

Wiarygodność kredytowa a BIK

Twoje działania

- Zaciągasz długi i je spłacasz
- Budujesz swoją historię kredytową

BIK nie
podejmuje
decyzji, tylko
dostarcza
informację o
naszej historii

Nowa decyzja

- Przed udzieleniem kredytu lub pożyczki banki i firmy pożyczkowe pytają BIK o Twoją historię

Biuro Informacji Kredytowej (BIK)

- Baza danych
- Dostaje informacje z banków i firm pożyczkowych o zaciąganych I SPŁACANYCH długach



Okolo 90% informacji w BIK to tzw. informacja pozytywna, czyli historia klientów grzecznie spłacających długi w terminie

Jak zostać dłużnikiem nie zaciągając długu, czyli co to jest poręczenie?

Dziś



Dajesz poręczenie

Mówisz nauczycielowi, że Twój kolega na pewno odrobił zadanie domowe, tylko zapomniał przynieść zeszyt

Następnego dnia

Kolega z samego rana daje zeszyt z zadaniem nauczycielowi

Wszystko skończyło się dobrze, zaufanie nauczyciela do Ciebie i kolegi rośnie

Kolega znowu nie przyniósł zeszytu

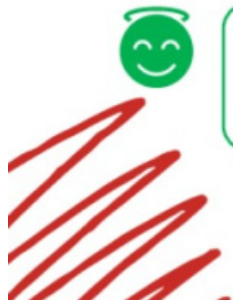
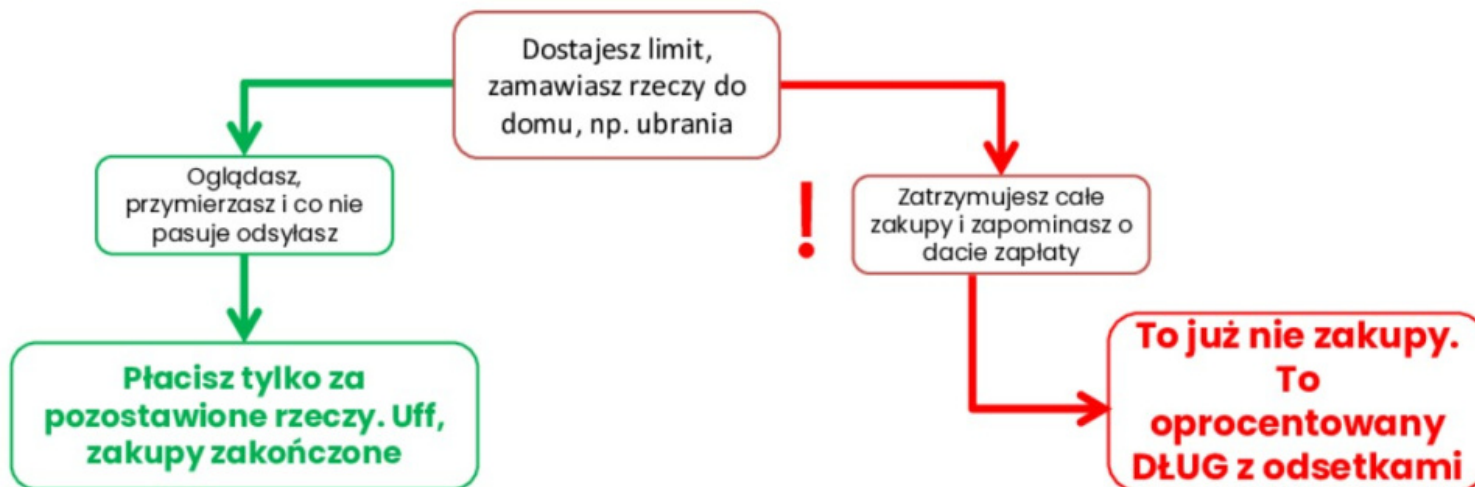
Twoja opinia u nauczyciela spada. Następnym razem Ci nie uwierzy

Jeśli poręczysz dług, to odpowiadasz za spłatę tak samo jak dłużnik. Gdy dłużnik nie spłaca kredytu lub pożyczki, wtedy Ty musisz to zrobić!

