

domowy budżet  
z eurobankiem

Niezbędnik finansowy

Finansujemy  
nasze marzenia

Kredyty

Produkty oferowane przez banki są tworzone z myślą o klientach i ich potrzebach. Planując co miesiąc domowy budżet, dobrze jednak wiedzieć, jak mądrze z takich ofert korzystać – aby były wsparciem, a nie dodatkowym obciążeniem. Poniższy przewodnik to informacyjny niezbędnik dla osób, które myślą o zaciągnięciu pożyczki.

W przewodniku, który oddajemy w Państwa ręce, eksperci eurobanku dzielą się swoją wiedzą i doświadczeniem z zakresu bankowości i finansów: przedstawiają wady i zalety różnych produktów, zwracają uwagę, jakie parametry należy rozważyć przy wyborze kredytu, czy karty kredytowej i przestrzegają przed konsekwencjami błędnych decyzji finansowych.

eurobank od lat jest zaangażowany w edukację finansową konsumentów. W 2007 roku powołaliśmy Program „Domowy budżet z eurobankiem”, którego celem jest udzielenie wszystkim zainteresowanym Polakom wsparcia w codziennym gospodarowaniu domowymi wydatkami, przez naukę, jak rozsądnie, świadomie korzystać z usług bankowych. Program „Domowy budżet z eurobankiem” to nie tylko niniejszy przewodnik, ale również sekcja edukacyjna na stronie: [www.eurobank.pl/doradzamy](http://www.eurobank.pl/doradzamy) oraz współpraca z portalem finansowym Money.pl ([www.money.pl/eurobank](http://www.money.pl/eurobank)), szkolenia eksperckie dla dziennikarzy i cykliczne publikacje poradnikowe w prasie kolorowej.

Mamy nadzieję, że każdy Czytelnik znajdzie wśród naszych publikacji przydatne dla siebie informacje.

Życzymy ciekawej, pożytecznej lektury,  
ekspersi eurobanku

## Spis treści

Nie bójmy się kredytu. I negocjujemy dogodne dla nas warunki . . . . .	5
Zanim weźmiemy kredyt . . . . .	23
Jaki kredyt jest dla nas? . . . . .	7
Kredyt gotówkowy – dla każdego na dowolny cel . . . . .	7
Kredyt konsolidacyjny – jedna, niższa rata zamiast wielu . . . . .	8
Karta kredytowa – dla tych, którzy nigdy nie wiedzą, kiedy będą potrzebować dodatkowych środków . . . . .	8
Porównanie warunków (tabela): kredyt gotówkowy, kredyt ratalny, kredyt konsolidacyjny, karta kredytowa . . . . .	10
Rady dla spłacających kredyt . . . . .	12
Kredytowy słowniczek . . . . .	13

4

Niepewna sytuacja rynkowa spędza sen z powiek osobom, które właśnie teraz potrzebują dodatkowej gotówki. Czy brać kredyt? Jak poradzić sobie ze spłatą? Niejeden przyszły kredytobiorca zadaje sobie to pytanie. Tymczasem kredyty są stworzone dla ludzi, po to by z nich korzystali. Nie musimy odmawiać sobie wymarzonego urlopu czy niezbędnego zakupu – powinniśmy tylko pamiętać o kilku zasadach.



