyfrowych wartości w przypadku krótkich terminów spłaty. Dla analizowanej przez nas wyżej 30 dniowej pożyczki 1000 zł na 30 dni RRSO wyniesie 1971%, a przecież kwota, którą musielibyśmy oddać wcale nie wydaje się równie straszna.

**W jaki sposób otrzymać pożyczkę online?**

Popularność szybkich pożyczek online wynika również z ich wygodnej formy. Obecnie cały proces decyzyjny może trwać tylko kilkanaście minut, po których środki trafiają na nasze konto bankowe. Gdy wybierzemy już pożyczkobiorcę, którego oferta budzi naszą satysfakcję, możemy rozpocząć proces wnioskowania. Choć każda instytucja ma swój własny formularz wnioskowania i procedury, zwykle odbywa się ono według podobnego schematu.

Na stronie internetowej pożyczkobiorcy przy pomocy intuicyjnych „suwaków” wskazujemy interesującą nas kwotę oraz wybrany termin spłaty pożyczki, gdzie standardem jest zazwyczaj okres 30 dni. Na tej podstawie automatycznie wyświetlają nam się wszystkie najważniejsze parametry pożyczki, czyli wartość odsetek, prowizji, składające się na całkowity koszt pożyczki, a także wspomniana RRSO.

Dalsza część wnioskowania polega na wprowadzeniu własnych danych osobowych. Oprócz tego pożyczkodawcy często pytają nas o wysokość dochodów, a także nasze wydatki, które to pytania składają się na obraz naszej sytuacji finansowej i mają ocenić naszą zdolność do terminowej spłaty pożyczonej gotówki.

Wypełniając wniosek o pożyczkę online powinniśmy zachować staranność. Po pierwsze nasze dane osobowe będą weryfikowane, a błąd w ich uzupełnianiu może stanowić przyczynę decyzji odmownej. Biorąc pod uwagę, że perspektywa otrzymania gotówki może wprawić nas w stan euforii, przyspieszać nasze działania i lekko uśpić czujność, bardzo łatwo o błąd. Warto pamiętać, aby również dane dotyczące naszej sytuacji finansowej i rodzinnej wypełniać rzetelnie. Niektóre z nich są możliwe do zweryfikowania, a przede wszystkim należy mierzyć swoje siły na zamiary, aby decyzja o pożyczce nie okazała się pochopna. Wypełniając wniosek powinniśmy wymienić wszystkie dzieci poniżej 18 roku, a także informację o współmałżonku, jeśli pozostajemy we wspólnocie majątkowej. W tym drugim przypadku osiągnięte przez partnera dochody mogą zresztą poprawić naszą pozycję w wobec pożyczkodawcy i zwiększać szanse na pozytywną decyzję. W sektorze pozabankowym większość wniosków przechodzi pozytywną weryfikację. Warunki, które musimy spełnić są znacznie bardziej liberalne niż w przypadku tradycyjnych banków.

Część instytucji udzielających pożyczek ekspresowych online podczas rozpatrywania wniosku monitoruje naszą obecność w bazach dłużników. Najpopularniejsze to KRD, BIG oraz BIK.

Krajowy Rejestr Długów to baza, do której możemy zostać zgłoszeni, jeżeli posiadamy nieuregulowane zobowiązania. Często przyczyny mogą być dość prozaiczne, np. niezapłacony mandat drogowy, czy nawet kara za nieoddanie książek wypożyczonych z biblioteki w terminie. Na szczęście, aby wpis został usunięty z rejestru wystarczy uregulować należność.