„Kup teraz zapłać później” (Buy Now Pay Later) – hit internetowych zakupów



Klikasz, przychodzi paczka, a portfel jest pełny – magia internetu?



Dług solidarny



Jedna osoba ma niską zdolność kredytową.
Kwota kredytu będzie niska.



Kilka osób łączy swoje zdolności kredytowe.
Kwota kredytu może być wysoka

Dług solidarny to kredyt lub pożyczka zaciągnięte wspólnie przez kilka osób, np. rodziców z dziećmi.

- Pozwala na większe kwoty długu, np. na kredyt mieszkaniowy
- Wszyscy dłużnicy razem odpowiadają za spłatę długu

Na co uważać przy pożyczaniu?

Strefa zagrożenia	Na czym polega zagrożenie?	Gdzie jest haczyk	Jak się bronić
Ukryte koszty	Oprócz odsetek są prowizje i opłaty	Nie zwracamy uwagi na informację	Sprawdzać RSSO
Poręczenie	Ręczysz za cudzy dług	Ty musisz zapłacić, a nie masz kupionej rzeczy	Zastanów się komu ufasz. Czy osoba, za którą poręczasz jest wiarygodna
Kup teraz zapłać później	Dostajesz zakupy, a płacisz „kiedyś”	Dług rośnie sam jeśli nie odeślesz zakupów albo za nie nie zapłacisz	Ustaw sobie przypomnienia o płatnościach w telefonie lub aplikacji banku
Pożyczka „bez BIK”	Kasa bez sprawdzania historii kredytowej	Wysokie ukryte koszty. Szybka droga do problemów.	Buduj dobra historię w BIK – taniej zadłużać się w zaufanych bankach i firmach pożyczkowych

Kredyt czy pożyczka?



Od kogo? Zawsze od banku



Co pożyczasz? Tylko pieniądze



Na co? Na konkretny cel.
Nie możesz wydać inaczej!



Koszt? Zawsze płatny.
Musisz oddać kwotę i odsetki



Od kogo? Od każdego – rodziny, kolegi, banku



Co pożyczasz? Pieniądze albo rzeczy



Na co? Na co chcesz (jeśli to pieniądze)



Koszt? Czasami całkowicie darmowa



Wspólna zasada: Niezależnie od tego, co wybierzesz, zaciągniesz dług. Długi ZAWSZE trzeba oddawać (razem z umówionymi opłatami)!

Dwie strony medalu czyli: kto jest kim?



WIERZYCIEL
(Ma kapitał)

Bank lub firma. Często pożyczka nam pieniądze pożyczone od innych klientów. Zanim przeleje środki, sprawdzi czy jesteś bezpiecznym klientem

Oto pieniądze dla Ciebie

Zwracam kwotę + **ODSETKI**

Odsetki to zapłata za możliwość korzystania z cudzych pieniędzy



DŁUŻNIK

(Potrzebuje środków)
Osoba lub firma (kredytobiorca/pożyczkobiorca), która zaciąga dług. Zobowiązuje się go grzecznie oddać.

Przykłady zadłużenia



Smartfon (Zakup na raty)

- ✓ **Cel:** Wymarzony gadżet ze sklepu (np. telefon, rower).
- ✓ **Koszt:** Często 0% (ale uwaga: koszt bywa wliczony w cenę samej rzeczy!).
- ✓ **Zabezpieczenie:** Sama kupowana rzecz.

Czas spłaty: Szybki maraton (1–3 lata).

10%



Studia (Kredyt studencki)

- ✓ **Cel:** Nauka, wynajem pokoju, podręczniki.
- ✓ **Koszt:** Niskie oprocentowanie.
- ✓ **Zabezpieczenie:** Wymaga poręczenia (ktoś ręczy, że spłacisz).

Czas spłaty: Średni dystans (2–8 lat).

40%



Własny kął (Kredyt hipoteczny)

- ✓ **Cel:** Zakup mieszkania, budowa domu (kwoty to często kilkaset tysięcy złotych!).
- ✓ **Koszt:** Niskie oprocentowanie.
- ✓ **Zabezpieczenie:** Hipoteka (czyli samo mieszkanie).

