Rzecznik Finansowy

www.rf.gov.pl

JAK POŻYCZKODAWCY USIŁUJĄ OMIJAĆ USTAWĘ O KREDYCIE KONSUMENCKIM?

Izabela Dąbrowska-Antoniak

DYREKTOR WYDZIAŁU KLIENTA RYNKU BANKOWO-KAPITAŁOWEGO

DLACZEGO PRZYGOTOWALIŚMY RAPORT?

NOWE PRZEPISY POWINNY ZAPEWNIĆ LEPSZĄ OCHRONĘ KONSUMENTÓW

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

DZIENNIK USTAW
RZECZYPOSPOLITEJ POLSKIEJ

§ 11 MARCA 2016 R.
– TZW. USTAWA ANTYLICHWIARSKA

- DEFINICJA I LIMITY MAKSYMALNYCH POZAODSETKOWYCH KOSZTÓW KREDYTU (MPKK)
- ZASADY LICZENIA MPKK PRZY PRZEDŁUŻENIU TERMINU SPŁATY POŻYCZKI CZY TZW. ROLOWANIU POŻYCZKI
- OKREŚLENIE WYMOGÓW JAKIE MA SPEŁNIAĆ INSTYTUCJA POŻYCZKOWA

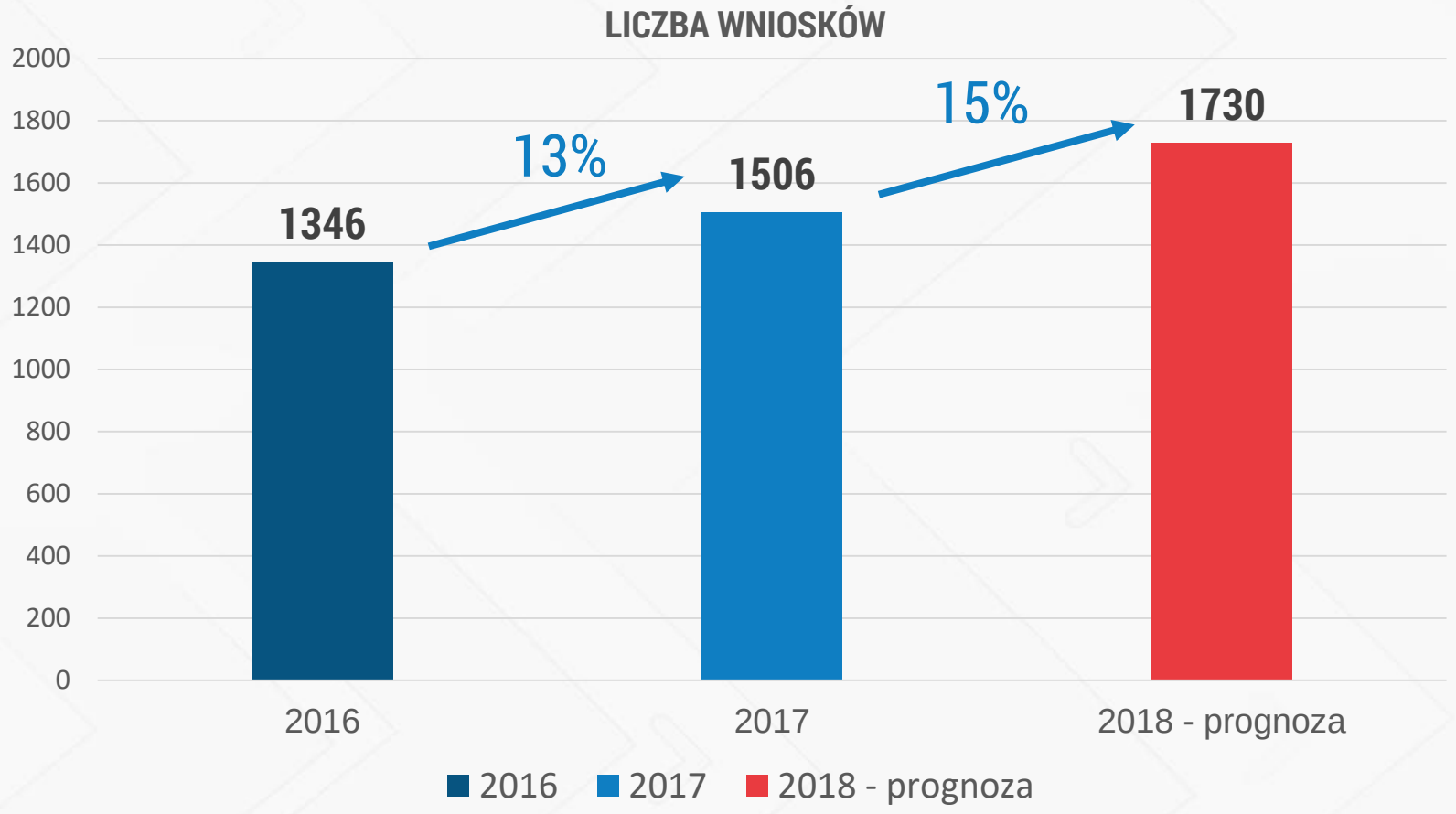
§ 22 LIPCA 2017 R.
– USTAWA O KREDYCIE HIPOTECZNYM