Biuro Informacji Kredytowej to z kolei instytucja gromadząca wpisy o wszystkich produktach finansowych, z których korzystamy. Służy przede wszystkim bankom do oceny zdolności kredytowej klientów, jednak często korzystają z niej również instytucje udzielające pożyczek ekspresowych. Każda terminowo spłacona rata kredytu, pokrycie salda na karcie kredytowej działa na nasz rating pozytywnie, jednocześnie każde uchybienie dłuższe niż 30 dni wiąże się z negatywnym wpisem, które może pokrzyżować nasze plany związane z kredytem lub pożyczką. Pobierając Profil Kredytowy Plus mamy szansę prześwietlenia swojej sytuacji z punktu widzenia instytucji finansowych. Usunięcie z BIK negatywnych wpisów nie jest procesem łatwym, jednak da się na rynku znaleźć pożyczkodawców, którzy nie korzystają z tej bazy.

Trzecia popularna baza dłużników to Biuro Informacji Gospodarczej, która podobnie jak BIK prowadzi również rejestr wpisów pozytywnych. Aby usunąć z tej bazy negatywną informację na swój temat, należy uregulować zaległość i złożyć w siedzibie wierzyciela odpowiednie podanie. Zwykle proces ten trwa najwyżej kilka dni.

Gdy wypełnimy już wniosek i otrzymamy od pożyczkobiorcy internetowej pozytywną decyzję, pozostaje nam tylko potwierdzić swoje dane osobowe. Zwykle, aby tego dokonać wystarczy wykonanie przelewu weryfikacyjnego o wartości 1 grosza. Gdy firma pożyczkowa upewni się, że ma do czynienia z realną osobą, a dane są poprawne, nic już nie stoi na przeszkodzie, by gotówka, którą chcemy przeznaczyć na przykład na okazjne zakupy, znalazła się na naszym koncie. To zaś dzieje się błyskawicznie. Cały proces wnioskowania o pożyczkę jest więc przyjemny, prosty i odbywa się zdalnie bez wychodzenia z domu.

### **Czy chwilówki są ryzykowne?**

Chociaż chcącemu nie dzieje się krzywda, większość z nas przy podpisywaniu wszelkich umów, zwykle nie czyta dokładnie ich treści, zwłaszcza, że aby prawidłowo zrozumieć wszystkie zapisy nierzadko wymagana jest specjalistyczna wiedza prawnicza. To niekorzystne umowy lekkomyślnie przez nas podpisane zwykle stanowią źródło nadużyć, jednak branża pożyczek ekspresowych jest szczególnie po wejściu w życie nowego prawa bardzo bezpieczna. Czy oznacza to że korzystanie z chwilówek nie jest ryzykowne?

Jeżeli zachowamy ostrożność i zastosujemy się do kilku podstawowych zasad z pewnością nie jest. Na co więc zwrócić uwagę? Przede wszystkim na realną ocenę swoich możliwości finansowych. Jeśli pożyczka ekspresowa online ma za zadanie sfinansowanie zakupów, których możemy dokonać w promocyjnych cenach, to bardzo korzystne rozwiązanie. Zaoszczędzimy przecież sporo pieniędzy korzystając z rabatu lub promocji. Okazja może się szybko nie powtórzyć, a dzięki tejże oszczędności z łatwością pokryjemy koszty pożyczki, zaś wymarzonymi produktami będziemy cieszyć się znacznie wcześniej. Ważne jednak, aby mieć pewność, że wpływy na nasze konto, na przykład wypłata lub premia pozwolą nam na bezproblemową spłatę chwilówki, gdy nadejdzie zapisany w umowie termin.

Zapisy „ustawy antylichwiarskiej” chronią konsumentów przed nieuczciwymi pożyczkodawcami, którzy mogliby nienaturalnie zawyżać koszty pożyczki, jednak niemal każde prawo da się obejść. Podpisując umowę z pożyczkodawcą, warto sprawdzić, czy nasz dług, w przypadku braku jego spłaty nie zostanie na przykład przekazany innej instytucji, która będzie mogła naliczyć koszty pożyczki ponownie. Niektóre firmy próbują stosować tego typu sztuczki.

