

Pożyczanie pieniędzy a poduszka finansowa

Opracował: Piotr Skoczek

Czemu czasem pożyczamy?

Życie z dnia na dzień

Poszukujemy dodatkowych źródeł finansowania co miesiąc

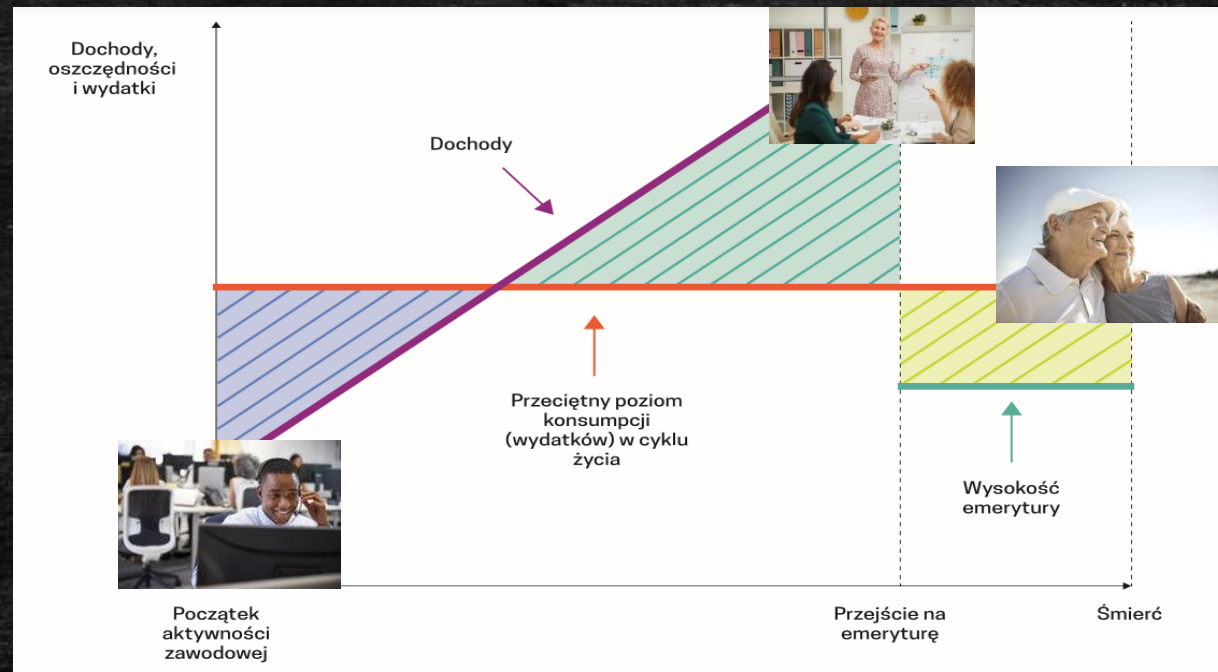
Dochody miesięczne

Wydatki miesięczne

chwilówka

pożyczka gotówkowa
kredyt konsumpcyjny

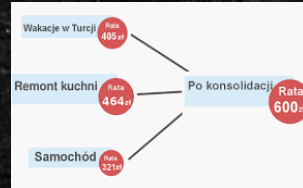
Czasami chcemy kupić coś wcześniej niż mamy na to pieniądze



kredyt ratalny

kredyt hipoteczny

Pożyczka i kredyt – niby to samo, ale...

Pożyczka	Kredyt				
udzielić może każdy	udzielić może bank lub SKOK	↓			
pieniądze, jak i inne przedmioty	tylko pieniądze	konsumpcyjny /ratalny	hipoteczny	inwestycyjny	konsolidacyjny
nie musi być odpłatna	zawsze oprocentowanie i/lub prowizja				
umowa pisemna powyżej 500 zł	zawsze umowa pisemna				
nie trzeba podawać celu pożyczki	zawsze na określony cel				
Kodeks Cywilny	Prawo Bankowe				

Recepta na porównanie kosztów kredytu i pożyczki

Koszty:

Oprocentowanie

Prowizje i opłaty

Ubezpieczenia na życie i majątkowe

Recepta	
na porównanie kosztów kredytu	
Świadczeniodawca	
Pacjent	Oddział NFZ
kredytobiorca	
Jan Bankowy	Uprawnienia dodatkowe
PESEL	
Rp.	Odpiatnion
1. Porównaj oferty wielu banków	
2. Zapytaj o koszt kredytu dla takiej samej kwoty i okresu kredytowania	
3. Poczekaj na przygotowanie kalkulacji lub formularza informacyjnego przez pracownika banku	
4. Porównaj dla wszystkich banków: całkowity koszt kredytu i rzeczywiste roczne oprocentowanie kredytu (RRSO)*	
Data wystawienia	Dane id. i podpis lekarza
	Dr Eugeniusz Dolar
Data realizacji „od dnia”	Dane podmiotu drukującego

