



Grupa BPS

Banki Spółdzielcze i Bank BPS



Poradnik Banków Spółdzielczych z Grupy BPS

BEZPIECZNY KREDYT

Spis treści

- 4** Co to znaczy nadmiernie się zadłużyć?
- 5** Kogo dotyczy ten problem?
- 7** Stopa WIBOR
- 9** Myśląc o kredycie, warto pamiętać, że...
- 10** Na co należy zwrócić uwagę, gdy zastanawiamy się nad zaciągnięciem kredytu?
- 14** Ułatwienia dla kredytobiorców
- 15** Jak wpadamy w długi?
- 16** Restrukturyzacja zadłużenia
- 17** Kredyt konsolidacyjny
- 18** Jak rozsądnie korzystać z karty kredytowej?
- 20** Porady
- 21** Wyплаты gotówkowe
- 22** A na koniec: 5 kroków, jak wyjść z długów



Niniejszy poradnik jest zbiorem wskazówek dotyczących odpowiedzialnego korzystania z kredytów. Mamy nadzieję, że pokażą one, jak racjonalnie się zadłużać, oraz pomogą rozwiązać ewentualne problemy związane z wzięciem na siebie zbyt dużych zobowiązań finansowych i brakiem możliwości ich spłaty.

Co to znaczy nadmiernie się zadłużyć?



Problem nadmiernego zadłużenia polega na zaciągnięciu kredytów lub innych zobowiązań finansowych, których spłata z powodu ich liczby lub zbyt dużej wartości staje się mocno odczuwalnym obciążeniem dla domowego budżetu.

Kogo dotyczy ten problem?

Zwykle spotykamy się z trzema głównymi kategoriami osób:

1. **Kredytobiorców**, którzy zdecydowali się na zbyt duże inwestycje – zarówno przedsiębiorców, jak i tych, którzy np. chcą kupić kilka mieszkań na wynajem.
2. **Klientów indywidualnych**, którzy nie mają wystarczających dochodów, a chcą kupić wiele towarów trwałego użytku, np. sprzęt RTV.
3. **Emerytów i rencistów**, którzy zaciągnęli kredyt, by pomóc własnej rodzinie, np. wnukom czy dzieciom.

Atrakcyjne reklamy, nowe produkty na rynku, namowy rodziny bądź znajomych – to czynniki często motywujące do chęci posiadania towarów, na które w danej chwili nas nie stać. Wówczas jedyną szansą na ich zakup staje się kredyt. Sieci sklepów są zainteresowane stałym wzrostem sprzedaży i wprost namawiają do zaciągania kredytów, kusząc efektownymi reklamami koncentrującymi się na atrakcyjności produktu, a nie jego rzeczywistym koszcie.

W kwestiach proceduralnych często współpracują z bankiem lub innym pośrednikiem kredytowym, tak aby klient nie musiał nawet wychodzić ze sklepu, by załatwić wszystkie formalności związane z kredytem – na ogół na wydanie decyzji czeka się do kilkudziesięciu minut.

Jeśli dodamy do tego uproszczone zasady kredytowania towarów – czyli brak konieczności przedstawienia dokumentów o zatrudnieniu i wynagrodzeniu, brak dodatkowych zabezpieczeń oraz reklamy rat z zerowym oprocentowaniem – zainteresowanie takimi kredytami konsumpcyjnymi rośnie. Niestety, często decydują się na nie osoby, które nie zawsze potrafią ocenić możliwości przyszłej spłaty rat kredytu.

Rosnącym problemem jest także zaciąganie zbyt dużej liczby kredytów na niewielkie kwoty. To często powoduje, że mamy trudności z pamiętaniem o wszystkich kredytach i ich terminowej spłacie, a kwota, jaka zostaje nam po odjęciu środków niezbędnych do życia, nie wystarcza już na spłatę wszystkich zaciągniętych zobowiązań. Nasze relacje z kredytodawcą stają się coraz bardziej napięte i często dochodzi do sytuacji, w której obie strony czują się niekomfortowo.

