



**Rzecznik
Finansowy**

www.rf.gov.pl

RAPORT RZECZNIKA FINANSOWEGO

Kredyty konsumenckie. Bieżące problemy.

DLACZEGO PRZYGOTOWALIŚMY RAPORT?

NOWE PRZEPISY POWINNY ZAPEWNIĆ LEPSZĄ OCHRONĘ KONSUMENTÓW



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

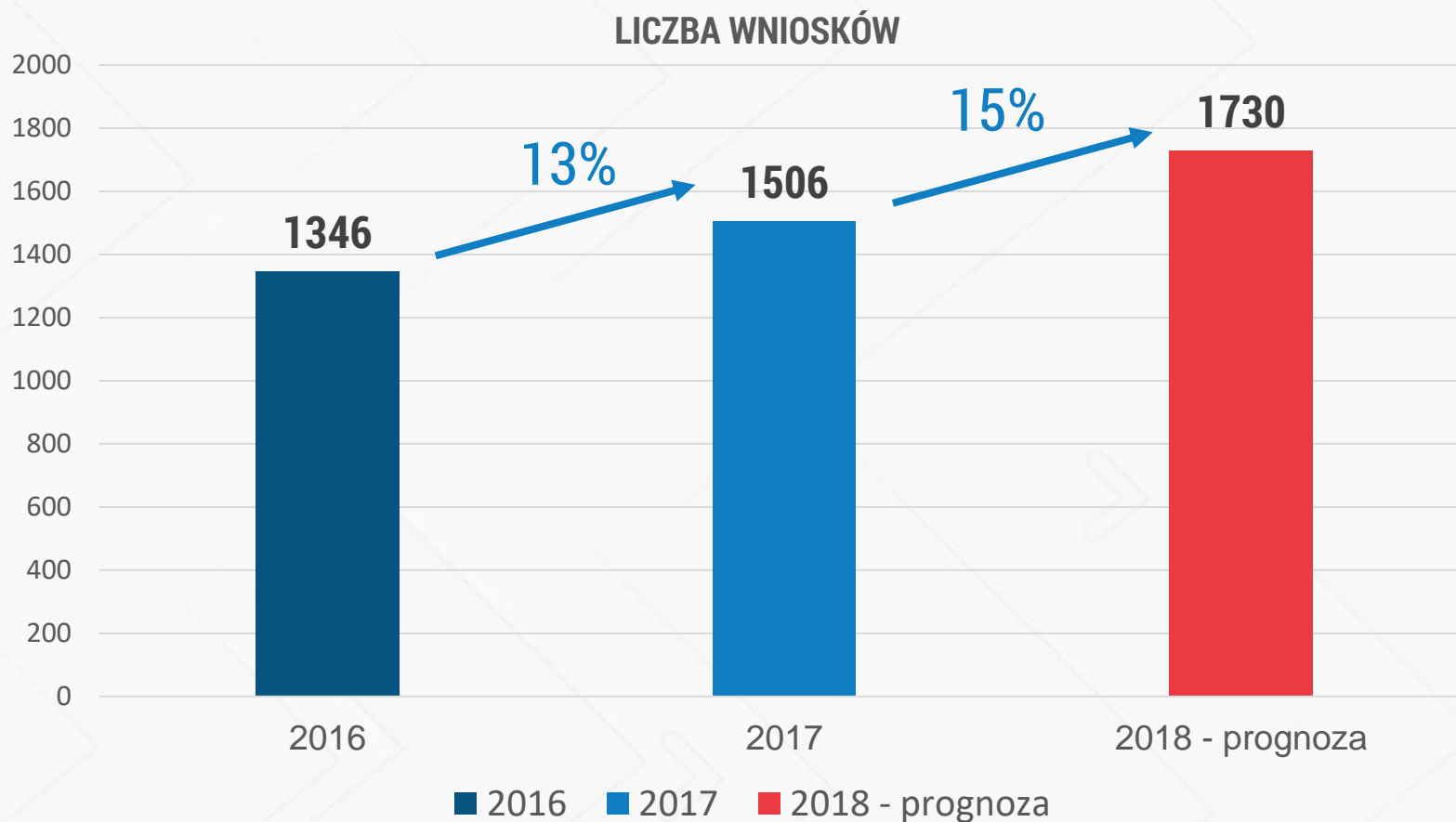
ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