Przykład ze strony www jednego z banków

Przykład reprezentatywny dla konsumenckiego kredytu gotówkowego:
Rzeczywista roczna stopa oprocentowania (RRSO) wynosi 15,42 % całkowita kwota kredytu (bez kredytowanych kosztów) 13 077 zł, całkowita kwota do zapłaty 17 188,95 zł, oprocentowanie nominalne zmienne 7,2% w skali roku, całkowity koszt kredytu 4 111,95 zł (w tym: prowizja 14,24 % - 1 862,16 zł, oprocentowanie – 7,2%, odsetki 2 249,79 zł), 47 miesięcznych rat, w tym 46 miesięcznych raty równych w wysokości po 365,72 zł, ostatnia rata 365,83 zł. Kalkulacja na dzień 23.02.2021 r.

*RRSO – stopa procentowa uwzględniająca oprocentowanie i inne koszty kredytu

Ocena kredytobiorcy przed przyznaniem kredytu

Zdolność kredytowa	Wiarygodność kredytowa	Bazy wewnętrzne i zewnętrzne	Ocena zabezpieczenia
Reguła budżetowa czyli czy wszystkie miesięczne wydatki + rata kredytu nie przekraczają dochodów	Ocena punktowa prawdopodobieństwa spłaty kredytu	Bazy wewnętrzne (czy klient jest dobrym klientem, czy nie ma zaległości)	Ocena wartości zabezpieczenia teraz i w przyszłości
Wskaźnik Dtl – czy stosunek rat kredytowych do dochodu nie jest za wysoki	Scoring behawioralny	Bazy zewnętrzne (czy klient jest dobrym klientem, czy nie ma zaległości, czy jego dokumenty nie są skradzione)	Ocena płynności zabezpieczenia
	Scoring aplikacyjny (socjodemograficzny)		



BIURO INFORMACJI KREDYTOWEJ

Scoring bankowy czyli liczymy punkty

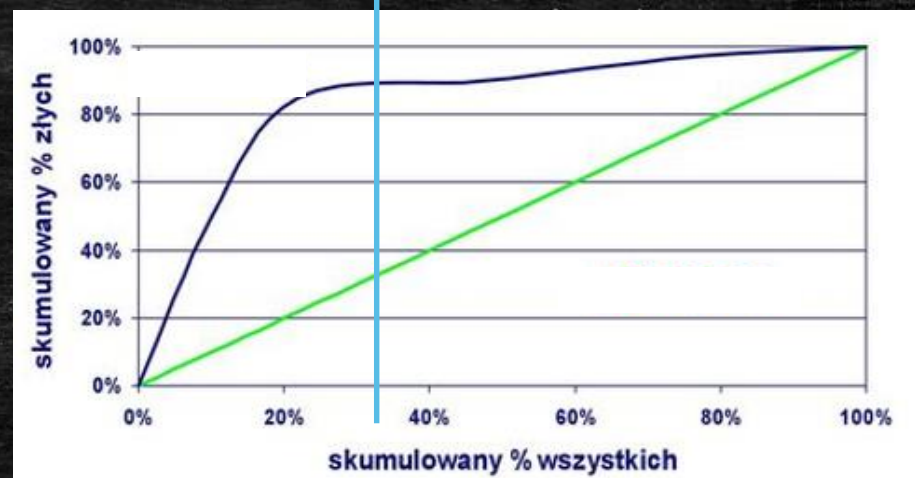
Określenie **wiarygodności kredytowej** czyli prawdopodobieństwa, że spłaci kredyt przez przyznanie mu określonej ilości punktów za wybrane cechy kredytobiorcy.

Jak to się robi:

1. Instytucja finansowa (bank) wybiera cechu klienta, które będzie oceniać punktowo:
 - ✓ cechy socjodemograficzne (wiek, zawód, wykształcenie, itp.)
 - ✓ cechy behawioralne (ilość posiadanych kredytów, historia spłaty)
2. W ramach każdej cechy są przyznawane punkty np. dla wieku co 10 lat. Im bank uważa, że klient w danym wieku lepiej spłaciłby kredyt tym więcej punktów dostanie.
3. Po ocenieniu każdej cechy punkty są sumowane.
4. Bank podejmuje decyzje, że tylko kredytobiorca, który zgromadzi określoną liczbę punktów dostanie kredyt.
5. Decyzja podejmowana przez bank jest podejmowana na podstawie statystycznego modelu (ilość punktów przeliczana jest na prawdopodobieństwo spłaty kredytu)

Bank wyda decyzję
negatywną

Bank zgodzi się na udzielenie
kredytu



Klient może mieć zdolność kredytową, ale nie mieć wiarygodności i nie dostanie kredytu!!!