Skutki niefrasobliwego zaciągania kredytów mogą oznaczać utratę zakupionych dóbr, konieczność spłacania wyższych rat kredytu przez dłuższy okres oraz sankcje w postaci wpisania na listę nierzetelnych klientów, którym w przyszłości trudno będzie zaciągnąć nowy kredyt lub prowadzić biznes.

Posiadanie wielu kredytów lub kredytu o wysokiej wartości przy zmniejszeniu dochodów, np. z tytułu utraty pracy, powoduje, że mamy poważne trudności w regulowaniu długów. Pamiętajmy również, że wysokość naszej raty nie zawsze będzie stała, gdyż uzależniona jest od stopy WIBOR.



Stopa WIBOR



Stopa **WIBOR** to jeden z kluczowych czynników decydujących o wysokości oprocentowania kredytów udzielanych przez polskie banki.

Jego wartość jest również związana z poziomem stopy referencyjnej ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej w Narodowym Banku Polskim.

Bank centralny (Rada Polityki Pieniężnej przy NBP) podwyższa stopy procentowe, gdy wartość pieniądza maleje, a ceny produktów rosną (okres inflacji). W efekcie kredyty stają się droższe, a oszczędności przynoszą więcej zysków. Dzięki temu gospodarka stabilizuje się, a wartość złotówki nie ulega znaczącym odchyleniom.

Warto zwrócić uwagę na poniższą tabelę, w której prezentujemy przykładową zależność między poziomem stóp procentowych a wysokością raty. W tabeli dla przykładu przyjęliśmy, że w roku 2021 stopy procentowe wzrosną:

	wrzesień 2018	np. czerwiec 2021
Stopy procentowe	Są na niskim poziomie (kredyty są tańsze, oszczędności mniej opłacalne).	Mogą się znaleźć na wysokim poziomie (kredyty staną się droższe, a oszczędności bardziej opłacalne).
Inflacja	Znajduje się na niskim poziomie (rosnąca wartość pieniądza w stosunku do cen towarów).	Może się znaleźć na wysokim poziomie (malejąca wartość pieniądza w stosunku do cen towarów).
Wysokość raty kredytu	Koszt kredytu jest niski. Wysokość raty także jest niska.	Koszt kredytu może wzrosnąć, a razem z nim wzrośnie także wysokość raty.

Myśląc o kredycie, warto pamiętać, że...

1. Nasza sytuacja materialna nie zawsze może być tak dobra jak dziś.
2. Trzeba być gotowym na spłatę całego kredytu wraz z odsetkami, które mogą stanowić większą część naszych dochodów, niż ma to miejsce przed zadłużeniem.
3. Zaciąganie kredytów jest czymś normalnym, lecz należy to robić rozsądnie po wcześniejszej ocenie możliwości spłaty długu w wyznaczonym czasie, również uwzględniając ewentualne okoliczności losowe.
4. W reklamie z brakiem opłat za kredyt i zerowym oprocentowaniem często są zawarte inne koszty, o które musimy dopytać w banku.

Rozsądne oszacowanie własnych możliwości finansowych często pozwala uniknąć nieprzyjemnych niespodzianek i problemów w przyszłości. Przed zaciągnięciem kredytu lub wzięciem pożyczki musimy bowiem przeanalizować, czy będziemy w stanie spłacić nasze zobowiązanie wraz z należnymi odsetkami.

Niezwykle istotną kwestię stanowi zrozumienie warunków i zasad zapisanych w umowie. Przed podpisaniem umowy kredytu lub pożyczki powinniśmy się upewnić, że nie mamy wątpliwości co do jej treści, a w szczególności do zapisów określających całkowitą kwotę do spłaty, rzeczywistą roczną stopę oprocentowania (RRSO), dodatkowe opłaty lub ubezpieczenia oraz ewentualne wymogi dotyczące ustanowienia zabezpieczeń. Bank zawsze udzieli takich informacji. Pamiętajmy, że mamy prawo do dopytywania o niezrozumiałe kwestie, do prośby o wzory dokumentów i korzystania z wiedzy doradcy finansowego. Jeśli w dalszym ciągu nie rozumiemy warunków umowy – nie podpisujemy jej.

