

Magdalena OLECHNOWICZ\*

## POŻYCZKI UDZIELANE PRZY POMOCY ŚRODKÓW KOMUNIKACJI ELEKTRONICZNEJ

Celem niniejszego opracowania jest usystematyzowanie wiedzy na temat pożyczek udzielanych przez SMS oraz portale internetowe. W niniejszym opracowaniu zaprezentowane zostaną zasady działania pożyczek SMS, najwięksi przedstawiciele tej branży oraz ich produkty ze szczególnym uwzględnieniem firmy SMS Kredyt Sp. z o.o. Następnie zaprezentowane zostaną zasady udzielania pożyczek przez Internet. Szerzej zostanie przedstawiona tu firma Net Credit sp. z o.o. oraz jej oferta.

Słowa kluczowe: pożyczki SMS, pożyczki Internetowe, zarządzanie ryzykiem

### 1. WPROWADZENIE

Coraz więcej konsumentów w Polsce stara się naśladować tryb życia obserwowany w krajach zachodnich o rozwiniętej gospodarce rynkowej. Wiąże się to jednak z nadmiernym zadłużaniem się. Popularność kredytów bankowych i pożyczek zaciąganych w prywatnych instytucjach finansowych ciągle wzrasta. Konsumentów doświadczeni na rynku usług finansowych zaczynają korzystać z nowych produktów i kanałów dystrybucji [1]. Powodem tego stanu rzeczy jest fakt, iż kredyt w banku komercyjnym charakteryzuje się wprawdzie niskim oprocentowaniem, ale występują trudności w jego otrzymaniu. Długi jest również okres oczekiwania na decyzję o zdolności kredytowej konsumenta. W przypadku banków ważna jest historia kredytowa klienta i jego aktualne zadłużenie oraz informacje z biur informacji gospodarczych. Prywatne instytucje finansowe nie traktują tych wiadomości, jako priorytetowych.

Wraz ze wzrostem zainteresowania kredytami bankowymi, rośnie również zainteresowanie alternatywnymi sposobami pożyczania pieniędzy. Mimo większych kosztów kredytowych dla konsumentów prognozuje się wzrost udzielanych pożyczek przez prywatne instytucje finansowe.