Przykładowe cechy w scoringu bankowym

Charakterystyki i ich atrybuty	Wagi
1. Zawód lub charakter pracy klienta	
członek kadry kierowniczej	10
wykwalifikowany robotnik	8
pracownik biurowy	7
student	5
niewykwalifikowany robotnik	4
pracownik pracujący w niepełnym wymiarze czasu	2
2. Status mieszkaniowy	
właściciel domu	6
najemca domu lub mieszkania	4
mieszkający przy rodzinie	2
3. Ocena wiarygodności kredytowej	
bardzo dobra	10
przeciętna	5
brak danych	2
niska	0
4. Długość okresu zatrudnienia na obecnym stanowisku	
więcej niż rok	5
mniej niż rok	2

5. Długość okresu zamieszkania pod obecnym adresem	
więcej niż rok	2
mniej niż rok	1
6. Telefon w domu lub mieszkaniu	
tak	2
nie	0
7. Liczba osób pozostających na utrzymaniu podawana przez klienta	
nikt	3
jedna	3
dwie	4
trzy	4
więcej niż trzy	2
8. Prowadzone rachunki bankowe	
oszczędnościowe i oszczędnościowo-rozliczeniowe	4
tylko rachunek oszczędnościowy	3
tylko oszczędnościowo-rozliczeniowy	2
brak rachunku	0
Klient dobry – kredyt można przyznać	30 do 43p.
Klient przeciętny- przyznanie kredytu może nastąpić pod warunkiem ustanowienia dodatkowych zabezpieczeń	15 do 29p.
Klient zły – odmowa przyznania kredytu	0 do 14p.

Biuro Informacji Kredytowej czyli jak chcesz, aby bank sfinansował Ci samolot to weź najpierw kredyt na żelazko

Bankowy Raport BIK

KONCEPCJA RACHUNKU			
Data Ostatniego Uaktualnienia	2005-07-08	Rekord Bankowy / Wskaźnik Kwestionariusza	Nie zaskonowany
Data Salda Rachunku	2005-02-21	Liczba Uczeńników Transakcji	3
Kwota kredytu wraz z kosztami Obrotowym	10.000	Kwota poręczenia	
Kwota Kredytu	7.000	Koszt obrotowy Kredytu	3.000
Kwota Raty	277	Liczba rat	36
Kwota Raty Kapitałowej	194	Kwota Raty Odsetkowej	63
Waluta	złoty polski	Kurs waluty	1
Okres obowiązywania Umowy	36	Przewidywana Data Zakończenia	2001-02-11
Kwota Ostatniej (zamykającej) Raty		Data Ostatniej (Zamykającej) Raty	
Limit Kredytu			
Data Zakończenia Limitu		Data Odblokowania Limitu	
Najgorszy Hist. Status Płatności	Zaległość 0-30 dni	Status Płatności Rachunku w chwili Przysięgnięcia do Długu	
Historia Statusu Płatności	0 00000000	Planowana Data Płatności Odsetek	
Planowana Data Płatności Kapitału		Planowana Data Płatności Odsetek	
Grębiotliwość Spłat Kapitału	Miesięcznie	Grębiotliwość Spłat Odsetek	Miesięcznie
Wskaźnik Zabezpieczenia Kredytu	Niezabezpieczony	Wartość Zabezpieczenia Kredytu	
Rodzaj Zabezpieczenia Kredytu		Okres Bazowy Słupki Oprocentowania	
Rodzaj Słupki Oprocentowania	Zmienna		
Wysokość Słupki Oprocentowania		Powód Umorzenia/Zamknięcia	
Data Zamknięcia Rachunku		Data Egzekucji	
Data Windykacji		Data Umorzenia	
Data Odzyskania			
Pierwsze Saldo Rachunku		Szczegółny Status Rachunku	
Przekazanie Do Windykacji		Szczegółny Status Rachunku	
Sposób płatności		Data Zakończenia	
Szczegółny Status Rachunku Data Rozpoczęcia		Data Ostatniej Opóźnionej Płatności	
Data Pierwszej Opóźnionej Płatności		Liczba Miesięcy / Historii Salda	10
Łączna ilość Opóźnionych Płatności		Termin Powstania Zaległości	
Saldo Należności Wymagalnych Opóźnionych Powyżej 60 dni		Status Kwestionariusza	
Część Kapitałowa Salda Należności Wymagalnych Opóźnionych Powyżej 60 dni		Przebieganie Zobowiązania	
Wskaźnik na Uaktualnienie Danych po Wygaśnięciu Zobowiązania			
Warunki nie spełnione			

Data pobrania danych z systemu banku, informuje na kiedy aktualne są dane widoczne w tym podsekcji.