Na co należy zwrócić uwagę, gdy zastanawiamy się nad zaciągnięciem kredytu?

1. Zanim weźmiemy kredyt gotówkowy

Warto rozważyć, który z najbardziej popularnych instrumentów kredytowych jest odpowiedni do planowanego zakupu. Można na przykład założyć, że dla sfinansowania drobnych zakupów korzystniejszym rozwiązaniem okaże się karta kredytowa lub zwykły kredyt konsumencki na zakup ratalny. Pożyczka gotówkowa może być dobrym sposobem na pokonanie większych trudności finansowych, które mają charakter chwilowy.

Niezależnie od rodzaju kredytu zawsze powinniśmy najpierw przeanalizować, czy będziemy mieli realne możliwości wygospodarowania takiej części miesięcznych dochodów na spłatę kredytu, która pozwoli pokryć jeszcze inne niezbędne wydatki.

Ocena zdolności kredytowej dokonywana przez bank nie zwalnia nikogo z obowiązku należytego zarządzania własnymi finansami. W razie jakichkolwiek wątpliwości zawsze pytajmy pracownika banku lub pośrednika o ich wyjaśnienie.

2. Poręczenia i gwarancje cudzego kredytu

Może się okazać, że jesteśmy zobowiązani do spłacania kredytu, którego sami nie zaciągaliśmy. Dzieje się tak przy poręczeniu kredytu lub pożyczki, co oznacza zobowiązanie do zaspokojenia roszczenia banku, na wypadek gdyby dłużnik nie wykonał zobowiązania. Należy pamiętać, że to nie tylko zwykły podpis poręczyciela, lecz najczęściej bezwarunkowa zgoda na spłacenie pozostałego do spłaty kredytu wraz z odsetkami w przypadku jakichkolwiek opóźnień.

3. Uważajmy na łatwą gotówkę!

Na ulicach miast, na przystankach autobusowych czy słupach ogłoszeniowych często widuje się ogłoszenia i reklamy: „Kredyt dla wszystkich bez sprawdzania w BIK”, „Kredyty bankowe od ręki” lub też „Kredyt bez opłat i dodatkowych formalności”. Takie oferty mogą być bardzo niebezpieczne. Odsetki pobierane przez firmy

reklamujące się w ten sposób często są zdecydowanie wyższe, niż pozwala na to prawo, które stanowi, że oprocentowanie nie może przekroczyć czterokrotności stopy lombardowej NBP. Niekiedy zdarza się także, iż pobierają one znaczące opłaty w gotówce za przygotowanie wniosków kredytowych, a następnie nie wypłacają samego kredytu lub wypłacają mniejszą kwotę od wnioskowanej. Wszyscy znamy te proste, zdroworozsądkowe rady, o których warto jednak przypominać, by w przyszłości uniknąć wielu rozczarowań i stresu.

4. Zanim weźmiemy kredyt hipoteczny

Przeciętny konsument nie kupuje w swoim życiu droższej rzeczy niż nieruchomość, a zaciągnięty w tym celu kredyt hipoteczny będzie spłacany przez kilkanaście lub nawet kilkadziesiąt lat – musimy mieć tę świadomość, biorąc na siebie takie zobowiązanie. Dlatego konieczny jest wybór właściwej oferty bankowej oraz zrozumienie najważniejszych zapisów umowy. Trzeba zatem pamiętać, że podpis złożony pod umową o kredyt hipoteczny będzie miał bezpośredni wpływ na budżet domowy w bardzo długim horyzoncie czasowym.

