



ABC konsumenta

– kredytobiorcy c.d.

Kredyt – jak wziąć, aby spłacić

O czym bank powinien poinformować nas w umowie kredytowej?

W umowie kredytu konsumenckiego powinny znaleźć się następujące dane:

1. Imię, nazwisko i adres konsumenta oraz imię, nazwisko (nazwa) i adres (siedziba) kredytodawcy, a gdy kredytodawcą jest osoba prawna (przedsiębiorca) – także określenie organu, który zarejestrował działalność kredytodawcy, i numer w rejestrze, pod którym kredytodawca został wpisany.
2. Wysokość kredytu.
3. Zasady i terminy spłaty kredytu oraz informacja o skutkach niedotrzymania ich przez konsumenta, np. wysokość odsetek karnych, kosztów upomnień i wezwań do zapłaty.
4. Roczna stopa oprocentowania oraz warunki jej zmiany.
5. Wszystkie opłaty i prowizje oraz inne koszty związane z udzieleniem kredytu, w tym opłata za rozpatrzenie wniosku kredytowego oraz przygotowanie i zawarcie umowy kredytowej, zwana „opłatą przygotowawczą” oraz warunki zmian tych kosztów. Są to elementy całkowitego kosztu kredytu.
6. Informacja o całkowitym koszcie kredytu i rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania.

7. Sposób zabezpieczenia kredytu i ubezpieczenia go, jeżeli umowa je przewiduje, oraz związane z tym koszty.
8. Informacja o prawie do przedterminowej spłaty kredytu.
9. Informacja o tym, że możemy odstąpić od umowy kredytowej, w jakim terminie, w jaki sposób i jakie będą tego skutki.

Jeśli kredyt przeznaczony jest na nabycie określonej rzeczy lub usługi (np. kupujemy sprzęt RTV i w sklepie podpisujemy umowę kredytową), powinna ona ponadto zawierać:

1. Opis rzeczy lub usługi.
2. Taką cenę rzeczy lub usługi jak przy zakupie za gotówkę oraz cenę nabycia przy wykorzystaniu kredytu.
3. Część ceny, którą jesteśmy zobowiązani zapłacić w gotówce.
4. Jeżeli umowa sprzedaży została zawarta z zastrzeżeniem własności, muszą być określone warunki przejścia rzeczy na naszą własność.
5. Jeżeli istnieje umowa między sprzedawcą i jednym konkretnym kredytodawcą, w umowie z nami musi być zawarta informacja, że kredyt na zakup rzeczy w danym sklepie jest dostępny jedynie od tego kredytodawcy.

Kiedy możemy spłacać kredyt bez oprocentowania i innych opłat?

Gdy kredytodawca nie umieści w umowie wszystkich wymaganych prawem informacji. Upraszczając, można powiedzieć, że konsument uzyska kredyt za darmo. Stanie się tak również wtedy, gdy kredytodawca umieści wszystkie wymagane informacje, ale nie będą one zgodne z prawdą. Może się na przykład

okazać, że w umowie znajdzie się informacja o rzeczywistej rocznej stopie oprocentowania, ale będzie ona błędnie wyliczona. Również wtedy, gdy kredytodawca nie doręczy nam umowy kredytowej niezwłocznie, nie później niż w terminie 7 dni, możemy spłacać kredyt bez kosztów.

Jakie koszty musimy jednak ponieść?

Zobowiązani będziemy do poniesienia przewidzianych w umowie kosztów ustanowienia zabezpieczenia i ubezpieczenia kredytu, nawet jeśli kredytodawca naruszy przepisy. Wynika

to z tego, że zwykle koszty te nie są zatrzymywane przez kredytodawcę, lecz przekazywane np. ubezpieczycielowi w celu zawarcia umowy ubezpieczenia kredytu.

Co powinniśmy zrobić, aby skorzystać z prawa do spłaty kredytu bez oprocentowania i kosztów?