5

### Nie bójmy się kredytu! I negocjujemy dogodne dla nas warunki

- Możemy umówić się z bankiem na dogodny dla nas dzień spłaty rat, np. tuż po otrzymaniu wynagrodzenia lub innych dochodów.
- Banki oferują obecnie bardzo szeroki wachlarz możliwych okresów spłaty – od kilku do ponad 60 rat, czyli do ponad 5 lat spłaty w przypadku kredytu gotówkowego. Wybierzmy taki kredyt, w którym rata będzie dla nas optymalna i nie będzie przewyższać naszych możliwości.
- Jeśli bierzemy kredyt w okresie dużych obciążeń finansowych (np. przed świętami), możemy wynegocjować odroczenie terminu spłaty pierwszej raty (np. o jeden lub dwa miesiące), dzięki czemu nie musimy obawiać się spiętrzenia wydatków.
- Często istnieje też możliwość zawieszenia spłaty jednej raty kredytu w trakcie jego trwania, w formie tzw. wakacji kredytowych. To wygodne rozwiązanie dla tych, którzy chcą np. beztrudnie spędzić urlop i mają pewność, że po powrocie do domu poradzą sobie ze spłatą zobowiązań.
- Jeżeli natomiast okaże się, że w trakcie spłaty nasza sytuacja materialna uległa poprawie, możemy spłacić kredyt wcześniej, płacąc odsetki tylko za okres od zaciągnięcia kredytu do jego spłaty.

**Pamiętajmy, że...**

Banki oferują ubezpieczenia kredytów. To dla kredytobiorcy dodatkowy koszt, ale takie ubezpieczenie może dać nam poczucie bezpieczeństwa. Istnieją ubezpieczenia, które w przypadku utraty źródła dochodów gwarantują przez określony czas spłatę zobowiązań wobec banku – a to oznacza, że możemy być spokojni o finanse własne i rodziny.

**Zanim weźmiemy kredyt**

1. **Określmy swoje potrzeby.** Kwotę kredytu najczęściej znamy z góry, bo to właśnie wizja wymarzonej wakacji czy zakupu nowego komputera powoduje, że zaczynamy rozważać pożyczkę. W zależności od celu, na jaki przeznaczymy środki, wybierzmy odpowiedni dla siebie rodzaj kredytu (najczęściej oferowane dla klientów indywidualnych rodzaje kredytów opisane są na s. 12).
2. **Poznajmy oferty kilku banków.** Warto sprawdzić nie tylko oprocentowanie kredytów oferowanych w kilku bankach, ale spytać też np. o prowizję i inne opłaty oraz o warunki ubezpieczenia. Ta ostatnia informacja zwykle nie jest uwzględniana na ulotkach.
3. **Poprośmy o symulację raty.** Doradca w wybranej placówce przygotuje dla nas zestawienie wszystkich kosztów kredytu oraz poinformuje o przykładowej racie i całkowitej kwocie do spłaty.
4. **Zastanówmy się, jak kształtują się nasze miesięczne wydatki.** Weźmy pod uwagę wszystkie rachunki, bilet miesięczny, angielski dla dzieci, wydatki na samochód, średnie miesięczne koszty prowadzenia domu. Doliczymy pewną rezerwę finansową na nieprzewidziane zdarzenia – np. dentystę. Czy w naszym domowym budżecie jest miejsce na spłatę raty kredytu?
5. **Weźmy pod uwagę swoją sytuację życiową** – czy za kilka miesięcy nie będziemy potrzebować dodatkowego zastrzyku gotówki, ze względu na nadchodzący ślub córki czy konieczność zmiany samochodu?



6. **Czas na decyzję.** Jeżeli uznamy, że podołamy spłacie rat kredytu i jesteśmy zdecydowani (zdecydowane) na podjęcie zobowiązania – zadzwońmy na infolinię banku i sprawdzimy, jakie dokumenty powinniśmy wziąć ze sobą do placówki. Przed podpisaniem umowy pamiętajmy o przeczytaniu całej umowy kredytowej!

**Jaki kredyt jest dla nas?**

**Kredyt gotówkowy – dla każdego, na dowolny cel**

- Podstawową cechą kredytu gotówkowego jest możliwość wykorzystania pieniędzy na dowolny cel i łączenie kilku wydatków – nie trzeba w banku dokumentować sposobu ich wydania.
- To dobry sposób na szybką gotówkę. Pieniądże można otrzymać nawet w 15 minut.
- Dostępny nie tylko dla pracujących na podstawie umowy o pracę – otrzymają go także mile widziani przez wiele banków emeryci i renciści oraz osoby prowadzące działalność gospodarczą czy np. mające dochód z umowy najmu, działalności rolniczej, umowy cywilno-prawnej (zlecenie, umowa o dzieło).
- Nie wymaga wielu formalności – czasem wystarczy tylko dowód osobisty.

