



Prawdziwy Portret „Frankowicza”

Jakie rodziny posiadają kredyt pseudowalutowe?

- Na koniec 2011 r. było 700 tys. rodzin posiadających takie kredyt (ok. 1,2 mln osób kredytobiorców).
- ponad 250 tys. kredytów zostało udzielonych rodzinom o dochodzie nie przekraczającym 4 tys. zł,
- ponad 150 tys. kredytów zostało udzielonych rodzinom, których dochód był w granicach 4-6 tys. zł,

Jak zauważa w Raporcie o sytuacji banków w 2011 roku KNF¹

- *„często kredyty te były zaciągane przez dwóch kredytobiorców należy uznać za wartości przeciętne (dochody)*
- *„W tym kontekście warto też zwrócić uwagę na zbliżone populacje kredytobiorców złotych i walutowych o najwyższych dochodach. Świadczy to o tym, że znaczna część najzamożniejszych klientów banków zdecydowała się na kredyt złotowy, a nie walutowy.,,*

Badania UKNF przeczą tezie o wyższej jakości kredytów walutowych. Według stanu na koniec 2011 r. **jakość kredytów walutowych i złotych była zbliżona**, a wyższy udział kredytów zagrożonych w portfelu kredytów złotych wynikał z przewalutowania części zagrożonych kredytów walutowych na złote (po skorygowaniu udział kredytów zagrożonych w kredytach złotych wynosił **2,45%**, a walutowych **2,27%**). W tym kontekście trzeba dodać, że **badania UKNF przeczą też tezie, że kredyty walutowe zostały udzielone osobom o wyższych dochodach** (ponad 250 tys. kredytów zostało udzielonych kredytobiorcom, w przypadku których dochód netto nie przekraczał 4 tys. zł, a ponad 150 tys. kredytobiorcom, których dochód netto był w granicach 4-6 tys. zł, co zważywszy na to, że często kredyty te były zaciągane przez dwóch kredytobiorców należy uznać za wartości przeciętne).

Fragment "Raport o sytuacji banków w 2011 r." Urząd Komisji Nadzoru Finansowego str. 10.

¹ https://www.knf.gov.pl/poprzednie_lata/raporty_opracowania/bankowy?articleId=56154&p_id=18



Malejąca liczba umów

	rok	liczba zamknięć
Liczba zamknięć rachunków kredytów mieszkaniowych odnoszący się do franka szwajcarskiego w latach 2010–2014 <i>Źródła:</i> https://media.bik.pl/publikacje/att/957075 https://media.bik.pl/informacje-prasowe/364507/mieszkaniowe-kredyty-frankowe-stan-na-30-06-2017-r	2010	18 tys.
	2011	18 tys.
	2012	18 tys.
	2013	19 tys.
	2014	22 tys.
	2015-06.2017	54 tys.
	Łącznie	148 tys.

Z ostatnich publikacji prasowych wynika, iż **pozostało już tylko 500 tys. umów** z 700 tys. udzielonych.

Co się dzieje z umowami wypowiedzianymi

Komisja Nadzoru Finansowego oraz Narodowy Bank Polski w odpowiedzi na pytania Stowarzyszenia SBB informuje, iż nie posiada takich danych. **NBP powołuje się za to na dane wskazywane przez BIK.**

W celu uzyskania danych gromadzonych przez Biuro Informacji Kredytowych prosimy o zwrócenie się bezpośrednio do tej instytucji. Publikacje BIK wskazują, że zamknięcia rachunków związane z windykacją lub sprzedażą kredytów stanowią mniejszość ogółu zamykanych rachunków. Dowodzi tego np. publikacja „Kredyt Trendy. Czerwiec 2015 r.”, na którą powoływali się Państwo w swoim piśmie z 22 września br. (<https://media.bik.pl/publikacje/att/957075>)



Wiele publikacji prasowych opiera się na danych Biura Informacji Kredytowej. **Jednak w ocenie Stowarzyszenia dane te są niekompletne.** BIK nie ma uprawnień ustawowych do przechowywania informacji o licytowanych nieruchomościach, zajęciach komorniczych, eksmisjach, sprzedaży długów do zewnętrznych firm windykacyjnych czy też o liczbie upadłości konsumenckich wynikłych ze wzrostu zadłużenia z tytułu kredytów hipotecznych.

