

Broszura stanowi materiał dodatkowy do gry "Haki na cyberataki" przygotowanej przez Stowarzyszenie Ochrony Konsumentów Aquila i sfinansowanej dzięki darowiźnie udzielonej w ramach programu grantowego "Haki na cyberataki", organizowanego przez Fundację Santander Bank Polska

HAKI NA CYBERATAKI

Część II

- ⇒ Pożyczki i kredyty
- ⇒ Różnice między bankiem, SKOKiem a parabankiem
- ⇒ Niebezpieczeństwa związane z pożyczkami krótkoterminowymi - "chwilówki"



Broszura stanowi materiał dodatkowy do gry "Haki na cyberataki" przygotowanej przez Stowarzyszenie Ochrony Konsumentów Aquila i sfinansowanej dzięki darowiźnie udzielonej w ramach programu grantowego "Haki na cyberataki", organizowanego przez Fundację Santander Bank Polska

Pożyczki i kredyty

Czym się różni pożyczka od kredytu?

Pożyczka	Kredyt
dotyczy pieniędzy i innych rzeczy np. samochodu	dotyczy tylko pieniędzy
jeśli wartość pożyczki przekracza 1000 zł, trzeba zachować formę dokumentową umowy (np. pismo, e-mail, sms)	umowę zawiera się pisemnie (czasem przepisy pozwalają na formę elektroniczną)
cel jest dowolny	cel jest ściśle określony i wskazany we wniosku kredytowym
pożyczkodawca nie ma prawa kontrolować jak wykorzystywane są pieniądze z pożyczki	kredytodawca może sprawdzić czy pieniądze wykorzystywane są zgodnie z przeznaczeniem
można ją wziąć od dowolnej osoby lub podmiotu	można go zaciągnąć w banku

Źródło: Świadomie wchodzę w rynek finansowy, poradnik przygotowany przez Stowarzyszenie dla Powiatu w ramach realizacji przedsięwzięcia pt.: Otwarty konkurs ofert na realizację zadania publicznego w roku 2018 w zakresie upowszechniania i ochrony praw konsumentów przez organizacje konsumenckie finansowanego ze środków Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów.

Pożyczając pieniądze musimy je zawsze oddać i najczęściej za to zapłacić - od pożyczonej kwoty naliczane są **odsetki**.

Występują również opłaty dodatkowe:

- ⇒ **marża** – jest to wartość, jaką bank zarabia udzielając kredytu. Marża banku to parametr stały, który może zostać zmieniony jedynie w przypadku, gdy obie strony umowy kredytowej wyrażą na to zgodę. Wysokość marży banku zależy od indywidualnej polityki banku w zakresie danej grupy kredytów.
- ⇒ **provizja** – jest to jednorazowa opłata, którą bank nalicza kredytobiorcy za udzielenie kredytu lub za inne czynności związane



Broszura stanowi materiał dodatkowy do gry "Haki na cyberataki" przygotowanej przez Stowarzyszenie Ochrony Konsumentów Aquila i sfinansowanej dzięki darowiźnie udzielonej w ramach programu grantowego "Haki na cyberataki", organizowanego przez Fundację Santander Bank Polska

z jego obsługą. Najczęściej prowizja od kredytu pobierana jest za udzielenie finansowania, a jej wysokość zależy od polityki banku.

Różnice między bankiem, SKOKiem a parabankiem

Nazwa „bank” jest zastrzeżona wyłącznie dla instytucji, które prowadzą działalność bankową zgodnie z ustawą Prawo Bankowe.

Parabank to kolokwialne określenie instytucji finansowej, która nie jest bankiem, ale prowadzi zbliżoną do niego działalność (usługi finansowe). Parabank to więc podmiot (prywatna firma) prowadzący działalność charakterystyczną dla banków w oparciu o inne przepisy niż Prawo bankowe.

SKOK to skrót od spółdzielczej kasy oszczędnościowo- kredytowej. Pod tą nazwą kryją się instytucje, które pod wieloma względami przypominają banki, jednak formalnie nimi nie są. O ile głównym celem istnienia i funkcjonowania banków jest wysoki zarobek, o tyle SKOK-i nie mogą prowadzić działalności z myślą o zysku.

Najbezpieczniej jest pożyczać pieniądze w instytucjach podlegających nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego, tj. w bankach lub ewentualnie SKOKach. Jak pokazuje praktyka – **bank jest najbezpieczniejszym miejscem, z którego możemy pożyczyć pieniądze**. Najbardziej ryzykowne jest branie pożyczek w instytucjach pożyczkowych, np. w parabankach, ponieważ niesie to za sobą poważne ryzyko wpadnięcia w tzw. spiralę zadłużenia.



Broszura stanowi materiał dodatkowy do gry "Haki na cyberataki" przygotowanej przez Stowarzyszenie Ochrony Konsumentów Aquila i sfinansowanej dzięki darowiźnie udzielonej w ramach programu grantowego "Haki na cyberataki", organizowanego przez Fundację Santander Bank Polska

Niebezpieczeństwa związane z pożyczkami krótkoterminowymi - "chwilówki"

Chwilówki to pożyczki pozabankowe udzielane na krótki czas – najczęściej nie dłużej niż 30 lub 60 dni. W ramach chwilówek można pożyczyć niewielkie kwoty do kilku tysięcy złotych. Procedura uzyskania pożyczki jest dość prosta i sporo klientów otrzymuje pieniądze.

Jednak chwilówki są **bardzo ryzykowne**. Dość często klienci są w trudnej sytuacji finansowej i nie są w stanie spłacić pożyczki. Padają oni ofiarą tzw. rolowania pożyczki - zaciągają kolejną pożyczkę, aby spłacić poprzednią, potem kolejną i tak wpadają w spiralę zadłużenia.

Często też firmy wiele razy pozwalają na wydłużenie czasu na spłatę pożyczki lub zmianę sposobu spłaty. Efekt dla klienta jest ten sam – zadłuża się coraz bardziej.

Instytucje pożyczkowe często kuszą brakiem skomplikowanych procedur i wysokich wymagań dotyczących zdolności kredytowej. W praktyce oferują bardzo drogie pożyczki. Najczęściej im łatwiej jest uzyskać pożyczkę, tym większe są jej koszty. Po upływie kilku miesięcy musimy oddać średnio 150% - 170% pożyczonej kwoty, a zdarza się, że więcej.

