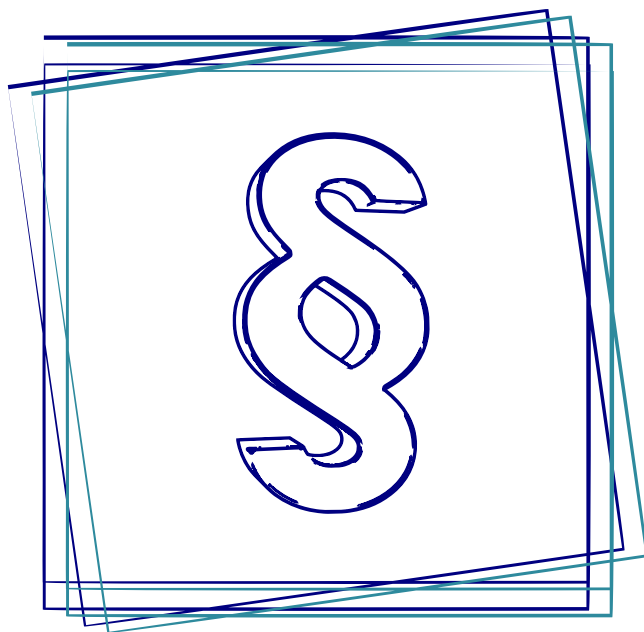


KREDYT KONSUMENCKI



**ODPOWIEDZIALNOŚĆ PORĘCZYCIELI
LUB ODPOWIEDZIALNOŚĆ ZA ZADŁUŻENIA INNYCH**



NIEZBĘDNIK PRAWNY



NIEODPŁATNE USŁUGI
-POMOC PRAWNA
-PORADY OBYWATELSKIE
-MEDIACJA



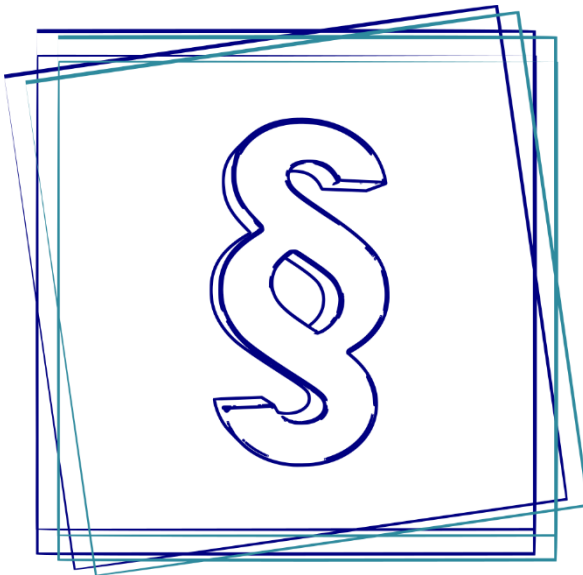
Ministerstwo
Sprawiedliwości



Dotacja została udzielona ze środków Powiatu Głiwickiego

Spis treści

Spis treści.....	2
1. Podstawowe pytania	3
1.1. Co to jest kredyt konsumencki?	3
1.2. Kim jest konsument?.....	3
1.3. Czym są odsetki?.....	3
1.4. Czym są pozostałe koszty kredytu?	3
2. Trzy najczęstsze błędy przy zawieraniu kredytów/pożyczek	4
2.1. Niska rata, długa spłata	4
2.2. Ubezpieczenie	5



1. Podstawowe pytania

1.1. Co to jest kredyt konsumencki?

Jest to umowa kredytu, ale też pożyczki czy umowa sprzedaży na raty, gdzie osobą udzielającą kredytu jest przedsiębiorca (bank, SKOK lub inna firma), a biorącym kredyt - konsument. Wysokość udzielonego kredytu nie może być większa niż 255 550 złotych.

1.2. Kim jest konsument?

Jest to osoba, która zaciąga kredyt (pożyczkę) w celu niezwiązanym bezpośrednio z jej działalnością gospodarczą lub zawodową. Jeśli nie prowadzisz firmy, to zawsze jesteś konsumentem, a kredyty zaciągasz na cele prywatne.