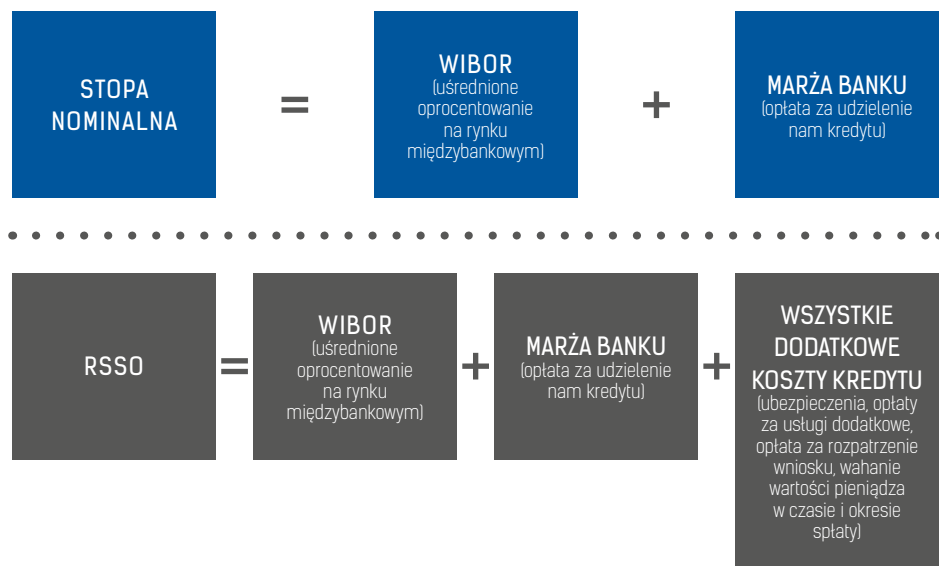
Zaciągając taki kredyt, należy w pierwszej kolejności bardzo dokładnie przeczytać umowę oraz przeanalizować wszystkie wynikające z niej obowiązki i prawa stron. Bank ma obowiązek oceny zdolności kredytowej przyszłego kredytobiorcy. Proces analizy takiej zdolności w przypadku kredytów hipotecznych trwa co najmniej kilka tygodni.

Do momentu podpisania umowy klient ma dużo czasu, by dokładnie przeanalizować swoje możliwości i skonsultować się w sprawie wszystkich warunków kredytu. Kredyt hipoteczny powinien być szyty na miarę klienta i odnosić się do konkretnej nieruchomości, co oznacza, że wiele warunków umowy kredytowej może być indywidualnie negocjowanych.

Warto wiedzieć, że przed zawarciem umowy banki oferujące kredyt hipoteczny mają obowiązek wydać klientowi formularz informacyjny opisujący w sposób jasny i zrozumiały warunki zaciągnięcia kredytu, w tym – wszystkie koszty i rodzaje ryzyka, jakie niesie ze sobą kredyt. Dzięki temu kredytobiorca może łatwiej porównać oferty kredytów kilku banków.

Trzeba brać również pod uwagę to, że w kredytach hipotecznych standardem jest zmienne oprocentowanie, co może oznaczać poważną zmianę miesięcznego obciążenia odsetkami budżetu domowego. Oprocentowanie kredytów hipotecznych przeważnie składa się z dwóch części – zmiennej i stałej. Zmienną częścią oprocentowania jest stawka WIBOR (a także LIBOR lub EUROLIBOR w przypadku kredytów walutowych), natomiast część stała oprocentowania to marża, której wysokość bank ustala, określając warunki kredytu, biorąc pod uwagę ocenę zdolności kredytowej, a także warunki zabezpieczenia kredytu hipotecznego. Właśnie wysokość marży jest tym składnikiem oprocentowania, który możemy ewentualnie negocjować z bankiem w chwili ubiegania się o kredyt i który będzie miał określoną, stałą wysokość w całym okresie kredytowania.

Uwagę należy poświęcić także innym kosztom związanym z kredytem – np. takim jak koszty ustanowienia zabezpieczeń czy też polis ubezpieczeniowych, konieczności prowadzenia rachunku w banku-kredytodawcy, posiadania karty kredytowej bądź też koszty okresowej weryfikacji wartości nieruchomości.



Najbardziej powszechnym rozwiązaniem w przypadku kredytów hipotecznych jest stosowanie zmiennej stopy procentowej, czyli takiej, która zależy od poziomu stóp procentowych ustalanych przez Narodowy Bank Polski. Obecnie niektóre banki rozważają wprowadzenie do oferty kredytów o stałej stopie procentowej, co wprost oznacza stałą ratę przez konkretny okres czasu w umowie. Komfort stałej raty ma jednak swoją cenę dla banku, co powoduje, że koszty takiego kredytu dla klienta mogą być o wiele wyższe niż w przypadku kredytów o zmiennej stopie oprocentowania.