**Co musimy sprawdzić?**

- Czy dla zaciągnięcia kredytu potrzebni są poręczyciele.
- Jak długo należy oczekiwać na gotówkę.
- W jaki sposób można spłacać raty. Nie zawsze trzeba udawać się do placówki – płatności można również wygodnie regulować przez internet lub za pomocą wpłatomatu.

**Pamiętajmy, że...**

Jeśli planujemy konkretny zakup, np. pralki czy telewizora, warto rozważyć **kredyt ratalny**, który możemy wydać na wybrany przez nas zakup. Jest on najczęściej niżej oprocentowany niż kredyt gotówkowy. Istnieje też wygodna możliwość zawarcia umowy zakupu ratalnego bezpośrednio w sklepie, w którym kupujemy dany towar – bez odwiedzania placówki banku.

**Pamiętajmy, że...**

Jeśli potrzebujemy naprawdę dużej gotówki, a mamy własną nieruchomość, która mogłaby stanowić zabezpieczenie kredytu, możemy skorzystać z **pożyczki hipotecznej**. Ta forma kredytu jest jedną z najtańszych możliwości pozyskania środków finansowych. Otrzymujemy wówczas środki na dowolny cel, które zabezpieczamy, ustanawiając hipotekę na swojej nieruchomości. Marża banku jest wówczas znacznie niższa niż przy zwykłej pożyczce gotówkowej. Spłata może być rozłożona nawet na 20 lat.

## Kredyt konsolidacyjny – jedna, niższa rata zamiast wielu

- To dobre rozwiązanie dla osób, które mają kilka różnych kredytów i chcą je połączyć w jedno zobowiązanie.
- Skonsolidować można nie tylko kredyty gotówkowe, ale także ratalne, samochodowe, spłaty kart kredytowych czy limity odnawialne w ROR.
- Kredyt konsolidacyjny jest też dobrym rozwiązaniem dla osób, które mają zaciągnięte pożyczki, spłacając raty za samochód lub mieszkanie, a potrzebują w danym momencie dodatkowej gotówki, np. na wakacyjny wyjazd.
- Kredyt konsolidacyjny może zostać przyznany każdemu, kto ma stałe źródło dochodu.
- Nie wymaga zbyt wielu formalności: przy zawieraniu umowy klient na ogół zobowiązany jest przedstawić dwa dokumenty tożsamości i zaświadczenie o dochodach oraz dodatkowo dokumenty potwierdzające fakt posiadania i spłaty konsolidowanych kredytów.
- Konsolidacją mogą zostać objęte zarówno zobowiązania udzielone bezpośrednio przez banki, jak i za pośrednictwem firm współpracujących z bankami przy udzielaniu kredytów.

Dzięki konsolidacji można zamienić spłaty dotychczasowych pożyczek na jedną, zespoloną ratę. Jest ona zwykle niższa od sumy miesięcznych rat spłacanych wcześniej i dokonuje się jej w jednym banku, a nie – jak przed konsolidacją – w kilku.

### Co musimy sprawdzić?

- Czy wymagane jest zabezpieczenie hipoteczne. Niektóre banki, oferując kredyt konsolidacyjny, wymagają zabezpieczenia hipotecznego, ale na rynku pojawiają się także oferty kredytów bez takiego wymogu. Skorzystanie z kredytu konsolidacyjnego zabezpieczonego hipoteką ma jednak korzyści – można wówczas konsolidować wyższe kwoty, a spłatę rozłożyć na dłuższy okres, korzystając z oferty z niższą marżą.

