**Chwilówki - poznajcie 10 najlepszych firm pożyczkowych w Polsce**

**Znane marki firm pożyczkowych coraz częściej widzi się w telewizji i słyszy w radiu. Sięga po nie coraz więcej Polaków, a statystyki pokazują, że w 2015 roku chwilówkę wzięło około 3 mln osób. Czy ma to związek z coraz atrakcyjniejszymi ofertami tych firm czy wbrew temu co mówią politycy, nasze społeczeństwo biednieje i zmuszone jest korzystać z drogich produktów pozabankowych?**

**Czym są chwilówki i co powinniśmy o nich wiedzieć?**

Chwilówki były znane dużo wcześniej niż by się zdawało wielu osobom. Zwykle mówiono o nich tak ze względu na to, że udzielane były pracownikom w kasach zapomogowo-pożyczkowych istniejących przy zakładach pracy na okres nie dłuższy niż 30 dni. Były pomocne osobom, którym z pewnych przyczyn zabrakło pieniędzy na kilka dni przed wypłatą. Ta forma działa do dziś, gdzie pożyczki tego typu udzielane są nadal na 30 dni (sporadycznie na 45 i 60 dni). Po takim czasie pożyczkę należy spłacić jednorazowo wraz z doliczoną opłatą za jej udzielenie.

**Skąd brak przekonania do tych produktów u większości z nas?**

Zapewne każdy spotkał się z reportażem, gdzie to po jednej stronie stała firma pożyczkowa, a po drugiej oszukany na dziesiątki tysięcy złotych - pożyczkobiorca. Do tej pory spotkać możemy nieuczciwe firmy, których jedynym celem jest zarobić na naiwności klientów. Prawda jest jednak taka, że z masową skalą oszustw mieliśmy do czynienia kilka lat temu, gdzie to prawo w żaden sposób nie było sprecyzowane co do udzielania pożyczek przez firmy prywatne. Posuwały się one do omijania oprocentowania kredytów stosując tak zwane opłaty za obsługę oraz opłaty karne na wypadek gdyby pożyczkobiorca przestał spłacać pożyczkę. Niektórzy pożyczkodawcy potrafili naliczać opłaty za wizytę domową w wysokości kilkukrotnie wyższej niż sama kwota udzielonej pożyczki, zaś jeszcze inni zarabiali tylko na windykacji, która wszczynana była w momencie, gdy pożyczkobiorca spóźnił się z ratą kredytu - w ten sposób za powiadomienie SMS lub list polecony przyszło płacić niekiedy kilkaset złotych. Długi rosły, a wraz z nimi raty, które po pewnym czasie nie były do udźwignięcia przez pożyczkobiorców. Jedni się poddawali egzekucji, a inni brali kolejne pożyczki na spłatę zaciągniętych wcześniej co ostatecznie skutkowało pętlą kredytową. Obecnie sytuacja zmieniła się diametralnie i tylko nieświadomi pożyczkobiorcy dają się nabrać na podpisanie weksla in blanco mało znanej firmie pożyczkowej, bardzo często nie mającej nawet siedziby.

**Jak obecnie wygląda sytuacja z chwilówkami i firmami pożyczkowymi?**

Wraz z kryzysem gospodarczym w Polsce na rynku pojawiło się sporo firm oferujących kredyty chwilówki. To był dobry moment dla pożyczkodawców z uwagi na to, że wiele osób traciło pracę, a podpisane umowy abonamentowe na telefon, Internet i same media nadal trzeba było opłacać. Dodatkowym atutem dla wielu osób było to, że chwilówkę przyznawano online w dosłownie kilkanaście minut. Szybkość i dyskrecja w obawie przed rodziną pozwoliły na zdobycie popularności tych produktów nad ofertami banków czy SKOKów. Obecnie z chwilówek skorzystało około 3 milionów Polaków i liczba ta nadal rośnie.

Czy mamy się czego obawiać biorąc chwilówkę?

O ile kilka lat temu biorąc pożyczkę chwilówkę trzeba było mieć wykształcenie prawnicze (nawet 3 godziny zajmowało przeanalizowanie umowy pożyczki prawnikowi), o tyle teraz prawo zostało ucywilizowane, a przekonują się o tym klienci takich firm jak Vivus, Wonga, NetCredit czy Filarum. To te firmy zapoczątkowały rewolucję wychodząc z naprawdę dobrą ofertą dla wielu pożyczkodawców oferując darmowe pożyczki na 30 dni.