LICZBA WNIOSKÓW O INTERWENCJĘ ZWIĄZANYCH Z KREDYTAMI
KONSUMENCKIMI



Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



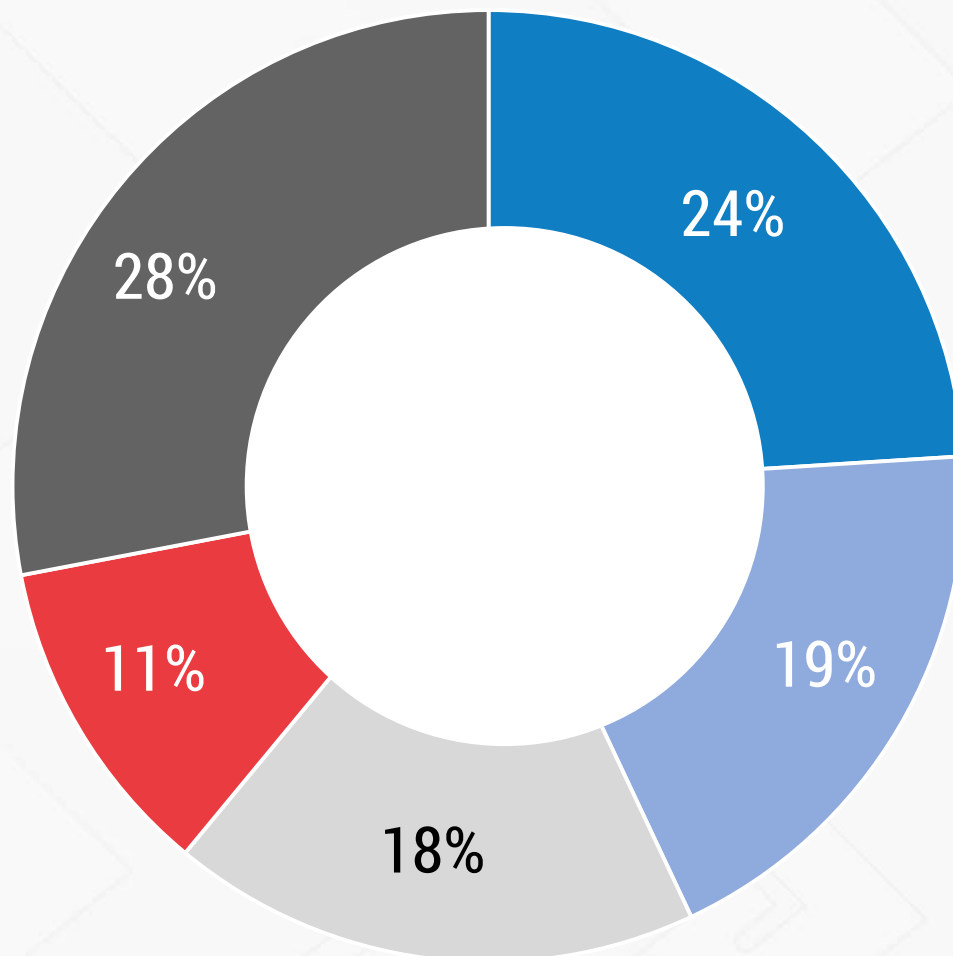
ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