- URUCHOMIENIE REJESTRU INSTYTUCJI POŻYCZKOWYCH W KNF
- URUCHOMIENIE REJESTRU POŚREDNIKÓW KREDYTU KONSUMENCKIEGO
- DOPRECYZOWANIE DEFINICJI CAŁKOWITEGO KOSZTU KREDYTU

ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

LICZBA WNIOSKÓW O INTERWENCJĘ ZWIĄZANYCH Z KREDYTAMI KONSUMENCKIMI

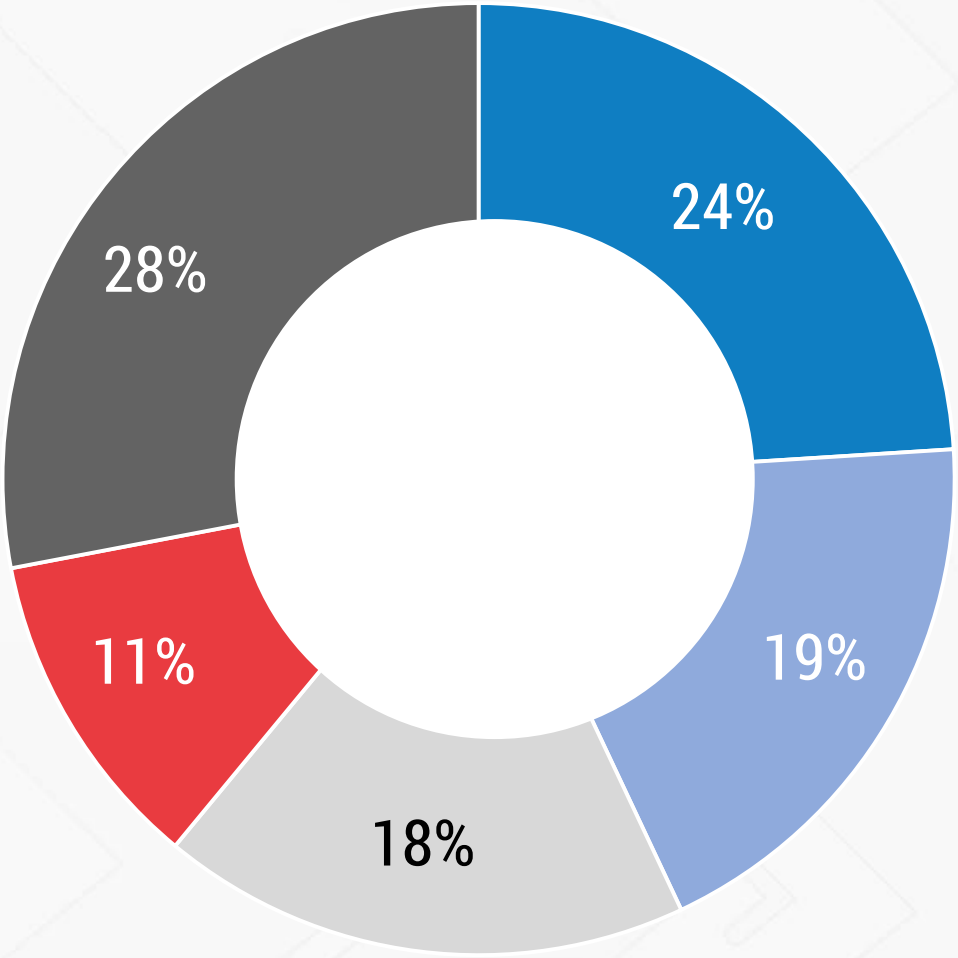
Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl



ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

CZEGO NAJCZĘŚCIEJ DOTYCZĄ WNIOSKI O INTERWENCJĘ?

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

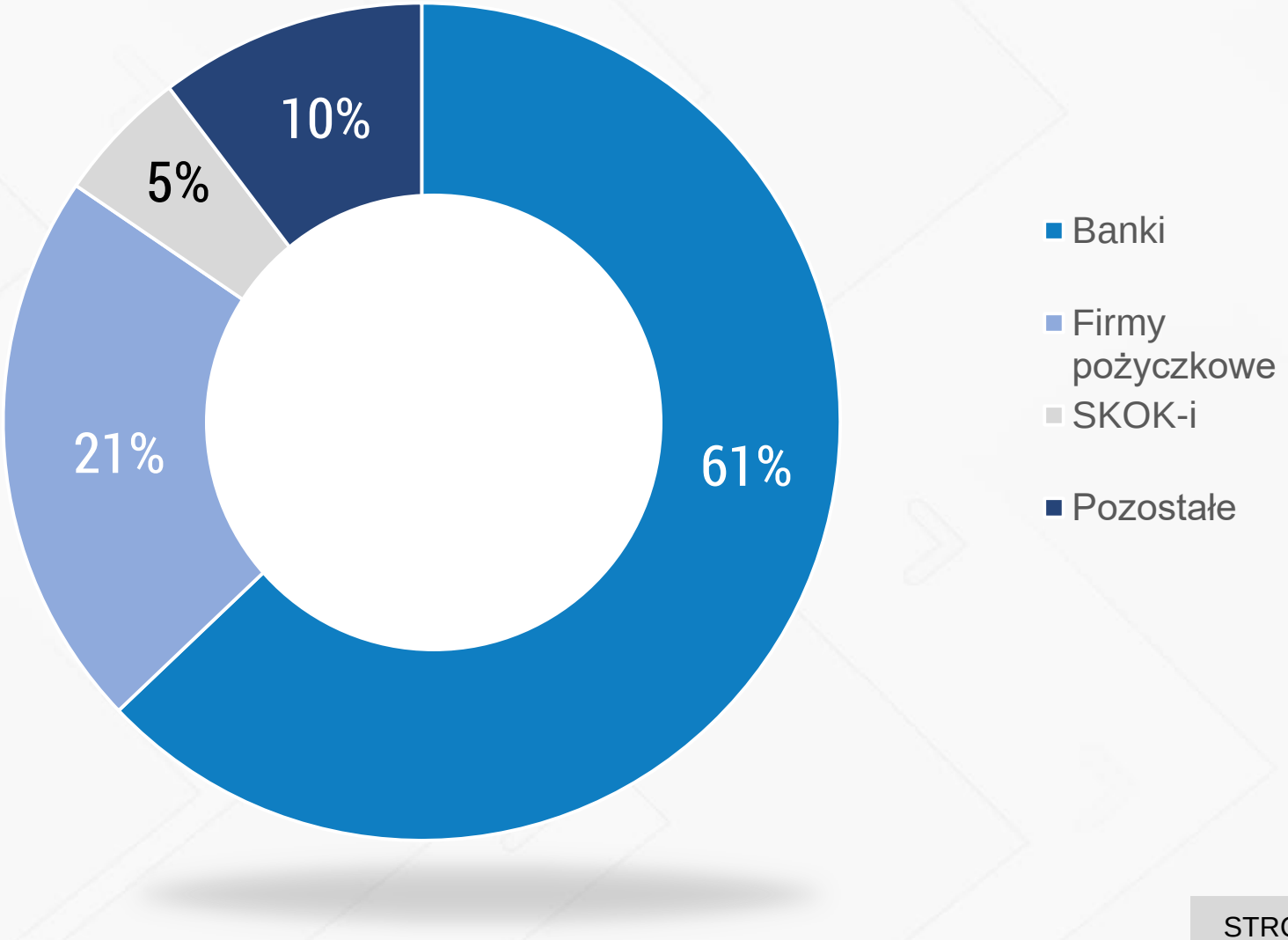


- Rozliczenie przy wcześniejszej spłacie
- Restrukturyzacja
- Wysokość opłat i kosztów
- Brak możliwości spłaty
- Pozostałe

ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