Pewnym zagrożeniem, choć raczej rzadko spotykanym jest potencjalna próba wyłudzenia naszych danych osobowych. Gdy wybierzemy firmę udzielającą pożyczek, warto sprawdzić, czy rzeczywiście jest zarejestrowana i działa legalnie, aby móc ewentualnie dochodzić swoich praw przed sądem. Tego typu zdarzenia to jednak marginalny problem i ma nic wspólnego z dziesiątkami uczciwych pożyczkobiorców działających od lat w Polsce i na świecie.

### **Jak wybrać odpowiednią firmę pożyczkową?**

Zdecydowana większość działa jednak zupełnie uczciwie, a to bardzo łatwo w dzisiejszych czasach zweryfikować. Kilka lat praktyki na rynku i tysiące zadowolonych klientów to wystarczający argument, by potwierdzić rzetelność konkretnej instytucji. Mamy przecież do dyspozycji fora internetowe pełne

opinii innych klientów, a także doświadczenia naszej rodziny i znajomych. Z całą pewnością ktoś przed nami korzystał już z usług konkretnej firmy i w ten sposób możemy wykluczyć potencjalną nieuczciwość.

Gdy już przekonamy się, które instytucje, w jakich potencjalnie moglibyśmy wziąć pożyczkę działają uczciwie, dalszy wybór sprowadza się do prostego kryterium, czyli najkorzystniejszej z naszego punktu widzenia oferty. Choć wszystkie instytucje działają według tych samych norm prawnych, ich propozycje mogą znacząco różnić się w kosztach, warunkach spłaty, ewentualnych kosztach przesunięcia jej spłaty, a także procedury decyzyjnej.

Istotnym czynnikiem jest kwota, jaką pragniemy pożyczyć. Maksymalna wartość różni się u poszczególnych pożyczkodawców i w wielu przypadkach jest uzależniona od naszych wcześniejszych doświadczeń. Niektóre instytucje konkurują o klientów wysoką wartością maksymalnej kwoty pożyczki już przy pierwszej umowie, inne chcą natomiast byśmy najpierw zbudowali swoją wiarygodność poprzez regularne spłaty 1-2 pierwszych pożyczek, ale w zamian proponują ich niskie koszty, łącznie z darmową pierwszą pożyczką.

### **Przegląd ofert wiodących pożyczkodawców**

O wyborze konkretnej oferty decydują więc przede wszystkim nasze potrzeby, jednak z pewnością warto przejrzeć jak największą liczbę konkurencyjnych ofert, aby wybrać w istocie najkorzystniejszą. Aby ułatwić to zadanie, przygotowaliśmy zestawienie kilkunastu przykładowych, sprawdzonych instytucji udzielających chwilówek. Na naszej liście weźmiemy pod uwagę przykładowe koszty pożyczki 1000 zł na okres 30 dni. Określimy także maksymalną kwotę pierwszej pożyczki gotówkowej. Wymienimy dodatkowo interesujące elementy oferty poszczególnych pożyczkodawców. Kolejność jest przypadkowa.

#### **1. InCredit**

Koszt pożyczki 1000 zł na 60 dni (kwota do spłaty): 1316.67 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2000 zł

W ofercie InCredit minimalny okres, na jaki możemy wziąć pożyczkę, wynosi nietypowo 60 dni, a całą spłatę można rozłożyć na raty, na okres nawet dwóch lat (1 rok dla nowych klientów). Uwagę zwraca atrakcyjna oferta darmowej pierwszej pożyczki w wysokości 2000 zł.

#### **2. Vivus**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1157 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2500 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2500 zł

W Vivus każda pierwsza pożyczka do kwoty 2500 zł jest darmowa. Z kolei koszty naszej przykładowej pożyczki 1000 zł na 30 dni są dość niskie. To bardzo dobra oferta.