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

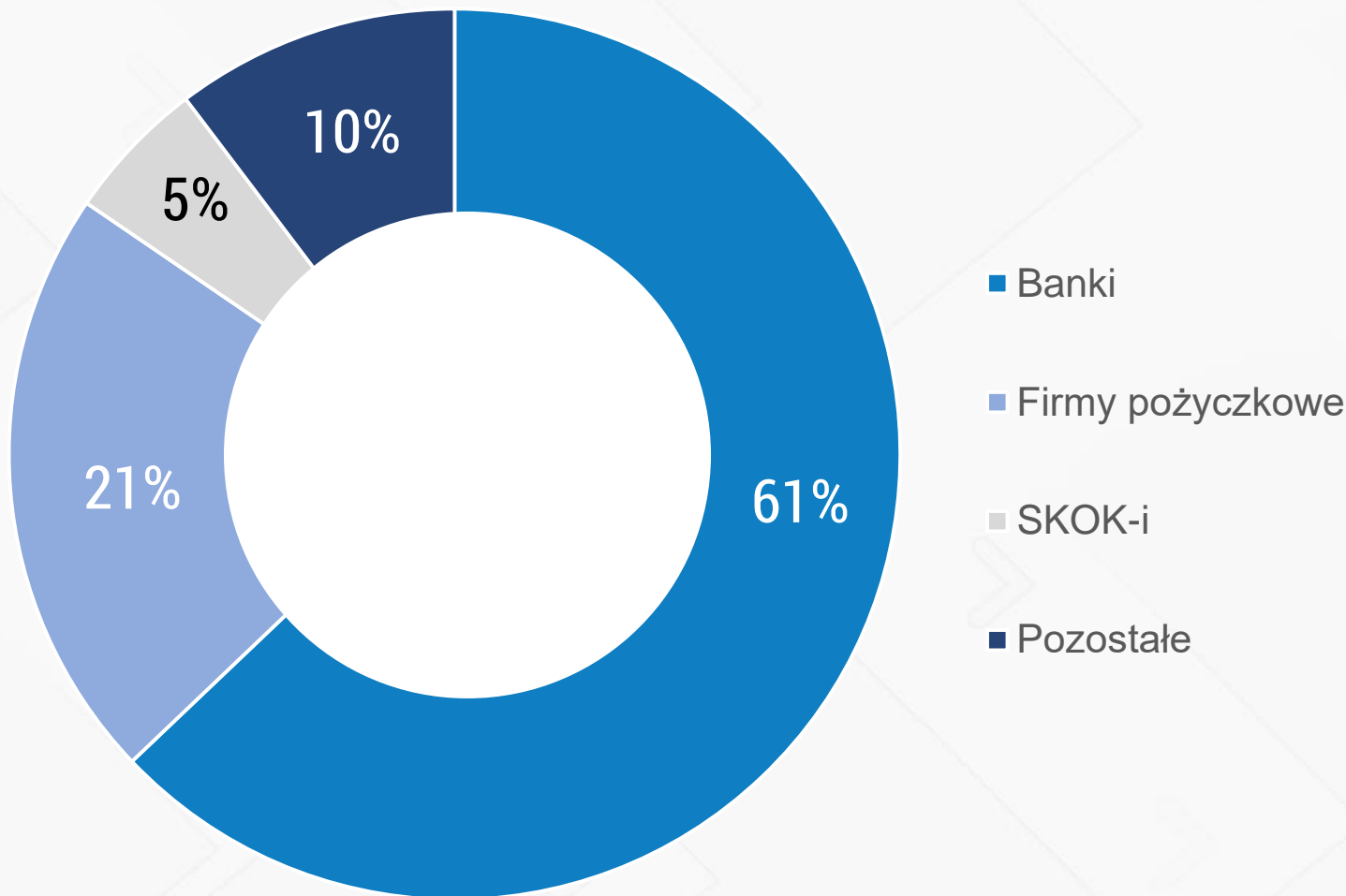
ZE STATYSTYK RZECZNIKA FINANSOWEGO

JAKICH INSTYTUCJI DOTYCZĄ WNIOSKI O INTERWENCJĘ?