JAKICH INSTYTUCJI DOTYCZĄ WNIOSKI O INTERWENCJĘ?

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl



Z AKT RZECZNIKA – ROLOWANIE POŻYCZKI

FINANSOWE „PERPETUUM MOBILE" NA NIEKORZYŚĆ KLIENTA

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

1000 zł
OCZEKIWANA KWOTA POŻYCZKI NA 30 DNI

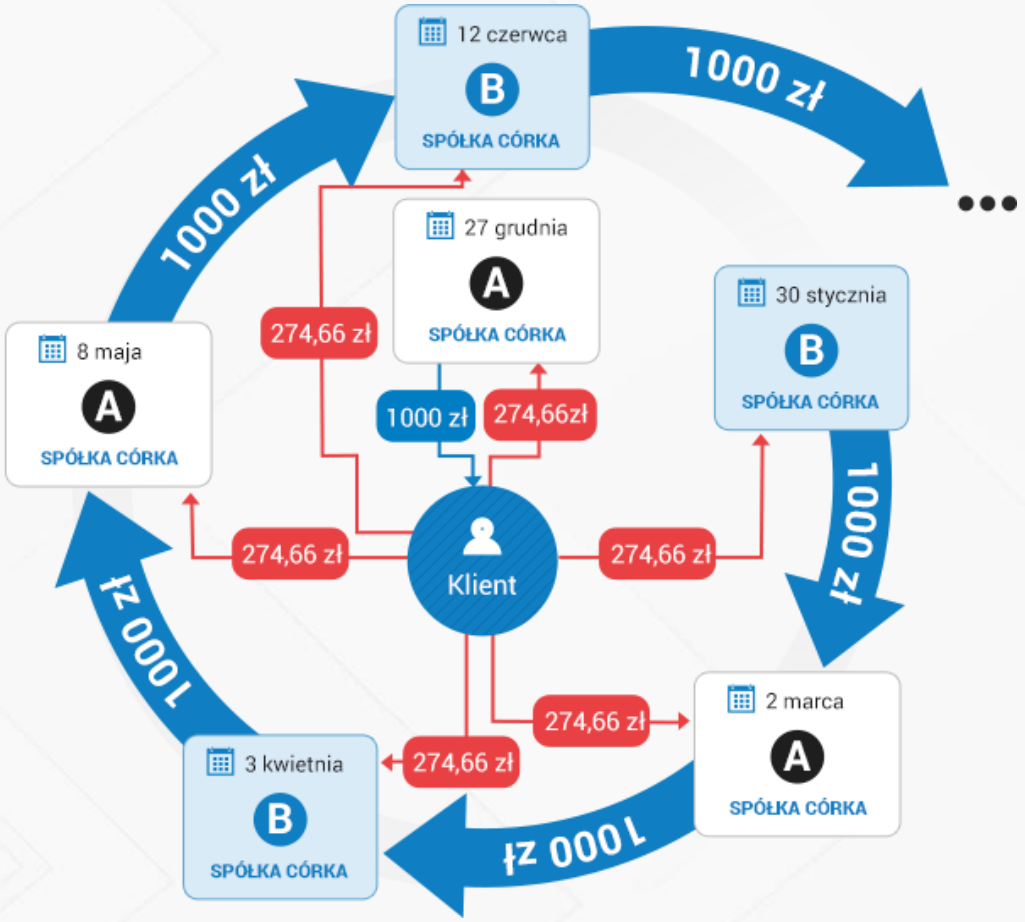
274,66 zł
KOSZTY, W TYM:

80 zł – prowizja
24,66 zł – odsetki
170 zł – wynagrodzenie poręczyciela

6 x 274,66 zł

1 648 zł
ŁĄCZNE KOSZTY POŻYCZKI PONIESIONE W CIĄGU 6 MIESIĘCY

1 000 zł
POZOSTAJE DO SPŁATY PO 6 MIESIĄCACH



Z AKT RZECZNIKA – WYDŁUŻENIE POŻYCZKI

DŁUŻSZY OKRES POŻYCZKI – WIĘCEJ „MIEJSCA" NA WYNAGRODZENIE

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

700 zł KWOTA POŻYCZKI DO DYSPOZYCJI KLIENTA

ŁĄCZNE MAKSYMALNE KOSZTY POZAODSETKOWE POŻYCZKI

231 zł
POŻYCZKA NA 14 TYGODNI

546 zł
POŻYCZKA NA 14 TYGODNI + 6 KWARTAŁÓW

315 zł RÓŻNICA W WYSOKOŚCI KOSZTÓW W WYNIKU WYDŁUŻENIA OKRESU KREDYTOWANIA

PRZYKŁADOWY HARMONOGRAM SPŁATY POŻYCZKI

Liczba miesięcy	Rok	Miesiąc	1 tydzień	2 tydzień	3 tydzień	4 tydzień
1	2017	styczeń			91 zł	91 zł
2		luty	91 zł	91 zł	91 zł	91 zł
3		marzec	91 zł	91 zł	91 zł	91 zł
4		kwiecień	91 zł	91 zł	91 zł	151 zł
5		maj	0,70 zł			
6		czerwiec				
7		lipiec				
8		sierpień	0,70 zł			
9		wrzesień				
10		październik				
11		listopad	0,70 zł			
12		grudzień				
13	2018	styczeń	0,70 zł			
14		luty				
15		marzec				
16		kwiecień				
17		maj	0,70 zł			
18		czerwiec				
19		lipiec				
20		sierpień	0,70 zł			
21		wrzesień				
22		październik				

Z AKT RZECZNIKA – DROGIE PORĘCZENIE

KLIENT PŁACI, A ZABEZPIECZONY JEST TYLKO KREDYTODAWCA

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

40%

CAŁKOWITEJ KWOTY POŻYCZKI

Koszty poręczenia spotykane we wnioskach klientów do Rzecznika Finansowego.

GŁÓWNE ZASTRZEŻENIA RZECZNIKA FINANSOWEGO:

- Poręczyciel jest bardzo często podmiotem z grupy kapitałowej pożyczkodawcy
- Umowa poręczenia jest często odrębna wobec umowy pożyczki. Nie jest wskazana w całkowitym koszcie kredytu, ani kosztach poza odsetkowych.

Ważne! Umowa poręczenia nie zabezpiecza klienta w sytuacji braku możliwości spłaty, mimo ponoszenia przez niego kosztów poręczenia!
Konstrukcja umowy prowadzi tylko do zmiany wierzyciela – na poręczyciela.