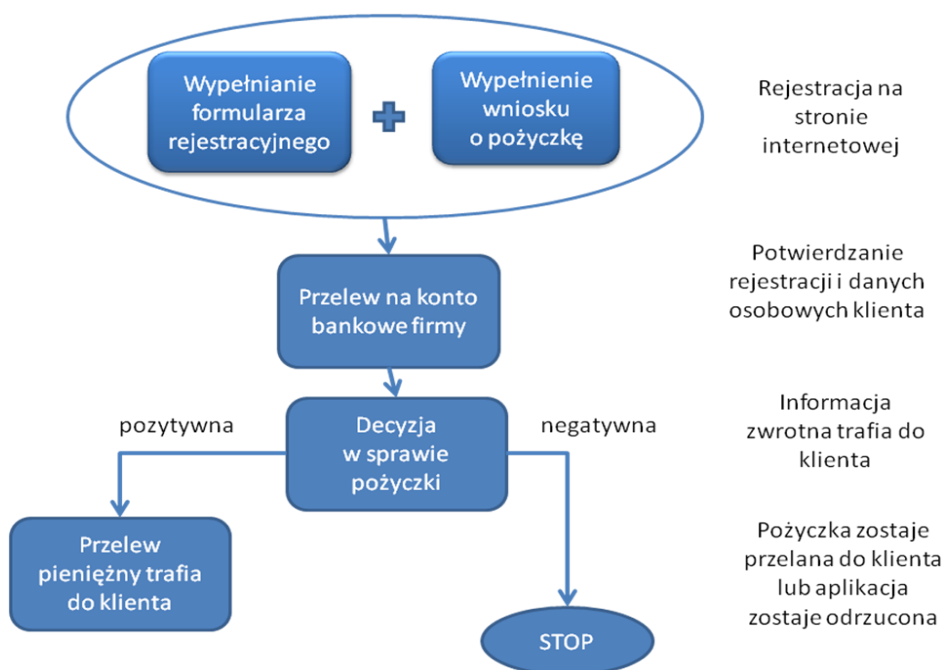
---

\* Politechnika Poznańska, Wydział Inżynierii Zarządzania

Zwiększająca się popularność środków komunikacji elektronicznej spowodowała wykorzystanie ich również w działalności pożyczkowej i kredytowej. Jeszcze kilkanaście lat temu banki w Polsce miały praktyczny monopol na taką działalność. Dziś konkurencja na rynku pożyczek dla osób fizycznych jest bardzo duża i wymusza przez to dodatkowe kanały dystrybucji. Dla klienta liczy się nie tylko szybkość uzyskania kredytu, ale również wygoda. Pożyczki udzielane przy pomocy środków komunikacji elektronicznej, takich jak wiadomość tekstowa SMS czy portal internetowy cieszą się coraz większą popularnością.

## 2. POŻYCZKI SMS

Pożyczki SMS charakteryzują się one bardzo szybkim przygotowaniem decyzji kredytowej, małymi formalnościami i dużymi kosztami spłaty. W przeciwieństwie do firm pożyczkowych tutaj spłata jest jednorazowa i jest uiszczana wraz z kosztem pożyczki. Nie ma możliwości spłaty ratalnej, ale niektóre firmy dają możliwość przedłużenia okresu jej spłaty. Wiąże się to jednak z dodatkową opłatą uzależnioną od wielkości zobowiązania i długości okresu, na jaki zostało ono zaciągnięte.



Rys. 1 Skrócony schemat udzielania pożyczek przez SMS  
(oprac. własne na podstawie 3, 9, 10, 12)

Wszystkie firmy, które oferują pożyczki SMS działają na podobnej zasadzie. Pierwszym etapem jest rejestracja klienta na stronie internetowej i wypełnienie formularza rejestracyjnego wraz z wnioskiem o kwotę pożyczki. W celu potwierdzenia zarówno rejestracji, jak i danych osobowych klienta na konto bankowe firmy klient przesyła symboliczną kwotę od 1gr do 1zł. W przeciągu kilku godzin klient otrzymuje informację zwrotną SMS odnośnie swojego wniosku o pożyczkę. W przypadku decyzji pozytywnej pieniądze automatycznie są przysyłane na podany przez klienta numer konta. Kolejną pożyczkę klient może otrzymać zaraz po spłacie poprzedniej. Większość firm nie wymaga już wtedy wypełniania wniosku o pożyczkę. Wystarczy wysłanie wiadomości SMS o odpowiedniej treści ze swojego numeru telefonu podanego podczas rejestracji.

Jednymi z największych firm w Polsce, które oferując pożyczki SMS np. SMS Kredyt Sp. z o.o., VIA SMS PL Sp. z o.o., REGITA Sp. z o.o. z ofertą sms365, Ferratum Poland Sp. z o.o. z ofertą EKSPRES KASA, Senda Sp. z o.o. z ofertą SOHO CREDIT oraz OK Money Poland Sp. z o.o. Każda firma ustala własny okres dotyczący czasu trwania umowy czy minimalnej i maksymalnej kwoty pożyczki. Różnice między nimi prezentuje Tabela 1.

Tab. 1 Ranking pożyczek udzielanych przez SMS (oprac. własne na podst. 3, 9, 10, 12)

| Firma   | SMS Kredyt       | VIA SMS  | SMS 365                | EKSPRES KASA              |
|---|------------------|----------|------------------------|---------------------------|
| <b>Czas trwania umowy</b>                     | 15 dni<br>30 dni | 1-30dni  | 15 dni<br>30 dni       | 15dni<br>30 dni<br>60 dni |
| <b>Minimalna wysokość pożyczki</b>            | 200 zł           | 100 zł   | 200 zł                 | 100zł                     |
| <b>Maksymalna wysokość pożyczki</b>           | 3000 zł          | 1500 zł  | 2000 zł                | 2000 zł                   |
| <b>Maksymalna wysokość pierwszej pożyczki</b> | 200zł – 600zł    | do 500zł | 200zł, 310zł,<br>620zł | 100zł –<br>400zł          |
| <b>Czas realizacji</b>                        | kilka minut      | 15 minut | kilka minut            | w ciągu<br>godziny        |
| <b>Oplata rejestracyjna</b>                   | 1 gr             | 1 gr     | 1 gr                   | 1 gr                      |
| <b>Minimalny wiek klienta</b>                 | 20 lat           | 20 lat   | 20 lat                 | pow. 21 lat               |