1.3. Czym są odsetki?

Jest to wynagrodzenie za możliwość korzystania z czyichś pieniędzy. Wysokość odsetek określa umowa kredytu, jako odpowiednią część z pożyczonej kwoty. W Polsce odsetki nie mogą być wyższe niż limity ustalone ustawą. Ich aktualna wysokość jest zależna od decyzji Rady Polityki Pieniężnej w sprawie stóp procentowych. O zmianie maksymalnej wysokości odsetek możesz na bieżąco dowiedzieć się z telewizji lub internetu.

1.4. Czym są pozostałe koszty kredytu?

Pozostałe opłaty, czyli pozaodsetkowe koszty kredytu to wszystkie koszty, które konsument ponosi w związku z umową o kredyt konsumencki, z wyłączeniem odsetek.

Ważne!

Pozaadsetkowe koszty kredytu maksymalnie mogą wynieść 10 proc. całkowitej kwoty kredytu plus 10 proc. za każdy rok kredytowania, jednak nie więcej niż 45 proc. całkowitej kwoty kredytu.

Takie pozaodsetkowe koszty to na przykład:

- **provizje** (najczęściej naliczane jednorazowo przy zawarciu umowy)
- **opłaty za obsługę** (niskie kwoty, ale naliczane często – za wysłanie monitu, odbiór raty w gotówce, upomnienie SMS)
- **ubezpieczenia** (wysokie, na nawet bardzo wysokie kwoty)

2. Trzy najczęstsze błędy przy zawieraniu kredytów/pożyczek

2.1. Niska rata, długa spłata

Jak mogłaś/mogłeś przeczytać powyżej, pozaodsetkowe koszty kredytu naliczają się zgodnie z latami kredytowania. Podobnie dzieje się z odsetkami – im dłuższy okres kredytowania, tym w sumie wyższa kwota odsetek.

Uwaga – pułapka!

W jaki sposób firmy pożyczkowe obchodzą przepisy o maksymalnych kosztach? Wydłużając okres kredytowania. Tobie wydaje się, że umowa

jest korzystna, bo masz bardzo niskie raty. Jednak w efekcie będziesz musiał zwrócić pożyczkodawcy dużo więcej pieniędzy, niż gdybyś zdecydował/a się na krótszy okres spłaty z wyższą ratą, bo doliczone zostaną wyższe opłaty.

Jak jej uniknąć?

Przy zawieraniu umowy zapytaj o wyliczenie wysokości kwoty do zwrotu dla różnej wysokości rat, np. ile będziesz musiał/a oddać wpłacając po 300,00 zł miesięcznie a ile wpłacając po 600,00 zł miesięcznie. Jeśli różnica będzie dla Ciebie znacząca, a dasz radę płacić wyższe raty - wybierz tę opcję.

2.2. Ubezpieczenie

Problem z koniecznością ubezpieczenia kredytu najczęściej pojawia się w umowach z bankami.

Uwaga – pułapka!

Pracownicy banku będą Cię namawiać do zawarcia u nich umowy ubezpieczenia od utraty pracy, choroby lub śmierci. Umowy te często mają niekorzystne zapisy, trudno jest z nich skorzystać w przypadku, kiedy dojdzie do realizacji ryzyka, a składka ubezpieczeniowa jest wielokrotnie wyższa niż gdybyś sam zawarł taką umowę i nie raz wynosi tyle, co sam wypłacony kredyt.

Jak jej uniknąć?

Jeśli bank wymaga koniecznie zawarcia umowy ubezpieczenia możesz sam się ubezpieczyć, w innym miejscu, np. u agenta ubezpieczeniowego oferującego usługi różnych firm. W zewnętrznym punkcie będziesz mogła/mógł porównać różne oferty. Następnie umowę ubezpieczenia możesz okazać w banku.