Ważnymi aspektami przy wyborze firmy pożyczkowej są:

l prowizja za udzielenie

l koszt przedłużenia chwilówki (na wypadek braku spłaty w terminie)

l opłaty za monity i windykację

l możliwość i koszty rozłożenia na raty

O ile większość firm zaoferuje nam darmową pożyczkę jako nowemu klientowi, o tyle w przypadku braku spłaty pojawiają się dodatkowe koszty. Bardzo często firma zaoferuje nam wydłużenie terminu spłaty o 7, 14 lub 30 dni. Jeśli jednak się na to nie zdecydujemy, wewnętrzna windykacja pożyczkodawcy zacznie rozsyłać nam powiadomienia wzywające do spłaty (SMS, e-mail, listy polecone), których koszt może zawierać się w przedziale od 3 do nawet 100 zł.

Nie wszystkie firmy natomiast przewidują rozłożenie pożyczki na wiele rat, a jeśli taka opcja jest to oczywiście trzeba za nią dopłacić. Rozłożenie chwilówki na raty to często koszt 10 do nawet 20% kwoty pożyczki.

Wybór firmy pożyczkowej na pierwszy rzut oka może być łatwy jednak w rzeczywistość weryfikuje to wtedy, gdy mamy problem ze spłatą. W jednej firmie łączny koszt opłat dodatkowych może wynieść 400 zł, zaś w innej 200 zł co stanowi spora różnicę przy pożyczce na kwotę powiedzmy 1000 zł.



**10 najlepszych firm oferujących chwilówki - obiektywna ocena**

Założenia co do kwot i okresu spłaty pożyczki:

l kwota chwilówki - 1000 zł

l czas po jakim ma nastąpić spłata - 30 dni

Ocenie poddane zostaną natomiast:

l koszt pierwszej pożyczki

l koszt kolejnej pożyczki

l możliwość rozłożenia na raty - opłaty

l koszt przedłużenia o 30 dni

**1. Vivus**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 160 zł

l TAK - 25% od kapitału pozostałego do spłaty

l opłata 190 zł

**2. SohoCredit**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 191 zł

l TAK - 15% od kwoty udzielonej pożyczki

l opłata 224 zł

**3. Wonga**

l pierwsza pożyczka za 10 zł (na 60 dni)

l prowizja i opłaty - 231,50 zł

l dopuszcza na wniosek pożyczkobiorcy

l NIE

**4. VIA SMS**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 213 zł

l NIE

l opłata 213 zł

**5. ExtraPortfel**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 200 zł

l TAK - porozumienie stron

l opłata 383 zł

**6. Łatwy Kredyt**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 220 zł

l NIE

l opłata 280 zł

**7. Alfa Kredyt**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 195 zł

l TAK - 20% od kwoty kapitału pozostałego do spłaty

l opłata 275 zł

**8. NetCredit**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 250 zł

l NIE

l opłata 300 zł

**9. Filarum**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 281 zł

l TAK - 15% od kwoty udzielonej pożyczki

l opłata 300 zł

**10. Tani Kredyt**

l pierwsza pożyczka za 0 zł

l prowizja i opłaty - 300 zł

l b.d.

l opłata 300 zł

Warto zaznaczyć miejsce numer 3 czyli Wonga, która jako jedyna oferuje chwilówkę ze spłatą do 60 dni. Co prawda trzeba za nią zapłacić 10 zł, ale na pewno rekompensuje przedłużenie, które w innych firmach byłoby płatne. 2 miesiące to już sporo czasu na spłatę kwoty 1010 zł.

Tak wygląda zestawienie opłat, prowizji, kosztów i przedłużeń dla najbardziej popularnych firm pożyczkowych w Polsce. To one powinny być brane pod uwagę przy ubieganiu się o chwilówkę po raz pierwszy. Spojrzenie w każdą umowę z osobna przez osobę, która nie miała styczności z tego typu warunkami jest bardzo ciężkie i meczące.

Biorąc pożyczkę nie należy się obawiać się umów. Te zwykle nadzorowane są przez UOKiK lub KNF, a za złe praktyki nakładają olbrzymie kary, które nie są im na rękę.

Na te faktycznie "złe chwilówki" trafić można już sporadycznie u mało znanych firm ogłaszających się na słupach, drzewach czy przystankach, gdzie to po kontakcie w naszym domu pojawi się może miły doradca podsuwając do podpisu weksel.

Źródło: <https://chwilowo.pl/ranking-chwilowek/>