Porównane zostały cztery firmy oferujące pożyczki SMS: SMS Kredyt, VIA SMS, SMS 365 oraz Ekspres Kasa. Czas trwania umowy przy ofercie każdej z firm jest prawie taki sam, pożyczki oferowane są na okres 15 lub 30 dni, Kasa Ekspres dodatkowo oferuje je na 60 dni. Minimalna wysokość pożyczki to 100zł dla VIA SMS oraz Ekspres Kasa, dla dwóch pozostałych firm minimalna kwota

pożyczki wynosi 200zł. Maksymalna wysokość pożyczki to 1500zł dla VIA SMS, 2000zł dla SMS 365 oraz Ekspres Kasy, najwyższą zaś pożyczkę oferuje SMS Kredyt i jest to 3000zł. Pierwsze pożyczki, jakie możemy zaciągnąć w tych firmach są o wiele niższe. Do 400zł zaproponuje nam Ekspres Kasa, maksymalnie 620 zł dostanie nowy klient w SMS 365, VIA SMS zaproponuje nowemu klientowi pożyczkę do 500zł, a SMS Kredyt do 600zł. Czas realizacji pożyczki we wszystkich tych firmach to z reguły kilka- kilkanaście minut, a opłata rejestracyjna wynosi 1 gr. Określony został minimalny wiek klienta, który dla Ekspres Kasa ustaliła na „powyżej 21 lat”, a trzy pozostałe firmy na 20 lat.

Tab. 2 Porównanie pożyczek i ich kosztów (oprac. własne na podst. 3, 9, 10, 12)

| <b>POŻYCZKA 200 ZŁ NA 30 DNI</b>       |                   |   |                                   |                                 |
|--|-------------------|---|-----------------------------------|---------------------------------|
| <b>Firma</b>                           | <b>SMS Kredyt</b> | <b>VIA SMS</b>  | <b>SMS 365</b>                    | <b>EKSPRES KASA</b>             |
| <b>Kwota do zwrotu [zł]</b>            | 263               | 240   | 250                               | 279                             |
| <b>Możliwość przedłużenia pożyczki</b> | Brak danych.      | Tak. Przedłużenie o 7 dni za 14 zł, o 14 dni za 27 zł oraz o 30 dni za 46 zł. | Tak. Przedłużenie 30 dni za 60zł. | Tak. Brak szczegółowych danych. |
| <b>POŻYCZKA 500 ZŁ NA 30 DNI</b>       |                   |   |                                   |                                 |
|  | <b>SMS Kredyt</b> | <b>VIA SMS</b>  | <b>SMS 365</b>                    | <b>EKSPRES KASA</b>             |
| <b>Kwota do zwrotu [zł]</b>            | 647               | 600   | Brak pożyczki 500                 | 665                             |

