

Informacja dotycząca kredytów na wydatki przedświąteczne

Nadmierne zadłużenie może być przyczyną wykluczenia finansowego - osoby przekredytowane, stając się niezdolne do regulowania swoich zobowiązań, są pozbawione możliwości skorzystania z usług finansowych w przyszłości. Dlatego rozważając zaciągnięcie kredytu na świąteczne wydatki trzeba zwrócić uwagę na wysokość miesięcznej raty w stosunku do osiągniętych dochodów (zaleca się, by łączne raty naszych zobowiązań nie przekraczały połowy zarobków), a przy podejmowaniu decyzji uważnie zapoznać się z parametrami kredytu jeszcze przed podpisaniem umowy.

Należy wziąć pod uwagę:

- **oprocentowanie** – kredyty i pożyczki gotówkowe mogą być droższe niż inne rodzaje długu (np. kredyt w rachunku). Banki i firmy pożyczkowe mają obowiązek podawania w materiałach reklamowych, informacyjnych oraz umowie wysokości rzeczywistej RRSO, czyli rocznej stopy procentowej (koszt kredytu wyrażony w %, uwzględniający odsetki, prowizje, koszty ubezpieczenia spłaty kredyt na wypadek śmierci, inwalidztwa, choroby, bezrobocia) – warto porównać różne produkty.
- **koszty i opłaty dodatkowe** – nie są wliczane do RRSO; mogą obejmować koszty windykacji, oprocentowania karnego, ustanowienia zabezpieczenia, obsługi domowej, itp.
- **wysokość raty** – im dłuższy okres kredytowania, tym większa suma odsetek; niska rata nie zawsze jest korzystna, bo wydłużony okres kredytowania podwyższa koszty kredytu.
- **możliwość wcześniejszej spłaty** – spłacenie kredytu przed terminem zmniejsza jego koszt. Klient, który uzyskał kredyt konsumencki, ma prawo do częściowej lub całkowitej spłaty zadłużenia. Nie jest zobowiązany do zapłaty oprocentowania za pozostały okres zapisany w umowie ani do ponoszenia dodatkowych opłat z tego tytułu,
- **pozostałe warunki umowy** – należy przeczytać nie tylko umowę, ale także regulamin kredytu lub pożyczki, stanowiący integralną część umowy oraz sprawdzić taryfę opłat i prowizji, związanych z tymi produktami.

! Podpisując umowę kredytową klient nie jest zobowiązany do wyrażania zgody na otrzymanie innego, dodatkowego produktu, np. karty kredytowej. Jeśli klient nie wnioskował o taki produkt, może poprosić o korektę umowy.

! Przy kredycie konsumenckim (poniżej 80 tys. zł) klient ma prawo do odstąpienia od umowy bez podawania przyczyny w terminie 10 dni od dnia jej podpisania.

! Podmioty nadzorowane przez UKNF muszą spełniać określone prawem normy ostrożnościowe, stosować się do zaleceń nadzorczych, sprawdzać zdolność kredytową klienta. Odmowa kredytu może oznaczać, że założenie klienta jest zbyt wysokie w stosunku do dochodów.

Kredyty przeznaczone na cele konsumpcyjne, w szczególności gotówkowe, w rachunku bieżącym i związane z kartami kredytowymi cechują się najniższą jakością wśród kredytów udzielanych gospodarstwom domowym. Na koniec października 2010 r. wartość kredytów konsumpcyjnych wyniosła 139,9 mld zł, a udział kredytów zagrożonych zwiększył się z 13% w grudniu 2009 r. do 16,9%.