Liczba osób związanych z kredytem. (główny kredytobiorca, poręczyciel itd.)

Liczba rat na ile została rozłożona spłata Twojego kredytu.

Wskazuje najgorszy status płatności rachunku podczas całego okresu spłaty kredytu.

Więcej na temat statusów płatności w tabeli nr 1 na stronie 8.

ciąg znaków pokazujący statusy płatności w trakcie spłaty kredytu. Każdy znak odpowiada statusowi płatności za jeden miesiąc wstecz. Aktualny status jest na pierwszym miejscu.

Więcej na temat statusów w tabeli nr 1 na stronie 8.

W zależności od sytuacji na rachunku, różne pola dat zostaną wypełnione, i tak:

Data zamknięcia rachunku – zamknięcie rachunku, spłata lub rozliczenie zobowiązania,

Data Windykacji – podjęcie przez bank działań windykacyjnych w związku z brakiem spłat,

Data Odzyskania – odzyskanie przez bank zadłużenia powstałego na tym rachunku,

Data Egzekucji – podjęcie przez bank działań egzekucyjnych, w związku z brakiem spłat na rachunku, **Data umorzenia** – umorzenie przez bank części lub całości zobowiązania. **Jeżeli rachunek jest otwarty i nie ma problemów ze spłatą żadne pole dotyczące daty nie jest wypełnione.**

Rekord Bankowy / Wskaźnik Kwestionariusza

Liczba Uczeńników Transakcji

Kwota poręczenia

Koszt obrotowy Kredytu

Liczba rat

Kwota Raty Odsetkowej

Kurs waluty

Przewidywana Data Zakończenia

Data Ostatniej (Zamykającej) Raty

Data Odblokowania Limitu

Status Płatności Rachunku w chwili Przysięgnięcia do Długu

Planowana Data Płatności Odsetek

Planowana Data Płatności Odsetek

Grębiotliwość Spłat Odsetek

Wartość Zabezpieczenia Kredytu

Okres Bazowy Słupki Oprocentowania

Powód Umorzenia/Zamknięcia

Data Egzekucji

Data Umorzenia

Szczegółny Status Rachunku

Szczegółny Status Rachunku

Data Zakończenia

Data Ostatniej Opóźnionej Płatności

Liczba Miesięcy / Historii Salda

Termin Powstania Zaległości

Status Kwestionariusza

Przebieganie Zobowiązania

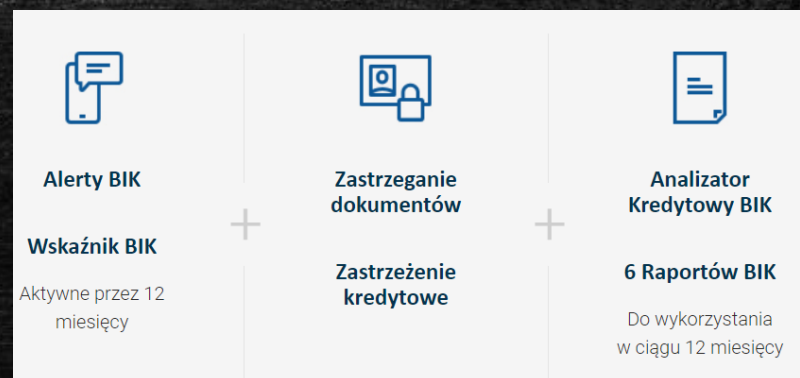
Wskaźnik na Uaktualnienie Danych po Wygaśnięciu Zobowiązania

Warunki nie spełnione

Informuje o spełnieniu warunków na przetwarzanie przez BIK informacji o tym rachunku przez okres 5 lat od daty jego wygaśnięcia, bez Twojej zgody.