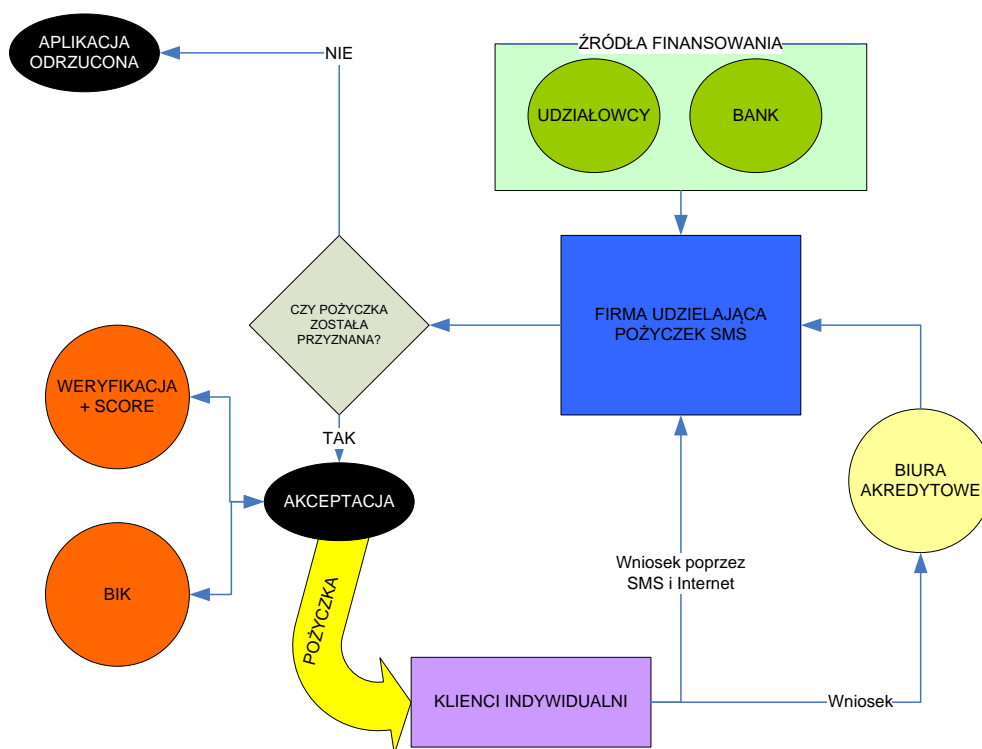
Spośród czterech zaprezentowanych firm uzyskana pożyczka dla klienta w kwocie 200zł udzielona na 30 dni, najtańsza będzie w VIA SMS, tym bardziej, że firma ta oferuje pierwszą pożyczkę 0%. Najdroższą dla klienta okaże się pożyczka w firmie Ekspres Kasa, ponieważ tu za pożyczkę 200 zł, klient będzie musiał zwrócić 279 zł. Jeśli chodzi o pożyczki 500 zł na 30 dni, będzie tak samo, najtańsza dla klienta okaże się pożyczka w VIA SMS a najdroższa w Ekspres Kasie. Przy wyborze firmy, klient kierować się może również możliwością przedłużenia pożyczki.

### **3. SMS KREDYT SP. Z O.O.**

Jedną z największych i najpopularniejszych firm, które oferują pożyczki przez SMS jest SMS Kredyt Sp. z o.o. Spółka powstała w połowie 2007 roku. Na początku swojej działalności dystrybucja opierała się na call center i Internecie. Dwa lata później nowym kanałem dystrybucji zostały Biura Kredytowe. W październiku

2010 roku została podjęta decyzja o upublicznieniu spółki, już w lipcu 2011 roku SMS Kredyt Holding S.A. zadebiutował na New Connect [2].

Działalność operacyjna polega na udzielaniu osobom fizycznym pożyczek w kwocie do 3000zł, jednak podstawowymi produktami są pożyczki do 800zł na okres spłaty 30dni. Kontakt z klientami opiera się na wymianie komunikatów SMS, stronie internetowej oraz współpracy z pośrednikami finansowymi z terenu całej Polski. Proces udzielenia pierwszej pożyczki nowemu klientowi trwa około 30minut, dla stałych klientów proces ten skracany jest do kilka minut. Spółka posiada opracowany system zarządzania ryzykiem, z którego korzysta przy ocenie wiarygodności finansowej klientów [2].

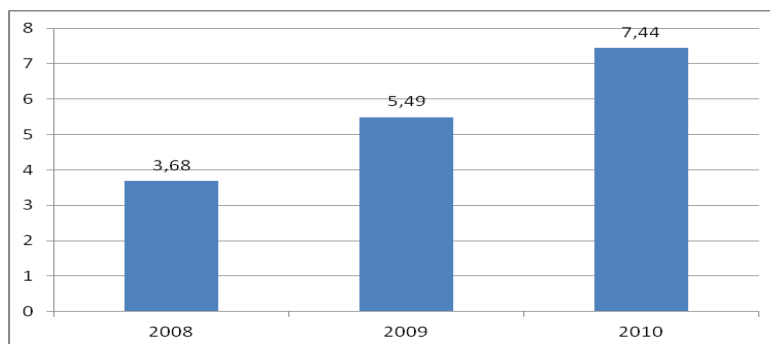


Rys. 2 Skrócony model biznesowy spółki SMS Kredyt sp. z o.o.  
(oprac. własne na podst. 6)

Podstawowymi źródłami finansowania firmy są udziałowcy oraz bank. Wnioski o pożyczki składane są poprzez wnioski sms, stronę internetową lub biura kredytowe. Wypłata pożyczek odbywa się za pomocą przelewu na konto bankowe klienta. Osoby, które nie posiadają rachunków bankowych mogą odebrać gotówkę w siedzibach instytucji współpracujących z SMS Kredyt. Spłaty pożyczek dokonuje się przy pomocy indywidualnych dla każdego klienta kont bankowych.