#### Pamiętajmy, że...

Zespolenie kredytów pozwala obniżyć miesięczną ratę, jednak całościowo koszty obsługi kredytu wzrastają, ponieważ na ogół wydłuża się wówczas okres jego spłaty.

## Karta kredytowa – dla tych, którzy nigdy nie wiedzą, kiedy będą potrzebować dodatkowych środków

- Dzięki karcie kredytowej można szybko uzyskać dodatkowe pieniądze.
- Kredyt na karcie, pod warunkiem spłaty w tzw. okresie bezodsetkowym, nic nie kosztuje.

- Karta kredytowa to też wygodne narzędzie, którym można płacić w sklepach, punktach usługowych, na stacjach benzynowych czy przez internet.
- Doskonale sprawdza się w czasie wyjazdów i wszędzie tam, gdzie bezpieczniej jest nie nosić przy sobie gotówki. W wielu miejscach jest niezbędna – bez niej nie można np. kupić biletów na samolot czy dokonać rezerwacji hotelowej.
- Karta nie jest idealnym rozwiązaniem dla osób, które łatwo tracą kontrolę nad wydatkami. Można, co prawda, ustalić na niej limit dziennych wydatków i mieć stały wgląd w zestawienie transakcji, a nawet ustawić sobie przypomnienie o terminie spłaty zadłużenia przez wiadomość SMS, ale podstawą jest tu zawsze zdrowy rozsądek i kontrolowanie domowego budżetu.
- Aby zostać posiadaczem karty kredytowej, trzeba przedstawić dowód osobisty i zaświadczenie o otrzymywanych dochodach (wystarczy już kilkaset złotych dochodu miesięcznie).
- Karta kredytowa nie powinna być traktowana jak kredyt gotówkowy. Aby w pełni wykorzystać jej zalety, należy zapoznać się z zasadami działania produktu.

### Co musimy sprawdzić?

- Oprocentowanie na karcie kredytowej jest zbliżone do oprocentowania zwykłych kredytów gotówkowych. Warto oczywiście porównać oferty kilku banków, sprawdzić także opłaty związane z funkcjonowaniem karty – opłatę za jej wydanie, a następnie opłaty roczne.

#### Pamiętajmy, że...

Karta kredytowa służy przede wszystkim do dokonywania płatności bezgotówkowych. Można nią również wypłacać gotówkę z bankomatu, ale wypłaty mogą być obciążone dodatkowymi kosztami! Należy też pamiętać, że okres bezodsetkowy nie obejmuje transakcji gotówkowych.

### Co to jest okres bezodsetkowy?

Główną zaletą karty kredytowej jest darmowy kredyt, który nazywa się okresem bezodsetkowym. Aby korzystać z tego bezpłatnego kredytu, należy dokonywać kartą płatności bezgotówkowych i w terminie wskazanym przez bank (na wyznaczonym co miesiąc zestawieniu transakcji) spłacać całość zadłużenia. Okres bezodsetkowy trwa około 50 dni (w zależności od oferty banku), co pozwala na darmowe korzystanie z kredytu przez prawie dwa miesiące. Należy pamiętać, że okres bezodsetkowy nie obejmuje wypłat gotówki z bankomatu – jeśli dokona się wypłaty pieniędzy za pomocą karty kredytowej, odsetki od wypłaconej kwoty pobierane są już od dnia, w którym dokonano wypłaty. Dodatkowo, większość banków nalicza prowizję za wypłatę gotówki z bankomatu.