### **3. LendOn**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): uzależniona od przydzielonego rabatu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2000 zł

W LendOn pierwsza pożyczka jest możliwa na kwotę maksymalnie 2000 zł i również jest darmowa. Koszty kolejnej pożyczki są uzależnione od wcześniejszych umów klienta.

### **4. Filarum**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1281.08 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1000 zł

Pierwsza pożyczka w Filarum może dotyczyć kwoty maksymalnie 1000 zł i jest darmowa. Kolejna pożyczka tej samej kwoty na okres 30 dni wiąże się z kosztem 281.08 zł.

### **5. Wonga**

Koszt pożyczki 1000 zł na 60 dni (kwota do spłaty): 1214,30 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 3000 zł

Darmowa pożyczka: Za symboliczną powizję 10 zł: 1500 zł

Wonga specjalizuje się w pożyczkach ratalnych, na maksymalną kwotę 3000 zł przy pierwszej pożyczce. Oferta specjalna pozwala jednak na skorzystanie z prawie darmowej pożyczki 60-dniowej w wysokości 1500 zł.

### **6. Money Man**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): po zalogowaniu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1500 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1000 zł

Money Man jest stosunkowo drogim pożyczkodawcą, u którego za pierwszym razem możemy liczyć na maksymalnie 1500 zł. Jednak aktualna promocja pozwala na darmową pożyczkę w wysokości 1000 zł na okres 30 dni.

### **7. Kredito24**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1282.88 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 3000 zł

Darmowa pożyczka: Brak

W przypadku Kredito24 na uwagę zasługuje stosunkowo wysoka kwota maksymalna pierwszej pożyczki. Jednocześnie w ofercie brakuje pożyczki darmowej.

#### **8. Net Credit**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1183.21 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2000 zł

Net Credit ma bardzo dobrą ofertę dla osób biorących pożyczkę po raz pierwszy. Do 2000 zł jest ona darmowa, a jednocześnie tyle właśnie wynosi maksymalna wysokość pierwszej chwilówki wziętej u tego pożyczkobiorcy. Koszty pożyczek w tej instytucji należą do najniższych na rynku.

#### **9. Tani Kredyt**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): po zalogowaniu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1700 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1700 zł

Pierwsza pożyczka w Tani Kredyt jest darmowa i może wynieść maksymalnie 1700 zł.

#### **10. ExtraPortfel**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): po zalogowaniu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2000 zł

Obecnie Extraportfel oferuje pierwszą pożyczkę w wysokości 2000 zł, która w dodatku jest darmowa. Okres jej spłaty może wynieść nawet 45 dni, co wyróżnia tego pożyczkodawcę na rynku.

#### **11. Halo Pożyczka**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): po zalogowaniu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 2000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 2000 zł

W Halo Pożyczka również możemy liczyć na darmową pierwszą pożyczkę w wysokości 2000 zł, której maksymalny termin spłaty wynosi 30 dni.

#### **12. Łatwy kredyt**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1220.00 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1500 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1500 zł

Łatwy kredyt, jeśli nie jest to nasza pierwsza pożyczka oferuje w przypadku naszej przykładowej kwoty 1000 zł całkowite koszty pożyczki w wysokości 220 zł. Jednocześnie pożyczkodawca udziela obecnie darmowych pożyczek w wysokości 1500 zł ze spłatą w ciągu 30 dni.

### **13. Ofin**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): po zalogowaniu

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1500 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1500 zł

Oferta Ofin wyróżnia się faktem, że pierwsza darmowa pożyczka, której wysokości to maksymalnie 1500 zł może zostać spłacona w ciągu 60 dni w dwóch równych ratach.

### **14. Soho Credit**

Koszt pożyczki 1000 zł na 30 dni (kwota do spłaty): 1250.00 zł

Maksymalna kwota pierwszej pożyczki: 1000 zł

Darmowa pożyczka: TAK, 1000 zł

Soho Credit również pozwala nowym klientom na wzięcie darmowej pożyczki, jednak tylko w wysokości 1000 zł.