

## RRSO – co oznacza i jak ją rozumieć?

**Rzeczywista Roczna Stopa Oprocentowania to jednolity wskaźnik procentowy, z założenia umożliwiający szybkie porównanie całkowitych kosztów kredytu lub pożyczki. RRSO mówi nam, jaki procent pożyczonej kwoty będziemy musieli w sumie zapłacić w okresie jednego roku. Brzmi dobrze, choć niestety nie zawsze działa zgodnie z intencją, bo nie wszystko da się porównywać.**

Institucje udzielające kredytów i pożyczek, tj. banki, SKOK-i czy niebankowe instytucje pożyczkowe muszą w swoich ofertach podawać wartość RRSO na gruncie przepisów Unii Europejskiej i ich obowiązujących w Polsce aktów prawnych. Ideą ustawodawcy było stworzenie prostego wskaźnika procentowego, który umożliwiłby szybkie porównywanie kosztów – także pozaodsetkowych - różnych ofert kredytowych przy założeniu, że im niższe RRSO, tym korzystniejsza oferta.

Oprocentowanie nominalne, choć stanowi bardzo ważny element kosztowy kredytu lub pożyczki, najczęściej nie jest jedynym składnikiem kosztowym. Z reguły należy uwzględnić również takie pozycje jak: prowizja, opłaty przygotowawcze, opłaty za rozpatrzenie wniosku, składki ubezpieczenia, jeśli kredytobiorca zdecyduje się na dodatkową polisę lub jest ona wymagana, usługi dodatkowe niezbędne do uruchomienia kredytu itp. – wszystko, co da się oszacować, a stanowi koszt okołokredytowy. Przy wyliczeniach RRSO instytucje finansowe zawsze muszą podawać, co wchodzi w jej skład. I tak to wygląda na gruncie teorii. A jak jest w praktyce?

W praktyce nie wszystkie składniki kosztowe mogą być uwzględnione w wyliczeniu wskaźnika. Przepisy mówią wprost, że w zestawieniu nie mogą znaleźć się pozycje, których nie da się z góry oszacować. Przykładowo, koszt prowadzenia rachunku bankowego nie będzie ujęty we wskaźniku, jeśli oferta przewiduje taki warunek, a niewątpliwie jest to koszt związany z kredytem. Poza tym, wzór na RRSO uwzględnia wartość pieniądza w czasie. Oznacza to, że przy dłuższych okresach umowy RRSO staje się niższe, a to zaburza porównania.

Inaczej też kalkuluje się stopa w przypadku rat równych i malejących. Dlatego w niektórych porównaniach, oferta z wyższym RRSO może mieć sumarycznie niższe koszty niż propozycja z niższym RRSO. I dlatego też trzeba mieć na uwadze, aby za pomocą tego wskaźnika porównywać oferty o jednakowych parametrach – okresie kredytowania, liczbie rat, formule spłaty. Przede wszystkim warto jednak samodzielnie policzyć sobie dokładnie wszystkie koszty związane z kredytem lub poprosić o to pracownika instytucji finansowej. Jeśli mamy jakiegokolwiek wątpliwości – nie bójmy się pytać.

Program sektorowy „Bankowcy dla Edukacji” to jeden z największych programów edukacji finansowej w Europie. Jest on realizowany od 2016 r. z inicjatywy Związku Banków Polskich przez Warszawski Instytut Bankowości. Jego celem jest edukowanie uczniów, studentów i seniorów w zakresie podstaw praktycznej

wiedzy dotyczącej ekonomii, finansów, bankowości, przedsiębiorczości, cyberbezpieczeństwa i obrotu bezgotówkowego.

Zapraszamy na stronę [www.bde.wib.org.pl](http://www.bde.wib.org.pl)