	Kredyt gotówkowy	Kredyt ratalny	Kredyt konsolidacyjny	Karta kredytowa
<b>Dla kogo</b>	dla osób, które potrzebują gotówki i nie chcą dokumentować sposobu jej wykorzystania	dla osób zainteresowanych zakupem konkretnego towaru lub usługi	dla osób posiadających już kredyty	dla osób, które chcą mieć w zanadru gotówkę, z możliwością wykorzystania jej w razie potrzeby (zakupy, wyjazd)
<b>Na jaki cel</b>	dowolny	określony cel, np. pralka, rower	kredyt przeznaczony na spłatę zobowiązań z innych banków, często z możliwością otrzymania dodatkowej gotówki	dowolny
<b>Kwota kredytu</b>	od kilkuset złotych; górna granica może sięgać (w zależności od banku) nawet do ponad 100 tysięcy złotych	od kilkuset złotych do kilku tysięcy złotych	z reguły od kilku tysięcy złotych; górna granica zależy od banku	od kilkuset złotych do kilkudziesięciu tysięcy złotych
<b>Sposób i czas spłaty</b>	spłata w ratach od kilku miesięcy do kilku lat	spłata w ratach, z reguły przez kilka–kilkanaście miesięcy	spłata w ratach, okres z reguły dłuższy niż dla kredytu gotówkowego czy ratalnego	płatność kwoty minimalnej lub całego zadłużenia raz w miesiącu – możliwy darmowy kredyt, jeżeli zmieścimy się w okresie bezodsetkowym (ok. 50 dni)
<b>Źródło dochodu potrzebne do otrzymania kredytu</b>	szeroki zakres akceptowanych źródeł – może to być umowa o pracę, emerytura lub renta, działalność gospodarcza, rolnicza, umowy cywilno-prawne	szeroki zakres akceptowanych źródeł – może to być umowa o pracę, emerytura lub renta, działalność gospodarcza, rolnicza, umowy cywilno-prawne	szeroki zakres akceptowanych źródeł – może to być umowa o pracę, emerytura lub renta, działalność gospodarcza, rolnicza, umowy cywilno-prawne	szeroki zakres akceptowanych źródeł – może to być umowa o pracę, emerytura lub renta, działalność gospodarcza, rolnicza, umowy cywilno-prawne
<b>Dokumentowanie dochodów</b>	możliwy kredyt na dowód lub oświadczenie – bez dokumentowania dochodów	możliwy kredyt na dowód lub oświadczenie – bez dokumentowania dochodów	zwykle potrzebne jest udokumentowanie dochodów i konsolidowanych zobowiązań	podobnie jak przy kredycie gotówkowym, na dowód możliwe otrzymanie karty przez osoby z dobrą historią kredytową
<b>Cena kredytu – oprocentowanie</b>	wyższe niż dla kredytu ratalnego; warto korzystać z promocji i ofert dla stałych klientów	niskie – ze względu na zabezpieczenie w postaci zakupionego towaru	porównywalne z kredytem gotówkowym lub niższe	podobne jak dla kredytu gotówkowego lub wyższe (chyba że zmieścimy się w okresie bezodsetkowym)
<b>Formy zabezpieczenia</b>	często bez żadnych zabezpieczeń; najczęściej: ubezpieczenie kredytu lub poręczenie osoby trzeciej	zabezpieczenie w postaci zakupionego towaru, najczęściej bez żadnych innych zabezpieczeń	najczęściej: ubezpieczenie kredytu lub poręczenie osoby trzeciej; zdarza się również zabezpieczenie w postaci hipoteki (wówczas potrzebne jest posiadanie nieruchomości)	często bez żadnych zabezpieczeń; może się zdarzyć ubezpieczenie limitu lub poręczenie osoby trzeciej
<b>Oczekiwanie na decyzję kredytową</b>	nawet w 15 minut	nawet w 15 minut	od 15 min do 2 dni roboczych	nawet w 15 minut

## Rady dla spłacających kredyt

1. Korzystajmy z przypomnień SMS o terminie spłaty (jeśli bank zaproponuje nam taką usługę).
2. Upewniamy się, że rata wpłynęła na konto w terminie oraz że została zaksięgowana.
3. Gdy spłacamy całość – upewnijmy się, że kredyt jest zamknięty.