Powinniśmy także się zapoznać z wysokością innych opłat pobieranych od klientów za dodatkowe czynności, jak np. wcześniejsza spłata, podpisanie aneksu do umowy, wydanie zaświadczenia. Należy również pamiętać, że – przy zaciąganiu kredytu hipotecznego – większość banków wymaga dokonania przez kredytobiorcę wpłaty własnej na nabywaną lub budowaną nieruchomość. Im większa jest wpłata własna, tym łatwiej dostać kredyt od banku i wynegocjować korzystniejsze warunki. Zgodnie z oczekiwaniami Komisji Nadzoru Finansowego kredytobiorcy będą musieli obowiązkowo posiadać obecnie minimum 20% wkładu własnego.

Podsumowując: decyzja o rodzaju kredytu i wyborze banku kredytującego, niestety, nie jest łatwa – spowodowane jest to dużą liczbą czynników, jakie musimy brać pod uwagę przy porównaniu ofert. Jest to indywidualna sprawa każdego przyszłego kredytobiorcy, jednak trzeba pamiętać, że każdy z opisywanych wyżej parametrów należy bardzo wnikliwie przeanalizować.



Ułatwienia dla kredytobiorców

Na naszym rynku wypracowana została także praktyka wprowadzania ułatwień dla kredytobiorców, które mogą być wykorzystywane w przypadkach losowych i przejściowych trudnościach w spłacie kredytu. Do najpopularniejszych rozwiązań tego typu należą:

1. **Wakacje kredytowe**, czyli możliwość zawieszenia spłaty kredytu na określony czas (np. jeden miesiąc w ciągu roku lub przez kilka miesięcy raz na kilka lat). W ten sposób można zachować więcej pieniędzy na bieżące wydatki w przypadkach nagłych problemów.
2. Niektóre banki dodają także **darmowe polisy ubezpieczenia na życie**, które stanowią zabezpieczenie spłaty kredytu. Takie ubezpieczenie może być bardzo pożyteczne dla rodziny.
3. **Polisa od utraty pracy** – niektóre banki we współpracy z firmami ubezpieczeniowymi oferują ubezpieczenie na wypadek utraty pracy kredytobiorcy spłacającego kredyt mieszkaniowy. W takiej sytuacji przez czas określony w umowie między bankiem a firmą ubezpieczeniową kredyt będzie spłacany przez firmę ubezpieczeniową. Klient uiszcza opłatę przez okres oznaczony w umowie kredytowej. Polisa od utraty pracy przez jednego z małżonków sprawia, że ubezpieczyciel przejmie spłatę proporcjonalnie do wysokości dochodów małżonka w dochodach całego gospodarstwa domowego. Możemy również przyjść do banku z własnym ubezpieczeniem lub polisą mieszkania czy też ubezpieczeniem na życie, jednak pamiętajmy, że każdy bank wskazuje kryteria, które musi spełniać nasze ubezpieczenie.



Jak wpadamy w długi?



1. Dokonujemy nieprzemyślanych zakupów, dużych i małych – nabywamy niepotrzebne urządzenia RTV/AGD, ubrania, wydajemy na inne przyjemności.
2. Wszystkie dochody wydajemy na bieżąco – nie oszczędzamy, nie myślimy o przyszłości i zabezpieczeniu finansowym.
3. Przestajemy płacić w terminie podstawowe zobowiązania, np. czynsz, telefon, kablówka.
4. Nieumiejętnie posługujemy się kartami kredytowymi – przekraczamy okres bezodsetkowy.
5. Nadmiernie korzystamy z kredytów gotówkowych i samochodowych – lepiej poczekać kilka miesięcy i zaoszczędzić, niż wszystko kupować na raty.
6. Bierzymy nowe kredyty na spłatę wcześniejszych – zaciąganie kolejnych zobowiązań, by spłacić poprzednie, tworzy się spirala zadłużenia.