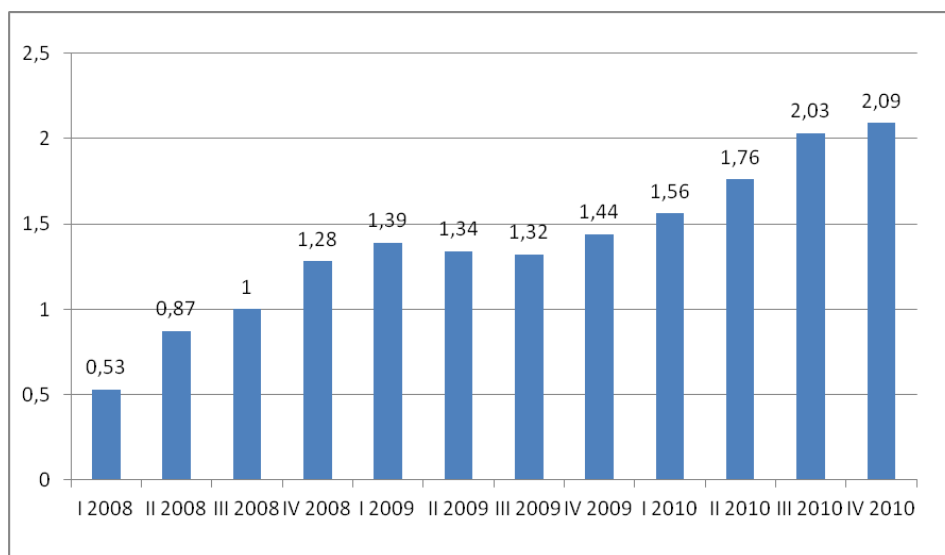
Po uiszczeniu zobowiązania klient otrzymuje komunikat SMS, w którym zawarta jest informacja o dokonanej wpłacie [7].

SMS Kredyt, to firma, która rozwija się bardzo dynamicznie, co przedstawia rysunek 3.



Rys. 3. Kwoty wypłaconych pożyczek przez SMS Kredyt w milionach PLN (oprac. własne na podst. 8)

W 2008 roku SMS Kredyt wypłacił pożyczki w kwocie 3,68 mln zł, w 2009 roku przeznaczył na to już 5,49 mln zł, a w 2010 roku 7,44 mln zł. Porównując 2008 i 2010 rok, Firma ponad dwukrotnie zwiększyła kwoty wypłaconych pożyczek. Wykres ma tendencję wzrostową.



Rys. 4. Kwoty wypłaconych pożyczek przez SMS Kredyt w milionach PLN (oprac. własne na podst. 8)

Kwota wypłaconych pożyczek w pierwszym kwartale 2008 roku wynosiła ponad pół miliona złotych, w trzecim kwartale tego samego roku już cały milion. Kwoty te ciągle rosną. Zarówno w trzecim jak i w czwartym kwartale 2010 roku, kwoty te przekroczyły 2 miliony złotych.

SMS Kredyt Sp. z o.o. odnotował w czerwcu 2012 roku rekordową wartość udzielonych pożyczek. W tym czasie osiągnął kwotę ponad 2,2 mln PLN. Wzrost sprzedaży w porównaniu do poprzedniego miesiąca przekroczył 6,6% [6].

Spółka sprawdza zdolność kredytową wszystkich swoich klientów. Analiza polega na [7]:

- sprawdzeniu przesłanych przez klienta dokumentów (dokument tożsamości i dokumenty potwierdzające dochody),
- weryfikacji prawdziwości informacji na temat zatrudnienia poprzez kontakt z pracodawcą,
- analizie budżetu klienta i relacji raty do dochodu,
- sprawdzeniu klienta w wewnętrznej bazie danych SMS Kredyt,
- sprawdzeniu klienta w bazie danych Biurze Informacji Gospodarczej BIG InfoMonitor,
- ocenie prawdopodobieństwa niespłacenia na podstawie informacji zebranych na temat klienta.