## Co robić, gdy mamy problem ze spłatą kredytu?

Zasygnalizujmy nasze kłopoty w banku od razu, jak najszybciej

1. Po pierwsze zastanówmy się, z czego wynika problem. Jeżeli zmieniła się nasza sytuacja – np. straciliśmy pracę lub przez dłuższy czas byliśmy w szpitalu – należy sprawdzić, czy kredyt nie był ubezpieczony na taką ewentualność. Osoby ubezpieczone mogą być spokojne. Kiedy jesteśmy zarejestrowani w urzędzie pracy (bezrobotny z prawem do zasiłku), ubezpieczyciel będzie pokrywał raty.
2. Jeżeli powodem trudności w spłacie rat jest spiętrzenie należności i nie radzimy sobie z opłacaniem kilku rat różnych kredytów, dotychczasowe zobowiązania możemy zamienić na jeden kredyt konsolidacyjny. Dzięki temu, zamiast kilku rat w różnych bankach, będziemy miesięcznie spłacać tylko jedną. Dodatkowo, kredyt konsolidacyjny może zostać udzielony na okres nawet o kilka lat dłuższy niż kredyty pierwotne (a jeżeli będzie zabezpieczony hipoteką – może to być więcej niż 10 lat). Dzięki temu nowa, skonsolidowana rata będzie niższa od sumy dotychczasowych miesięcznych zobowiązań (choć w sumie za kredyt możemy zapłacić więcej).
3. Jeżeli przewidujemy, że w przyszłości nie będziemy w stanie terminowo regulować zobowiązań, porozmawiamy z doradcą w banku. Być może istnieje możliwość restrukturyzacji naszego kredytu. Doradca może nam zaproponować:
  - zawieszenie spłaty na określony czas – nawet kilka miesięcy; musimy jednak pamiętać, że nie jest to prezent od banku. Zawieszenie spłaty rat wydłuży czas trwania kredytu lub spowoduje zwiększenie kwoty rat po ustalonym okresie odsetki za okres zawieszenia,
  - zmniejszenie wysokości rat przez cały okres kredytowania, czyli zmniejszenie miesięcznych należności (wówczas również wydłużony będzie okres spłaty lub po ustalonym okresie zwiększy się nam kwota rat),
  - zmianę dnia miesiąca, w którym przypada rata (tak by lepiej dostosować tę datę do terminu, kiedy jest nam najdogodniej regulować należności wobec banku).

Zmiana warunków umowy w niektórych bankach wiąże się z opłatą. Może być to procent od udzielonego kredytu lub opłata stała.

### Pamiętajmy, że...

Bardziej wiarygodny jest dla banku klient, który jeszcze nie ma zadłużenia, dlatego koniecznie udajmy się do doradcy jeszcze przed ostatecznym terminem spłaty raty! Wiele banków rozpatruje wnioski o restrukturyzację kredytu tylko w sytuacji, gdy aktualnie klient nie ma przeterminowanych zaległości i może się wykazać dużą wiarygodnością, czyli dobrą historią kredytową.

## Kredytowy słowniczek

### • Biuro Informacji Kredytowej, czyli w skrócie BIK

Jest niezależną od banków instytucją finansową. BIK tworzy efektywny system wymiany informacji kredytowej – ocen kondycji finansowej klientów. BIK zbiera dane zarówno pozytywne, jak i negatywne – nie jest to w żadnym wypadku „czarna lista” i nie dotyczy jedynie dłużników.

Działalność BIK umożliwia łatwiejsze i szybsze uzyskanie kredytu – zwalnia osobę starającą się o kredyt z konieczności uzyskiwania pisemnych zaświadczeń o stanie jej zobowiązań z wielu różnych instytucji. Co ważne, Biuro nie udziela bankom informacji, które mogłyby stanowić tajemnicę handlową, np. nigdy nie podaje nazwy instytucji, z której pochodzą dane klienta. Wszelkie gromadzone przez Biuro informacje mają charakter tajemnicy bankowej. Oznacza to, iż nie będą udostępniane osobom trzecim – jedynie bank wnioskujący o informacje na temat swojego klienta, podający jego dane identyfikacyjne, ma dostęp do jego historii kredytowej.