Restrukturyzacja zadłużenia



Może dojść do sytuacji, że będziemy mieli przejściowe problemy ze spłataniem rat kredytów. Najgorszym rozwiązaniem jest w takim przypadku unikanie kontaktu z bankiem. Nie należy liczyć na to, że bank zapomni o jakimś kliencie lub uzna kredyt za niewielki, a dochodzenie roszczeń będzie nieopłacalne. Banki z mocy prawa są zobowiązane do dbania o spłatę każdego kredytu, ponieważ w ten sposób działają w interesie klientów, którzy lokują pieniądze na rachunkach i lokatach.

Najlepszym rozwiązaniem jest wówczas szybkie skontaktowanie się z bankiem już w momencie wystąpienia pierwszych kłopotów finansowych, a nawet jeszcze wcześniej – gdy tylko przewidujemy, że takie kłopoty mogą nastąpić.

Obie strony umowy kredytowej – klient i bank – mogą za obopólną zgodą zmienić niektóre warunki kredytu: zawiesić spłatanie rat na pewien czas lub też uzupełnić zabezpieczenia (poręczenie członka rodziny lub przewłaszczenie na zabezpieczenie).

Są to sposoby, które ułatwią nam życie w przypadku, gdy przewidujemy czasowe obniżenie naszych dochodów. Jeśli jednak taka sytuacja miałaby mieć charakter bardziej trwały, należy z bankiem negocjować długofalowe rozwiązania, np. wydłużenie okresu kredytu w zamian za obniżenie kwoty miesięcznej raty lub ustanowienie dodatkowych zabezpieczeń.

Zaletą wcześniejszego podjęcia rozmów z bankiem jest także utrzymanie dobrej historii kredytowej, co powinno zdecydowanie ułatwić zaciąganie kredytów w przyszłości lub też zaciągać je na zdecydowanie dogodniejszych warunkach przeznaczonych dla bardziej wiarygodnych partnerów.

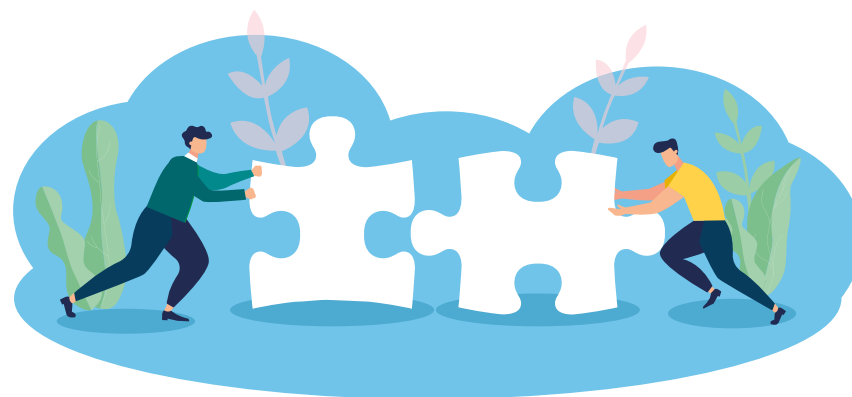
Kredyt konsolidacyjny

Najkrótsza definicja kredytu konsolidacyjnego brzmi: jest to połączenie wszystkich kredytów w jeden, czyli – mówiąc wprost – w jedną miesięczną ratę. Dzięki takiemu rozwiązaniu istnieje możliwość obniżenia wysokości miesięcznej sumy spłat na nowych warunkach, wygodniejszej formy spłaty (jeden przelew zamiast kilku), rata może być niższa niż suma dotychczasowych płatności. Kredyt konsolidacyjny stanowi rozwiązanie dla osób, które w przeszłości zaciągnęły kilka różnych kredytów (np. ratalny lub gotówkowy, na samochód, karta kredytowa) i mają trudności z obsługą miesięcznych łącznych rat z tytułu wszystkich swoich zobowiązań kredytowych.