Jednak BIK² tylko „przypuszcza” jakie są to liczby

Pewna, ale nie decydująca część zamykanych rachunków frankowych związana była z przekazaniem ich do windykacji bądź ich sprzedażą. Z 6,8 tys. zamkniętych w 2015 r. rachunków 375 (5,5%) na trzy miesiące przed datą zamknięcia było opóźnionych w spłacie powyżej 90 dni. Prawdopodobnie są to rachunki, których umowy bank wypowiedział i dokonał ich przewalutowania na złote. Pozostałe zamknięcia są przypuszczalnie rezultatem decyzji kredytobiorców.

Kwoty, prawdopodobnie przedterminowych, zamykających rachunek spłat są znaczące, nie są to drobne końcówki rozliczeń kredytobiorców z bankiem. Na **WYKRESIE 21** pokazujemy liczbę zamknięć obsługiwanych regularnie rachun-

Jednocześnie z liczby spraw, które wpływają do Stowarzyszenia oraz faktu wzrostu rynku windykacji oraz transakcji sprzedaży długów (np. kilka transakcji GETIN³) wynika, iż co najmniej kilkadziesiąt tysięcy rodzin otrzymało wypowiedzenie umowy.

O tym, iż statystyki BIK w tym zakresie są nieprawidłowe wskazuje przykład Raportu BIK, który otrzymał Pan Marcin⁴, mimo wypowiedzenia umowy w lutym 2017 r. **BIK w grudniu 2017 r. dalej wykazuje tę umowę jako będącą w trakcie spłaty.**

Dane dotyczące zobowiązań

1. BANK MILLENNIUM CENTRUM ROZLICZENIOWE przekazał informacje o zobowiązaniu „Kredyt mieszkaniowy”, udzielonym na podstawie umowy zawartej w dniu 18.09.2008 na kwotę 282.707 PLN. Pozostająca do spłaty kwota kapitału wraz z odsetkami wynosi: 323.831 PLN. Data, na jaką dane przekazane do BIK są aktualne to 15.12.2017. Zobowiązanie jest w trakcie spłaty. Opóźnienia w spłacie zobowiązania: ostatnia aktualizacja – odnotowano, poprzednio – odnotowano.

² Fragment publikacji BIK dotyczący spłacalności kredytów "frankowych" - Kredyt Trendy, luty 2015. Źródło: <https://media.bik.pl/publikacje/att/957075> str. 28.

³ <http://www.parkiet.com/Banki/309289869-Getin-Noble-Bank-pozbywa-sie-zlych-dlugow.html>

⁴ Kontakt z Panem Marcinem za pośrednictwem Stowarzyszenia.



Zgodnie z obowiązującymi przepisami bank może wypowiedzieć umowę po 30 dniach od powstania zaległości w spłacie zadłużenia. W opracowaniach BIK zakłada się, że do wypowiedzenia umowy przez bank potrzebny jest okres co najmniej 90 dni, co jest założeniem prowadzącym do znacznego niedoszacowania liczby umów rozwiązanych przez bank ze względu na zaległości w spłatach.

Podsumowanie

Stowarzyszenie walczyć będzie o prawa ludzi wykluczonych ze społeczeństwa wskutek nieuczciwych i niezgodnych z prawem działań banków. Ludziom tym należy przywrócić godność i zrekompensować poniesione straty.

W interesie Państwa Polskiego leży uzyskanie odpowiedzi na pytania:

- Ile polskich rodzin ucierpiało wskutek sprzedaży nieuczciwych i niezgodnych z prawem instrumentów finansowych?
- Ilu z nich został naliczony przez banki dług przekraczający możliwości spłaty wskutek nielegalnej indeksacji/denominacji?
- Ile z nich zostało zlicytowanych i pozbawionych majątku?
- Ile z nich zostało zmuszonych do ogłoszenia upadłości konsumenckiej?

Więcej informacji

www.bankowebezprawie.pl