Jeśli chcemy skorzystać z przysługującego nam prawa, powinniśmy poinformować o tym kredytodawcę. W tym celu należy złożyć kredytodawcy pisemne oświadczenie i pozostawić sobie jego kopię wraz z dowodem doręczenia. Następnie spłacamy kredyt zgodnie z postanowieniami umowy aż do zwrócenia bankowi należnej kwoty. Po zakończeniu spłaty warto zwrócić się do banku z prośbą o przesłanie pokwitowania, że kredyt został już spłacony. Uzyskanie takiego zaświadczenia zapobiegnie sytuacji, w której po upływie długiego czasu moglibyśmy zostać

zaskoczeni żądaniem spłaty pozostałej części kredytu, powiększonej jeszcze o karne odsetki. Jeżeli bank będzie odmawiał przesłania pokwitowania, to prosimy o zgłoszenie się po pomoc do Federacji Konsumentów.

Jeżeli umowa nie określa sposobu spłaty kredytu, należy zwrócić go w równych ratach płatnych co miesiąc. Jeżeli natomiast umowa nie przewiduje terminu spłaty kredytu, mamy obowiązek spłacenia go w terminie 5 lat.

Co to jest weksel i dlaczego warto dopilnować, aby zawierał klauzulę „nie na zlecenie”?

Wystawiając weksel, a w szczególności weksel in blanco, godzimy się na to, że w przypadku zaległości w spłacie kredytu kredytodawca będzie mógł taki weksel uzupełnić i dochodzić swego roszczenia w uproszczony sposób. Co więcej, taki weksel może zacząć żyć własnym życiem i należność wekslowa nie będzie związana z długiem z tytułu kredytu. Może się tak zdarzyć w przypadku zbycia weksla poprzez indos – czyli dokonania przelewu wiarygodności z weksla na inną osobę lub jakiemuś innemu podmiotowi, który będzie mógł wystąpić do nas z roszczeniem zapłaty sumy wpisanej na wekslu.

Aby zapobiec możliwości puszczenia weksla w obieg, czyli zbycia go innym podmiotom poprzez indos, należy dopilnować, aby

na wekslu znalazła się klauzula „nie na zlecenie”. Jeśli znajdzie się ona na podpisanym przez nas wekslu, wtedy taki weksel będzie związany z umową kredytową, jaką podpisaliśmy i indos weksla będzie niemożliwy.

Kredytodawca udzielający kredytu konsumenckiego nie powinien przyjmować weksla, który nie zawiera klauzuli „nie na zlecenie”. Gdyby jednak taki weksel przyjął, to podlega karze grzywny i może mieć obowiązek wypłaty odszkodowania konsumentowi.

Aby nie narażać nas na przykre niespodzianki wynikające z wykorzystania weksla przez osoby postronne, kredytodawca po dokonaniu przez nas zwrotu kredytu ma obowiązek niezwłocznie zwrócić nam weksel.

Podstawa prawna:

Ustawa o kredycie konsumenckim z dnia 20 lipca 2001 r. (DzU z 2001 r. Nr 100, poz. 1081; z 2003 r. Nr 109, poz. 1030; z 2004 r. Nr 96, poz. 959; Nr 162, poz. 1693, DzU z 2005 r. Nr 157, poz. 1316);

Ustawa Prawo bankowe z dnia 29 sierpnia 1997 r. (tekst jedn. DzU z 2002 r. Nr 72, poz. 665 z późn. zmianami);

Ustawa Kodeks cywilny z dnia 23 kwietnia 1964 r. (DzU Nr 16, poz. 93 z późn. zmianami);

Ustawa o ochronie niektórych praw konsumentów oraz o odpowiedzialności za szkodę wyrządzoną przez produkt niebezpieczny z dnia 2 marca 2000 r. (DzU z 2000 r. Nr 22, poz. 271 z późn. zmianami).

Sprawdź, jakie masz prawa

Federacja Konsumentów
Pl. Powstańców Warszawy 1/3
00-030 Warszawa
tel. 0 22 827 11 73
fax 0 22 827 90 59

e-mail: porady_prawne@federacja-konsumentow.org.pl
www.federacja-konsumentow.org.pl