Należy pamiętać, że zdecydowana większość banków udziela obecnie kredytów konsolidacyjnych pod hipotekę na nieruchomości. Istnieje możliwość obciążenia hipoteką nieruchomości będącej własnością kredytobiorcy lub osoby trzeciej (np. członków rodziny).

Zmniejszenie rat kredytowych uzyskuje się z dwóch powodów: po pierwsze – kredyt zabezpieczony hipoteką jest dla banków mniej ryzykowny (a więc z reguły oprocentowany zdecydowanie niż niż gotówkowy), a po drugie – kredyt konsolidacyjny udzielany jest (podobnie jak hipoteczny) na dłuższy czas.

W tej chwili mamy na rynku do czynienia z bardzo różnorodną ofertą kredytów konsolidacyjnych, a więc istnieje możliwość spokojnego wyboru i negocjowania warunków z bankiem oraz porównania warunków oferowanych przez różne banki czy nawet skorzystanie z rozmaitych promocji ogłaszanych przez poszczególne banki.

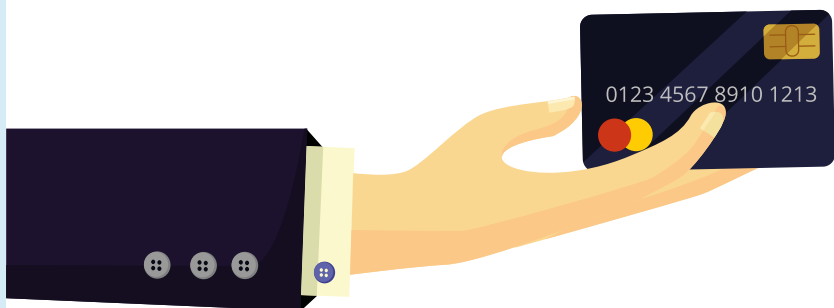


Jak rozsądnie korzystać z karty kredytowej?

Korzystając z karty kredytowej, zawsze należy się kierować rozsądką. Karta kredytowa pod pewnymi warunkami pozwala nam robić zakupy na kredyt bez oprocentowania (dzięki okresowi bezodsetkowemu), jednak w perspektywie długoterminowej może się okazać droższym narzędziem pożyczania pieniędzy w porównaniu do innych sposobów, np. pożyczki w koncie lub kredytu gotówkowego.

Rozsądek nakazuje nam powstrzymać się od wydatków na kredyt, jeżeli nie jesteśmy w stanie go spłacić w wymaganym czasie. Pamiętajmy, że korzystanie z karty kredytowej wymaga dyscypliny i regularnego spłacania naszych zobowiązań.

Jeżeli mamy trudności w spłacie zadłużenia z karty, najlepiej skontaktujemy się z bankiem po to, by znaleźć najkorzystniejsze rozwiązanie takiej sytuacji. Zanim dokonamy zakupu kartą, szczególnie na wyższą kwotę, zawsze – jak przy zwykłym kredycie – zadajmy sobie pytanie, czy będziemy w stanie spłacić saldo zadłużenia. Nie kupujemy kartą kredytową towarów, na które nas nie stać; nie traktujemy karty jako instrumentu finansowania życia ponad stan – to bardzo złudne podejście, które prowadzi do problemów.



Dokonując dużych zakupów, pamiętajmy, że karta kredytowa może być dobrym sposobem na realizowanie krótkoterminowych potrzeb kredytowych, jednakże w dłuższej perspektywie powinniśmy rozważać korzystniejsze źródła kredytowania, jak np. pożyczka w koncie. Nie korzystajmy z jednej karty kredytowej, by spłacić zadłużenie na drugiej, gdyż w rzeczywistości nie spłacamy wówczas żadnej części naszego zadłużenia (jedno spłacamy, tworząc jednocześnie inne).

Bywa tak, że mamy w portfelu kilka kart kredytowych. Zawsze zastanówmy się, ile kart tak naprawdę potrzebujemy. Każda z nich kosztuje, w szczególności jeśli z niej nie korzystamy. Jeżeli dojdziemy do przekonania, że posiadamy zbyt wiele kart lub mamy na karcie zbyt wysoki limit kredytu i jest nam trudno nim zarządzać lub oprzeć się pokusom, zwróćmy się do wydawcy karty z wnioskiem o obniżenie limitu. Jeżeli dotychczasowa karta nie jest nam już potrzebna, pamiętajmy, by zastrzec ją w banku, który ją wydał, i zamknąć jej rachunek. W przeciwnym razie będziemy płacić za jej użytkowanie.