Czas spłaty: Życiowa wyprawa (nawet 10–30 lat!).

95%

Zanim klikniesz „pożycz”



Czas to pieniądz



- Im większa wartość długu tym dłużej go spłacasz
- Czas zależy od tego ile miesięcznie możesz oddać
- Jeśli co miesiąc spłacasz 100 zł, to po roku oddasz 1200 zł

Wykorzystuj własne środki



- Wartość długu zależy od tego, czy użyjesz własnych środków
- Jeśli zapłacisz część kwoty z oszczędności to dług i odsetki do spłaty będą mniejsze
- W kredycie hipotecznym tzw. wkład własny jest obowiązkowy

RRSO – skaner kosztów

Pożyczana kwota 1000 zł na 1 rok

Oferta A

Oprocentowanie 3%

Opłata 50 zł (czyli 5%)

RRSO = 8%

Oferta B

Oprocentowanie 5%

Opłata 0 zł

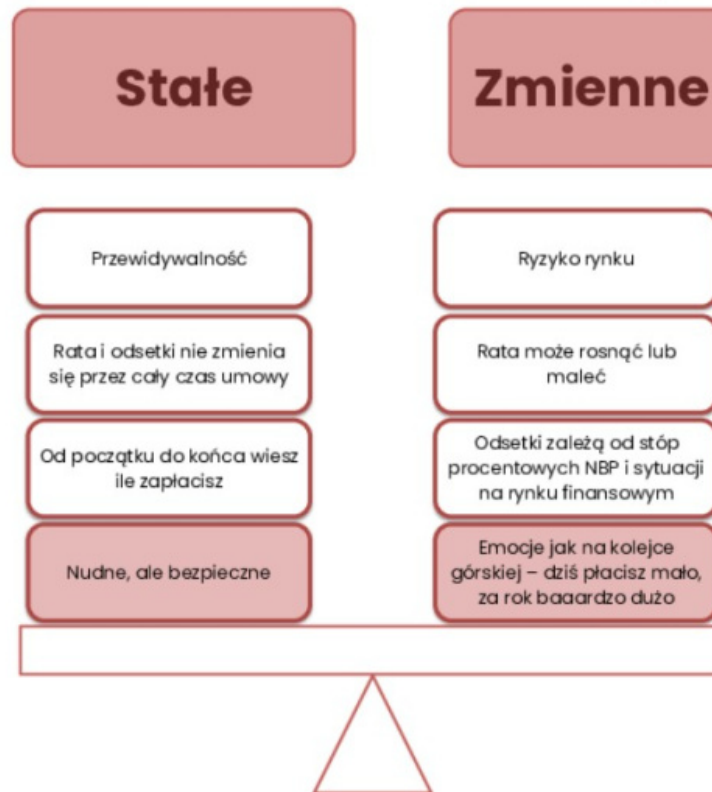
RRSO = 5%

RRSO – Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania – cały roczny koszt długu wciśnięty w jedno oprocentowanie