Każdy bank czy SKOK musi oceniać klientów pod kątem zdolności do spłaty kredytu oraz szacować związane z tym ryzyko. Obowiązek wnikliwego sprawdzania przez banki zdolności kredytowej klientów wynika z ustawy Prawo bankowe. Działalność BIK wyrażnie ten proces usprawnia.

### • Cesja

Cesja dotyczy osób, które starają się o kredyt. Najprościej – cesja to umowa między bankiem a osobą starającą się o kredyt, na podstawie której bank staje się uprawniony do odebrania wierzycielności kredytobiorcy. Oznacza to, iż osoba podpisująca umowę z bankiem przenosi na bank swoje prawo do otrzymywania określonej sumy. Najczęściej stosuje się cesję konkretnych płatności wynikających z faktur lub umów o dostawę, roboty czy usługi. Jest bardzo prawdopodobne, iż cesją zostaną zabezpieczone kredyty na zakup mieszkań. Coraz bardziej popularne jest zabezpieczenie w postaci cesji praw z polisy ubezpieczenia na życie kredytobiorcy. Cesja jest ważna, o ile dłużnik wierzycielności (płatnik faktury, towarzystwo ubezpieczeniowe itd.) zostanie powiadomiony o jej dokonaniu. Warto pamiętać, iż obowiązek ten spoczywa na kredytobiorcy.

### • Odsetki od kredytu

Dla kredytobiorcy odsetki są kosztem uzyskania kredytu. Odsetki są wyliczane na podstawie oprocentowania kredytów, czyli określonej procentowo stawki. Zależą od wysokości sumy, która jest pożyczana od banku, oraz okresu, na jaki został udzielony kredyt. Co do zasady – im dłuższy jest okres kredytowania, tym wyższe będą odsetki (przy oprocentowaniu stałym).

Warto zrozumieć, czym jest **oprocentowanie nominalne kredytu**, gdyż jest to wartość najczęściej podawana przez banki w ofertach. W większości przypadków banki decydują o wysokości oprocentowania nominalnego na podstawie dwóch czynników – wysokości stóp procentowych panujących na rynku oraz zakładanej marży. Zatem na wysokość oprocentowania, a co za tym idzie, na wysokość odsetek, wpływ ma także ogólna sytuacja na rynku. Oprocentowanie nominalne nie dostarcza wszystkich informacji o kosztach kredytu. Tym różni się **od oprocentowania rzeczywistego**, które uwzględnia także opłaty przygotowawcze i prowizje. Dlatego, aby poznać finalne koszty kredytu, należy sprawdzić właśnie oprocentowanie rzeczywiste.

### • Opłata przygotowawcza

Opłata przygotowawcza jest pobierana przez banki za rozpatrzenie wniosku oraz przygotowanie i zawarcie umowy kredytowej. Może być pobierana jednocześnie z prowizją lub zamiast niej. Sposób naliczania opłaty przygotowawczej i prowizji jest podobny. Zasadnicza różnica polega jednak na tym, że w przypadku odstąpienia od umowy przez kredytobiorcę (w odpowiednim terminie!) bank powinien zwrócić wszelkie poniesione koszty poza opłatą przygotowawczą i ewentualnymi kosztami zabezpieczeń kredytu. W rezultacie, gdy zmienimy zdanie i zaciągając kredyt w banku, który nalicza opłatę przygotowawczą odstępimy od umowy – możemy stracić nawet kilkaset złotych. Decydując się na kredyt, warto sprawdzić, jak pobierana jest opłata przygotowawcza i prowizja – czy jest kredytowana, czy bank pobierze ją z kwoty wypłacanego kredytu, czy trzeba ją zapłacić z własnych środków.