2.3. Kredyt konsolidacyjny i refinansowanie pożyczek

Przy problemach ze spłatą wcześniejszych zobowiązań często pierwszym rozwiązaniem proponowanym przez firmy pożyczkowe jest zawarcie kolejnej umowy pożyczki tzw. refinansującej. Banki z kolei proponują kolejny kredyt, a jeśli masz już ich kilka – kredyt konsolidacyjny.

Uwaga – pułapka!

Kredyt konsolidacyjny zawierany jest na mniej korzystnych warunkach niż wszystkie dotychczasowe kredyty – odsetki i opłaty są wyższe, a prowizje i składki ubezpieczeniowe przesadnie wysokie. Ostatecznie chodzi o to, żeby bank zarobił na tym, że przekształca Twój dług w aktualnie niewymagalny. Jeśli Twoje problemy finansowe są przejściowe i wiesz, że niedługo sytuacja się zmieni i będziesz mógł spłacić kredyt konsolidacyjny możesz rozważyć jego zawarcie. Jeśli jednak nie widzisz perspektyw na poprawę sytuacji – to jedynie zwiększy Twoje zadłużenie.

Pożyczki refinansujące są prostą drogą do tzw. spirali zadłużenia.

PRZYKŁAD:

Od firmy Jaskóteczka sp. z o.o. pożyczasz 1000,00 zł w gotówce. Do spłaty masz 3000,00 zł. Nie udaje Ci się spłacać terminowo rat. Pożyczkodawca proponuje Ci spłatę pożyczki poprzez zawarcie umowy pożyczki refinansującej na kwotę 3000,00 zł ze spółką Honey Money sp. z o.o. Z tej pożyczki nie otrzymasz żadnych pieniędzy – 3000,00 zł zostanie przebrane na konto Jaskóteczka sp. z o.o., a do spłaty na rzecz Honey Money sp. z o.o. masz 6000,00 zł.

Takich pożyczek refinansujących można zawrzeć kilka. W ten sposób otrzymując na początku niewielką kwotę na swoje wydatki możesz ostatecznie skończyć z ogromnym długiem!

Jak jej uniknąć?

Jeśli nie radzisz sobie ze spłatą zobowiązań kredytowych być może dobrym rozwiązaniem dla Ciebie będzie złożenie wniosku o upadłość konsumencką i umorzenie długów w całości lub w części.

Jeśli chcesz się dowiedzieć więcej na temat kredytów konsumenckich lub upadłości konsumenckiej możesz skorzystać z nieodpłatnej pomocy prawnej i porad obywatelskich w powiecie gliwickim.

STOWARZYSZENIE "DOGMA" ZAPRASZA DO PUNKTÓW PORADNICZYCH PROWADZONYCH W POWIECIE GLIWICKIM

Punkt Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego

Urząd Gminy Rudziniec, ul. Gliwicka 26

Poniedziałek, piątek	9.00 - 13.00
Wtorek	11.30 - 15.30
Środa	11.00 - 15.00
Czwartek	13.30 - 17.30

Punkt Nieodpłatnego Poradnictwa Obywatelskiego

Ośrodek Pomocy Społecznej Sośnicowice, ul. Szprynek 1

Poniedziałek	13.00 - 17.00
Wtorek - piątek	9.00 - 13.00

Punkt Nieodpłatnej Pomocy Prawnej

Urząd Gminy Wielowieś, ul. Główna 1

Poniedziałek, wtorek	14.00 - 18.00
Środa - piątek	8.00 - 12.00

ZAPISY NA PORADY

- **telefonicznie** - pod numerem telefonu: **32 338-37-29**
w godzinach pracy urzędu
- **elektronicznie**:
 - pisząc na adres e-mail: **npp@starostwo.gliwice.pl**
 - lub zapisując się przy pomocy formularza
dostępnego na stronie: **<https://zapisy-np.ms.gov.pl>**
- **osobiście** - stawiając się w urzędzie



NIEODPŁATNE USŁUGI
-POMOC PRAWNA
-PORADY OBYWATELSKIE
-MEDIACJA



Ministerstwo
Sprawiedliwości



Dotacja została udzielona ze środków Powiatu Gliwickiego