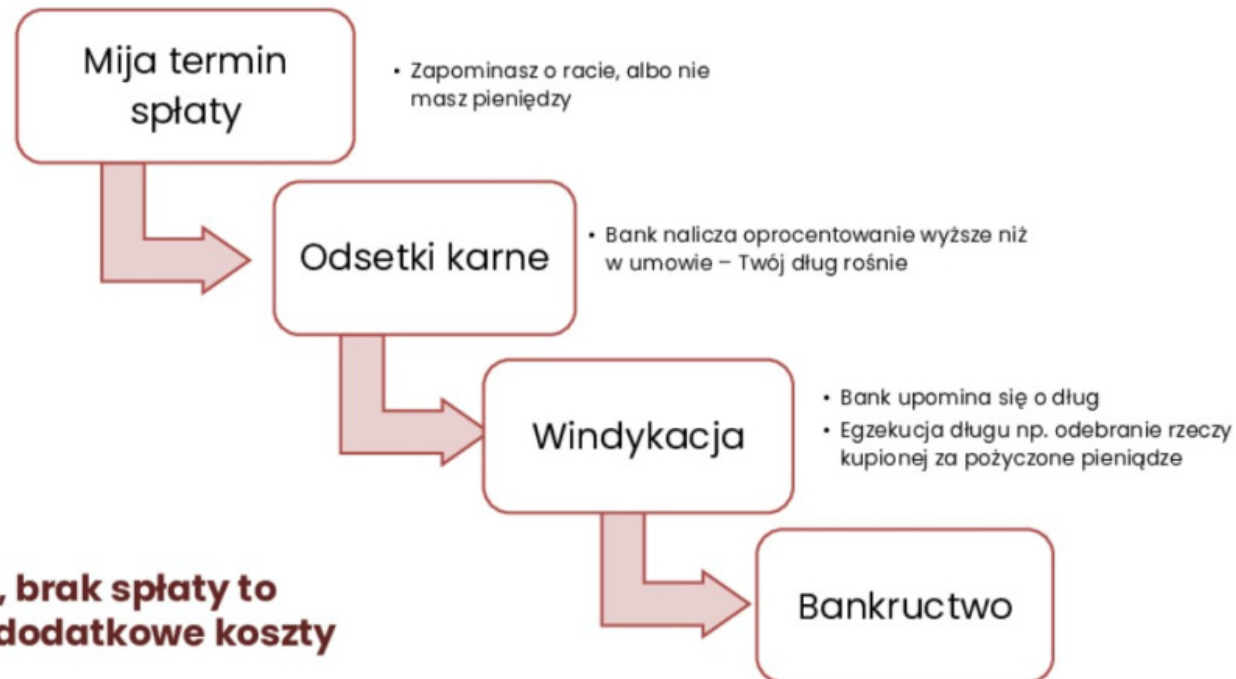


Jeżeli kwota długu i czas spłaty są takie
same zawsze patrz na RRSO

Oprocentowanie stałe czy zmienne?



A co jeśli przestaniesz płacić?

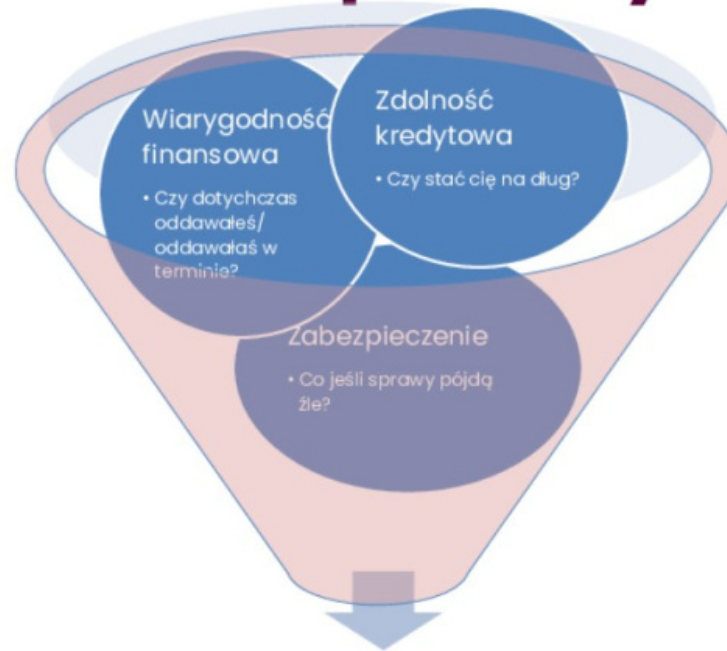


Dług sam nie zniknie, brak spłaty to początek kłopotów i dodatkowe koszty

Skąd bank wie że spłacimy dług?

Zanim pożyczymy pieniądze musimy udowodnić, że damy radę dług spłacić

Dobra historia ułatwi nam zaciągnięcie długu, zła utrudni, albo będzie droższy.



Decyzja kredytowa



BRAKUJE CI PIENIĘDZY? POŻYCZAJ Z GŁOWĄ!



Dr hab. Anna Korzeniowska, prof. UMCS
Uniwersytet Marii Curie-Skłodowskiej w Lublinie