### • Pełnomocnictwo

Pełnomocnictwo będzie dobrym rozwiązaniem dla osób, które chciałyby umożliwić bliskim kontaktowanie się z bankiem w swoim imieniu i chcą pozwolić zaufanej osobie dysponować swoimi środkami. W tej sytuacji mogą udzielić pełnomocnictwa, dzięki któremu druga osoba staje się uprawniona do reprezentowania właściciela rachunku.

Z pojęciem pełnomocnictwa spotkają się także osoby starające się o kredyt – ponieważ jest to jedna z możliwych form zabezpieczenia kredytu. Wiele banków uzależnia udzielenie kredytu od założenia rachunku bankowego. Za jego pośrednictwem dokonywana jest spłata zobowiązania. Bank otrzymuje do rachunku pełnomocnictwo od kredytobiorcy.

### • Poręczenie

To rodzaj zabezpieczenia wiarytelności banku z tytułu udzielonego kredytu. Poręczyciel (czasami potocznie zwany żyrantem) zobowiązuje się do spłaty kredytu wraz z odsetkami, w razie gdyby kredytobiorca nie spłacił kredytu w oznaczonym w umowie terminie. W wyniku zawarcia umowy poręczenia bank uzyskuje możliwość domagania się wykonania zobowiązania nie tylko od swojego dłużnika, ale jeszcze od innej osoby lub osób.

#### Pamiętajmy, że...

Jeżeli poręczamy komuś kredyt, odpowiadamy za jego spłatę, tzn. jeśli główny kredytobiorca przestanie spłacać raty, obowiązek ten będzie ciążył na nas!

### • Prowizja

To wynagrodzenie dla banku za usługi/produkty bankowe, z jakich korzysta klient. Prowizja jest ustalana procentowo w stosunku do wartości transakcji – jej wysokość zależy zatem od kwoty operacji wykonywanej przez klienta (kwoty pożyczki/inwestycji/wartości wydanej karty kredytowej itd.). Prowizja jest pobierana zarówno od produktów, takich jak kredyty, jak i od podstawowych usług bankowych – np. przelewów. Należy być świadomym, że prowizja powiększa koszty kredytu – kredytobiorca będzie zobowiązany ją zapłacić dodatkowo, poza zwykłym oprocentowaniem. Prowizję pobiera się z tytułu kosztów administracyjnych zawarcia umowy i tzw. opłat manipulacyjnych. W zależności od usługi, prowizja może być pobierana jednorazowo bądź miesięcznie (taka sytuacja zdarza się np. w przypadku korzystania z kart kredytowych).

Euro Bank SA (nazwa handlowa to eurobank) powstał w 2003 roku. Dziś ma ponad 3100 pracowników i 500 placówek na terenie całej Polski. Jego właścicielem jest francuska Grupa Société Générale.

Bank zakończył 2008 rok najwyższym w swojej historii wynikiem finansowym – zysk netto wyniósł ponad 185 mln złotych.

Koncepcja biznesowa eurobanku to połączenie nowoczesnej formuły placówek z przyjazną, profesjonalną obsługą oraz prostymi, szybko i łatwo dostępnymi produktami bankowymi.

eurobank nieustannie wdraża w życie idee swojego twórcy, Mariusza Łukasiewicza (1960–2004), udowadniając, że w biznesie kluczowa jest odwaga i innowacja. Jest głównym mecenasem Akademickich Inkubatorów Przedsiębiorczości – największej w Polsce organizacji promującej przedsiębiorczość wśród młodych ludzi. W 2009 roku został wyróżniony tytułem strategicznego partnera Forum Odpowiedzialnego Biznesu oraz nagrodą Orła Rzeczypospolitej w kategorii usług finansowych.