Z AKT RZECZNIKA – ZAWYŻANIE KOSZTÓW

WYŻSZA CAŁKOWITA KWOTA POŻYCZKI – WYŻSZE KOSZTY DLA KLIENTA

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

9000 zł

KWOTA POŻYCZKI OCZEKIWANEJ PRZEZ KLIENTA

	Całkowita **kwota** pożyczki	Maksymalny dopuszczalny całkowity **koszt** pożyczki na 12 miesięcy	Maksymalna łączna kwota **do zapłaty** przez klienta
PRAKTYKA POŻYCZKODAWCY	**9 000 zł** KWOTA PRZEKAZYWANA KLIENTOWI "DO RĘKI" + **11 000 zł** KWOTA "KREDYTU" NA ZAPŁATĘ KOSZTÓW POŻYCZKI POTRĄCANA "NA WNIOSEK" KLIENTA = **20 000 zł**	**11 000 zł**	**20 000 zł**
TAK POWINNO BYĆ (art. 36a ust. 2 u.k.k.)	**9 000 zł** KWOTA PRZEKAZYWANA KLIENTOWI "DO RĘKI"	**4 950 zł**	**13 950 zł**

Z AKT RZECZNIKA – ROZLICZENIE WCZEŚNIEJSZYCH SPŁAT

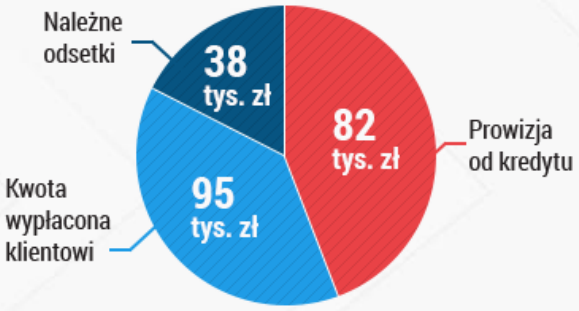
CZĘŚĆ PROWIZJI LUB OPŁATY PRZYGOTOWAWCZEJ POWINNA WRÓCIĆ DO KLIENTA

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

95 tys. zł
– kwota potrzebna klientowi

Klient zaciąga pożyczkę na 10 lat, w ratach równych, przy oprocentowaniu 3,99%.

215 tys. zł – łączna kwota jaką będzie musiał zwrócić zgodnie z umową, w tym:



Po zaciągnięciu pożyczki klient otrzymał znaczący zastrzyk gotówki i postanowił spłacić kredyt po 3 miesiącach od jego zaciągnięcia.

JAKI PONIESIE KOSZT POŻYCZKI PRZY WCZEŚNIEJSZEJ SPŁACIE?

Koszty wg Rzecznika Finansowego i UOKiK (należny proporcjonalny zwrot prowizji)

4 tys. zł w tym:

- **2 tys. zł** odsetki
- **2 tys. zł** prowizja

Koszty wg podmiotów rynku finansowego (bez proporcjonalnego zwrotu prowizji)

84 tys. zł w tym:

- **2 tys. zł** odsetki
- **82 tys. zł** prowizja

80 tys. zł - O ZWROT TAKIEJ KWOTY MOŻE SIĘ UBIEGAĆ KLIENT.

Jeśli podmiot rynku finansowego nie uzna reklamacji klienta, ten może zwrócić się z wnioskiem o interwencję lub postępowanie polubowne do Rzecznika Finansowego. Jeśli sprawa trafi do sądu, klient może wystąpić do Rzecznika Finansowego z prośbą o wyrażenie tzw. istotnego poglądu w sprawie.

Powyższy przykład jest oparty na rzeczywistej umowie kredytowej analizowanej przez Rzecznika Finansowego. Wartości zostały zaokrąglone do pełnych tysięcy złotych.

Rzecznik Finansowy
www.rf.gov.pl

DZIĘKUJĘ ZA UWAGĘ

www.rf.gov.pl

biuro@rf.gov.pl

facebook.com/RzecznikFinansowy