Porady

1. Planujemy dokładnie nasz budżet.
2. Jeżeli zaczynamy odczuwać trudności z regulowaniem spłat, wstrzymajmy się od dokonywania nowych zakupów, na które nas w takiej sytuacji nie stać.
3. Nie traktujmy środków dostępnych w ramach limitu karty kredytowej jako darmowych. Jeżeli nie stać nas na spłatę, nie wydawajmy ich niepotrzebnie.
4. Zanim dokonamy zakupu przy użyciu karty, zawsze zadajmy sobie pytanie, czy dany produkt kupilibyśmy równie chętnie za gotówkę.
5. Pamiętajmy, że przy spłacie karty kredytowej nie mamy do czynienia ze stałymi ratami, a gdy spłacimy minimalną kwotę, zadłużenie powstałe na naszej karcie kredytowej będzie wzrastało.
6. Pamiętajmy, że karta kredytowa i kredyt gotówkowy to odrębne produkty – przy wyborze kierujemy się dokładną znajomością ich obu.
7. Jeśli mamy jakiegokolwiek wątpliwości, zawsze pytajmy pracownika banku.



Wypłaty gotówkowe



Karta kredytowa może być używana także do wypłaty gotówki. Jednak musimy pamiętać, że od takich transakcji każdorazowo naliczana jest prowizja (zazwyczaj pewien procent od wartości wypłaty), która jest istotnie wyższa od prowizji pobieranej, jeśli użylibyśmy do tej transakcji innego rodzaju karty (np. debetowej). Zwykle równolegle obowiązuje też opłata minimalna (np. nie mniej niż 5 zł).

Warto wiedzieć, że przy transakcji gotówkowej nie obowiązuje okres bezodsetkowy i odsetki zaczną być naliczane już od dnia wypłaty gotówki. Dlatego też należy pamiętać, że karta kredytowa służy głównie do dokonywania płatności bezgotówkowych – wypłaty gotówki z bankomatu kartą kredytową powinny być ograniczane do minimum.

A na koniec: 5 kroków, jak wyjść z długów

- 1. Ułóż plan** – dokonaj analizy wydatków i dochodów (zrób zestawienie na komputerze lub kartce papieru i spisuj każdy wydatek). Odejmij od dochodów wszystkie stałe koszty i oblicz, jaką kwotę możesz wydać dziennie na bieżące wydatki, by starczyło Ci do kolejnej wypłaty.
- 2. Ustal priorytety** – określ, które wydatki są niezbędne i należy je spłacić w pierwszej kolejności. Zastanów się, z czego możesz zrezygnować lub co ograniczyć. Wybieraj tańsze oferty i rób to bardzo drobiazgowo (np. tankuj samochód na tańszej stacji).
- 3. Powiedz rodzinie o swojej sytuacji** – wsparcie bliskich zmniejszy stres, pozwoli działać, a z drugiej strony da pozytywną motywację.
- 4. Zmniejsz liczbę kredytów** – postaraj się skonsolidować posiadane kredyty i pożyczki. Powinno to obniżyć oprocentowanie i tym samym obniżyć wysokość miesięcznej raty.
- 5. Skontaktuj się z bankiem/doradcą/firmą windykacyjną** – jeśli nadal nie jesteś w stanie spłacać swoich zobowiązań, skontaktuj się z wierzycielem lub firmą windykacyjną. Nie unikaj kontaktu, nie chowaj głowy w piasek. Wspólnie ustalcie, jak można pokonać problem, np. poprzez rozłożenie spłaty na niższe raty, wydłużenie okresu spłaty itp.





Grupa BPS

Banki Spółdzielcze i Bank BPS



grupabps.pl



najblizejludzi.pl



facebook.com/NajblizejLudzi