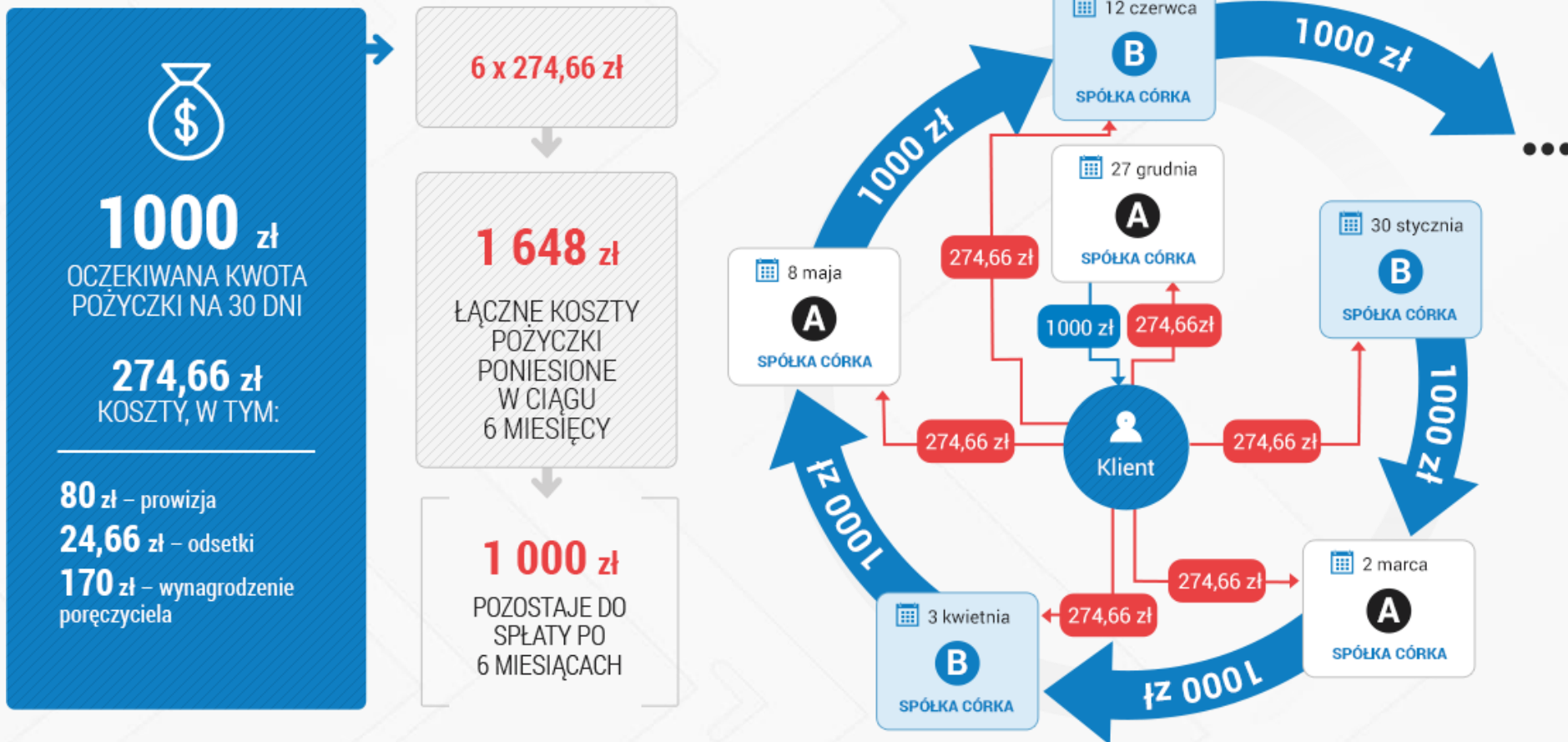
Rzecznik
Finansowy

www.rf.gov.pl



Z AKT RZECZNIKA – ROLOWANIE POŻYCZKI

FINANSOWE „PERPETUUM MOBILE” NA NIEKORZYŚĆ KLIENTA



Z AKT RZECZNIKA – WYDŁUŻENIE POŻYCZKI

DŁUŻSZY OKRES POŻYCZKI – WIĘCEJ „MIEJSCA” NA WYNAGRODZENIE

 **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				
6		czerwiec			0,70 zł	
7		lipiec				
8		sierpień				
9		wrzesień			0,70 zł	
10		październik				
11		listopad				
12		grudzień			0,70 zł	
13	2018	styczeń				
14		luty				
15		marzec			0,70 zł	
16		kwiecień				
17		maj				
18		czerwiec			0,70 zł	
19		lipiec				
20		sierpień				
21		wrzesień			0,70 zł	
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

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

Całkowita **kwota** pożyczki

Maksymalny dopuszczalny
całkowity **koszt** pożyczki
na 12 miesięcy

11 000 zł

Maksymalna łączna kwota
do zapłaty przez klienta

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

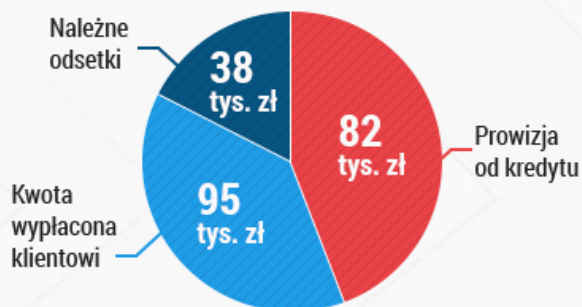
CZĘŚĆ PROWIZJI LUB OPŁATY PRZYGOTOWAWCZEJ POWINNA WRÓCIĆ DO KLIENTA



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