Pozytywna weryfikacja klienta skutkuje transferem środków na konto bankowe. W przypadku weryfikacji negatywnej spowodowanej np. wykryciem zaległości w rejestrze dłużników BIG InfoMonitor następuje odmowa udzielenia pożyczki.

Analiza vintage<sup>1</sup> jest w Spółce podstawą pomiaru ryzyka. Jest to analiza dotycząca zachowania porównywalnych portfeli wierzytelności w kolejnych okresach po udzieleniu i upływie terminu wymagalności. Narzędzie to jest stosowane zaraz po upływie terminu wymagalności spłaty pożyczki. Daje ono możliwość szybkiej reakcji na powstałe opóźnienie w spłacie [7].

W przypadku opóźnienia przekraczającego 30 dni od upływu terminu płatności korzysta się z wyspecjalizowanych podmiotów zajmujących się odzyskiwaniem należności. W przypadku klientów, którzy zwlekają ze spłatą powyżej 180 dni ich sprawy są sprzedawane firmom zajmującym się ściąganiem wierzytelności lub są kierowane na drogę postępowania sądowego [7].

Według danych Spółki SMS Kredyt po wprowadzeniu systemu zarządzania ryzykiem spadło ono z ponad 40% na początku działalności, do 9% w czwartym kwartale 2009 roku. Do tej pory utrzymuje się ono na poziomie 8-9% [7].

---

<sup>1</sup> Raport analizujący stan kredytów w kolejnych miesiącach spłaty jest rozumiany, jako dynamiczna analiza szkodliwości w czasie. Więcej o Analiza vintage w [10 s.33]

#### 4. POŻYCZKI INTERNETOWE

Coraz większa dostępność Internetu powoduje wykorzystanie go przez niektóre firmy, jako nowego kanału dystrybucji dla swoich produktów. Powstają też firmy, które oferują znane już produkty, ale w zupełnie nowym miejscu.

Pożyczki zaciągane przez Internet, podobnie jak pożyczki przez SMS charakteryzują się bardzo szybką decyzją kredytową i małymi formalnościami. Oprocentowanie ich i koszty dodatkowe są jednak dużo większe od pożyczek zaciąganych w bankach. Kolejnym podobieństwem do pożyczek SMS jest forma spłaty. Nie istnieje system ratalny. Pożyczoną sumę wraz z odsetkami i kosztami dodatkowymi oddaje się w całości we wcześniej uzgodnionym terminie.

Pierwszym etapem przy zaciąganiu pożyczki przez Internet jest rejestracja klienta na stornie internetowej. Klienta zobowiązany jest podać swoje dane osobowe i kontaktowe. Informacje te zostają sprawdzone z danymi z baz informacji gospodarczej oraz danymi bankowymi. Kolejnym etapem jest dokonani przez klienta przelewu weryfikacyjnego w kwocie od 1gr do 5zł. Dzięki niemu zostanie zarejestrowany rachunek bankowy, na który ma być wypłacona pożyczka i zostaną potwierdzone dane osobowe klienta. Za pomocą poczty elektronicznej otrzyma on informację o decyzji firmy odnośnie jego wniosku.

Jedną z największych firm w Polsce, która oferując pożyczki przez Internet jest Net Credit Sp. z o.o. Firma udziela pożyczek bez zabezpieczeń i dokumentów i jest dostępna w kwotach od 150 do 2100 złotych. Portal sprawdza jednak zobowiązania potencjalnych klientów w BIG, KRD i ERIF. Osoby, które mają zaległe raty i zostały wpisane na listę dłużników tracą możliwość uzyskania pożyczki [5].

W przypadku problemów ze spłatą klient ma możliwość odroczenia spłaty pożyczki o 14 lub 30 dni, ale wiąże się to ze spłatą odsetek, składki ubezpieczeniowej i prowizji [5].