Przedsiębiorstwo założone przez Związek Banków Polskich i prywatne banki, którego zadaniem jest gromadzenie, integrowanie i udostępnianie danych dotyczących historii kredytowej klientów banków, SKOK-ów oraz od niedawna również pozabankowych firm pożyczkowych

Usługa MÓJ BIK dostępna dla każdego



Twój panel BIK

Pakiet **Dodatki**

Wskaźnik BIK
Płacę bez opóźnień

Alerty BIK
Brak nowych alertów

85
Ocena punktowa
Ocena: Dostanęła

6
Aktywne zobowiązania
Spłacone: 42%
Pozostało do spłaty: 23.253 PLN

Podsumowanie
Twoje zobowiązania kredytowe w trakcie spłaty

Panel **Raport** **Alerty** **Analizator** **Więcej**

Nasza karta scoringowa - zasady

Zasady zabawy:

1. Każda osoba wybiera sobie jedną cechę i w ramach jej przypisuje unikalne punkty od 1 do 6 poszczególnym przymiotom.
2. To zabawa – punkty przypisujemy wg uznania. Pkt 1 to przymiot, który wskazuje, który może powodować wysokie ryzyko niespłacania, pkt 6 – najniższe.
3. Następnie każda osoba wybiera odpowiedzi jakie ją charakteryzują.
4. Do tych odpowiedzi przypiszemy punkty wcześniej przez Was przyporządkowane.
5. Wszystkie punkty zsumujemy dla każdej osoby.
6. Nasz Bank uzna, że osoba posiada wiarygodność kredytową, jeżeli osoba zgromadzi więcej punktów niż 10.

Ulubiony przedmiot	Punkty
j.polski	
matematyka	
historia	
geografia	
chemia	
inny	

Ulubione zwierzę	Punkty
pies	
kot	
lama	
chomik	
rybki	
inne	

Sport	Punkty
piłka nożna	
koszykówka	
tenis	
narty	
lekkaatletyka	
inne	

Preferencje wakacyjne	Punkty
jezioro/rzeka	
morze	
las	
ciekawe zabytkowe miasta	
góry	
inne	

Preferencje kulinarne	Punkty
mięso	
słodycze	
owoce	
warzywa	
jedzenie fit	
inne	

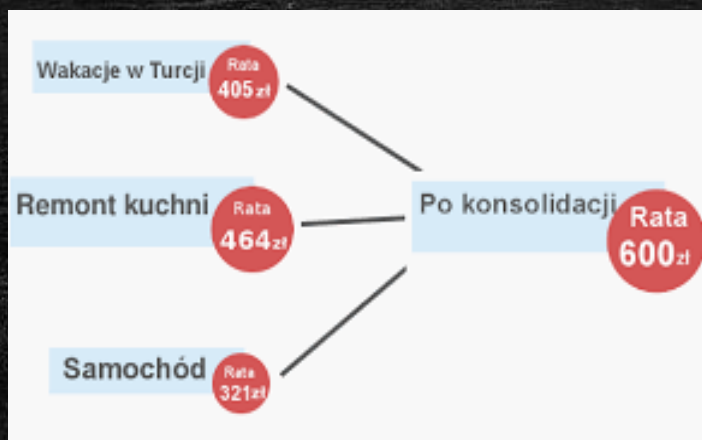
Nasza karta scoringowa - wyniki

	Emilka		Laura		Natalia		Kuba		Miki		Osoba 1		Osoba 2	
	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe	Odpowiedź	Punkty scoringowe
Ulubiony przedmiot														
Preferencje wakacyjne														
Ulubione zwierzę														
Kibic lub uprawiany sport														
Preferencje kulinarne														
Liczba punktów														
Wiarygodność kredytowa	NIE		NIE		NIE		NIE		NIE		NIE		NIE	

Coś poszło nie tak?
Spokojnie, to tylko zabawa 😊

W razie kłopotów ze spłatą...

Kredyt konsolidacyjny



Restrukturyzacja kredytu



Upadłość konsumencka

- ✦ Upadłość konsumencka jest przeznaczona dla osób fizycznych, nie firm.
- ✦ Podstawowym warunkiem jest niewypłacalność dłużnika.
- ✦ Należy złożyć do sądu wniosek wraz z załącznikami (dowodami).
- ✦ Sąd powołuje Syndyka oraz Sędziego-komisarza.
- ✦ Dochodzi do wstrzymania wszystkich postępowań windykacyjnych, sądowych, egzekucyjnych i zostaje ustalona masa upadłości.
- ✦ Ustala się 36 m. plan spłaty wierzycieli, po wykonaniu którego dochodzi do umorzenia zobowiązań - upadły pozostaje bez długów.

Dziękuję za Waszą uwagę 😊