Tab. 3 Rodzaje pożyczek i ich oprocentowanie na okres 14 dni. Net Credit sp. z o.o. (oprac. własne na podst. 4)

| Pożyczka (zł) | Spłata kapitału pożyczki (zł) | Odsetki (zł) | Składka ubezpieczeniowa (zł) | Prowizja za udzielenie pożyczki (zł) | Suma do zwrotu (zł) |
|---------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 150           | 150.00                        | 1.16         | 22.85                        | 5.99                                 | 180.00              |
| 300           | 300.00                        | 2.31         | 45.70                        | 11.99                                | 360.00              |
| 600           | 600.00                        | 4.62         | 91.40                        | 23.98                                | 720.00              |
| 900           | 900.00                        | 6.93         | 137.10                       | 35.97                                | 1080.00             |
| 1200          | 1200.00                       | 9.24         | 182.80                       | 47.96                                | 1440.00             |
| 1500          | 1500.00                       | 11.55        | 228.50                       | 59.95                                | 1800.00             |
| 1800          | 1800.00                       | 13.86        | 274.19                       | 71.95                                | 2160.00             |
| 2100          | 2100.00                       | 16.17        | 319.89                       | 83.94                                | 2520.00             |



Najniższa oferowana przez firmę pożyczka to 150zł, najwyższa zaś wynosi 2100 zł. Wraz ze wzrostem kwoty pożyczki zauważyć można wzrost odsetek, składki ubezpieczeniowej oraz prowizji za udzielenie pożyczki.

Tab. 4 Rodzaje pożyczek i ich oprocentowanie na okres 30 dni w PLN. Net Credit sp. z o.o. (oprac. własne na podst. 4).

| Pożyczka (zł) | Splata kapitału pożyczki (zł) | Odsetki (zł) | Składka ubezpieczeniowa (zł) | Prowizja za udzielenie pożyczki (zł) | Suma do zwrotu (zł) |
|---------------|-------------------------------|--------------|------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| 150           | 150.00                        | 2.46         | 29.53                        | 6.01                                 | 188.00              |
| 300           | 300.00                        | 4.92         | 58.07                        | 12.01                                | 375.00              |
| 600           | 600.00                        | 9.84         | 116.14                       | 24.02                                | 750.00              |
| 900           | 900.00                        | 14.76        | 174.20                       | 36.04                                | 1125.00             |
| 1200          | 1200.00                       | 19.68        | 232.27                       | 48.05                                | 1500.00             |
| 1500          | 1500.00                       | 24.60        | 290.34                       | 60.06                                | 1875.00             |
| 1800          | 1800.00                       | 29.52        | 348.41                       | 72.07                                | 2250.00             |
| 2100          | 2100.00                       | 34.44        | 406.48                       | 84.08                                | 2625.00             |

W Tabeli 4 przedstawiono kilka rodzajów pożyczek z oprocentowaniem na okres 30 tygodni, oferowane przez Net Credit Sp. z o.o. Przy najniższej oferowanej pożyczce, czyli 150zł, klient musi oddać 188zł. Suma do zwrotu każdej pożyczki składa się ze spłaty kapitału pożyczki, czyli kwoty, na jaką została zaciągnięta pożyczka, odsetek, składki ubezpieczeniowej oraz prowizji za udzielenie pożyczki. Warto zauważyć, że prowizja za udzielenie pożyczki nie jest wartością stałą, tylko podobnie jak odsetki i składka ubezpieczeniowa rośnie wraz ze wzrostem kwoty zaciągniętej pożyczki. Najwyższa kwota oferowanych pożyczek wynosi 2100 zł, w tym przypadku klient musi oddać 2625 zł.

Porównując pożyczki oferowane na 14 i 30 tygodni, tańsze dla konsumenta okazują się te pierwsze, przy najniższej pożyczce 150 zł, po 14 tygodniach klient oddaje 180zł, natomiast przy umowie na 30 tygodni, 8zł więcej, czyli 188zł. Jeśli porównamy najwyższą pożyczkę 2100 zł, to po 14 tygodniach, klient ma do oddania 2520zł, a po 30 tygodniach 105 zł więcej, czyli 2625zł.

## 5. ZAKOŃCZENIE

Zapotrzebowanie na alternatywne źródła pożyczek ciągle rośnie. Zwiększa się również ilość podmiotów je oferujących. Większość firm systematycznie poszerza swoje oferty w walce o klienta i wprowadza na rynek nowe produkty. Firmy, które do tej pory prowadziły tylko pożyczki przez Internet wprowadzają pożyczki SMS

i na odwrót. Daje to klientom możliwość wyboru korzystnej oferty dostosowanej do indywidualnych potrzeb. Wraz ze wzrostem oferowanych przez firmy pożyczkowe usług, rośnie liczba ich klientów, oraz kwoty wypłacanych pożyczek.

Pożyczki SMS oraz portale internetowe są wygodniejsze dla klientów, ponieważ klienci dostają pieniądze bez wychodzenia z domu, nie mając bezpośredniego kontaktu z firmą, która ich udziela. Pieniądze zostają przelane na podane przez klienta konto bankowe. Tego typu pożyczki cechują się krótkim czasem oczekiwania na decyzję kredytową. Dodając do tego przekazywanie pieniędzy poprzez przelewy bankowe, klient otrzymuje pieniądze w szybszym czasie, niż gdyby wziął zwykłą pożyczkę, gdzie pieniądze za pośrednictwem agenta dostałby do ręki. Warto wspomnieć, że w ofertach wielu firm znajduje się możliwość przedłużenia terminu spłaty pożyczki, wiąże się to jednak z dodatkową opłatą.

Źródłem zaspokajania potrzeb konsumentów coraz częściej stają się nowoczesne produkty finansowe. Łatwość w ich uzyskaniu wpływa jednak negatywnie na nadmierne zadłużanie się. Życie na kredyt w Polsce ciągle zyskuje na popularności. Kredyty w bankach i innych instytucjach finansowych, w tym również pożyczki SMS i przez Internet stają się jednym z elementów postępowania w gospodarce rynkowej. Wartość udzielanych pożyczek ciągle wzrasta i nie przewiduje się zmiany tej sytuacji [1].

## LITERATURA

- [1] Dąbrowska A., Zainteresowanie gospodarstw domowych produktami finansowymi w Studia i prace Kolegium Zarządzania i Finansów. Zeszyt Naukowy 76, SGH w Warszawie, Warszawa 2007
- [2] Materiały informacyjne SMS Kredyt [dostęp 30.07.12]
- [3] <https://www.ekspreskasa.pl> [dostęp 30.07.12]
- [4] <https://www.netcredit.pl/netcredit-szybka-pozyczka> [dostęp 30.07.12]
- [5] <https://www.netcredit.pl/pytania-odpowiedzi> [dostęp 30.07.12]
- [6] [http://www.newconnect.info/wiadomosc\\_ze\\_spolki/sms\\_kredyt\\_holding\\_odnotowuje\\_wzrost\\_sprzedazy-1300f7](http://www.newconnect.info/wiadomosc_ze_spolki/sms_kredyt_holding_odnotowuje_wzrost_sprzedazy-1300f7) [dostęp 30.07.12]
- [7] [http://www.newconnect.pl/pub/dokumenty\\_informacyjne/SMS\\_KREDYT\\_DI.pdf](http://www.newconnect.pl/pub/dokumenty_informacyjne/SMS_KREDYT_DI.pdf) [dostęp 30.07.12]
- [8] [http://www.sii.org.pl/static/img/004522/SMS\\_Kredyt\\_-\\_prezentacja.pdf](http://www.sii.org.pl/static/img/004522/SMS_Kredyt_-_prezentacja.pdf) [dostęp 30.07.12]
- [9] <https://www.smskredyt.pl> [dostęp 30.07.12]
- [10] <http://www.sms365.pl> [dostęp 30.07.12]
- [11] [http://www.statsoft.pl/czytelnia/artykuly/Ocena\\_modeli\\_skoringowych\\_w\\_SKOK\\_Stefczyka.pdf](http://www.statsoft.pl/czytelnia/artykuly/Ocena_modeli_skoringowych_w_SKOK_Stefczyka.pdf) [dostęp 30.07.12]
- [12] <https://www.viasms.pl> [dostęp 30.07.12]

## **LOANS GRANTED WITH MEANS OF ELECTRONIC COMMUNICATIONS**

### **Summary**

The aim of the study is a regularisation of the knowledge about loans granted with SMS and web pages. The study presents standards that are obligatory to grant a loan with SMS and presents also the largest representatives of this trade and their products, especially the SMS Kredyt Sp. z o.o. company. The paper investigates also the rules of loans granted with the Internet and concentrates on the Net Credit Sp. z o.o. company and its offer.