

## KREDYT HIPOTECZNY 2022 szkolenie okresowe dla personelu kredytodawcy – szkolenie zakończone egzaminem lub bez

---

### SZKOLENIE ONLINE wykład na żywo z możliwością zadawania pytań przez chat

Zgodnie z art. 59 ustawy o kredycie hipotecznym, kredytodawca jest obowiązany zapewnić, że personel kredytodawcy co najmniej raz na 3 lata odbywa szkolenie z zakresu zagadnień dotyczących opracowywania, oferowania lub zawierania umów o kredyt hipoteczny, a także świadczenia usług dodatkowych, jeżeli są one oferowane.

Dzięki udziałowi w szkoleniu bank wypełni ustawowy obowiązek zapewnienia szkolenia dla swego personelu i prawidłowo go udokumentuje, a nowi pracownicy banku uzyskają uprawnienia do oferowania tych kredytów (szkolenie dla nich zakończone zostanie egzaminem).

Podczas szkolenia zaprezentowane zostaną zasady prawidłowego przygotowania i przedstawienia klientowi oferty kredytowej oraz dokonania oceny czy zapisy umowy zostały jasno sformułowane i nie wprowadzają konsumentów w błąd.

#### Dzięki udziałowi w szkoleniu:

- **Wypełnisz ustawowy obowiązek odbycia szkolenia dla personelu kredytodawcy co najmniej raz na 3 lata i prawidłowo go udokumentujesz**
- **Uzyskasz uprawnienia dla nowych pracowników (szkolenie dla nich zakończone zostanie egzaminem)**
- **Zdobędziesz praktyczne umiejętności** przygotowania oferty kredytowej i reklamy zgodnie z wymogami nowej ustawy o kredycie hipotecznym
- **Prawidłowo ocenisz** czy zapisy umowy zostały jasno sformułowane we wzorcu i nie wprowadzają konsumentów w błąd
- Będziesz umiał **prawidłowo wykonać obowiązek** poprzedzające zawarcie umowy
- **Nabierzesz umiejętność** przedkontraktowej obsługi klientów
- Nauczysz się **dokonywać oceny** ryzyka kredytowego i korzystać z baz danych
- **Praktycznie wykorzystasz** wiedzę o zasadach ustanawiania hipoteki, podejmowania działań poprzedzających wszczęcie z niej egzekucji i dochodzenia roszczenia
- Będziesz umiał **wykorzystać**orzecznictwo TSUE i opinie nadzorców oraz rekomendacje Związku Banków Polskich dotyczące rozliczenia kosztów przy przedterminowej spłacie kredytu (art. 39 ustawy).

#### PROGRAM:

---

##### I. Obowiązki kredytodawcy przed zawarciem umowy kredytu hipotecznego i konsumenckiego:

## **1. Ogólne informacje dotyczące umowy.**

### **2. Formularz informacyjny:**

- a) przykład prawidłowo wypełnionego formularza,
  - b) dokumentowanie doręczenia formularza,
  - c) termin ważności informacji – zapisy w dokumencie,
  - d) problem świadczenia usługi doradczej,
  - e) asysta przedkontraktowa.
3. Usługi dodatkowe – szczególne obowiązki informacyjne.
4. Zasady oferowania umów łączonych i wiązanych.

## **II. Wniosek kredytowy, decyzja kredytowa i umowa kredytowa:**

### **1. Wniosek kredytowy:**

- a) wymogi formalne wniosku,
- b) termin rozpatrzenia,
- c) zakres zbieranych danych osobowych i dokumentacji według RODO
- d) badanie i dokumentowanie zdolności kredytowej jako warunek skutecznej obrony przed sankcją z art. 22 ukh.

### **2. Decyzja kredytowa:**

- a) wymogi formalne decyzji,
- b) termin ważności,
- c) dokumentowanie wydania i składania dalszych wniosków przez klienta.

### **3. Umowa kredytowa:**

- a) termin zawarcia umowy,
- b) aneksowanie umowy,
- c) zabezpieczenie interesu banku na wypadek skorzystania przez kredytobiorcę z ustawowych uprawnień.

## **III. Zasady realizacji szczególnych uprawnień kredytobiorców**

### **1. Prawo do odstąpienia od umowy:**

- a) Prawo do przedterminowej spłaty zadłużenia – problem opłaty za przedterminową spłatę kredytu.
- b) Prawa związane z niedozwolonymi postanowieniami umownymi – wyrok ETS (TSUE: C-260/18) w praktyce.
- c) Praktyczne zastosowanie w relacjach z klientami „Wytycznych dotyczących wykładni i stosowania dyrektywy 93/13 w sprawie nieuczciwych warunków w umowach konsumenckich” – jak unikać błędnych zapisów w umowach kredytowych?
- d) Prawo do reklamowania usług dodatkowych.

## **IV. Orzeczenie ETS (TSUE: C-383/18) dotyczące zwrotu kosztów kredytu w przypadku przedterminowej spłaty zadłużenia:**

### **1. Kredytu konsumenckiego (art. 49 ukk):**

- a) zwrot z urzędu czy na wniosek kredytobiorcy?
- b) decyduje data zawarcia umowy czy data spłaty zadłużenia?
- c) zasady rozliczenia kosztów kredytu – opinie nadzorców i ZBP,
- d) problematyka częściowej spłaty kredytu.

### **2. Kredytu zabezpieczonego hipoteką zawartego w okresie 18.12.2011r. do dnia 21.07.2017 r.**

### **3. Kredytu udzielonego na szczególnych warunkach w okresie 18.12.2011r. do dnia 21.07.2017 r.**

### **4. Kredytu udzielonego na podstawie ustawy z dnia 20 lipca 2001r. o kredycie konsumenckim (Dz. U. poz. 1081, z późn. zm.).**

### **5. Problem przedterminowej spłaty kredytu hipotecznego (art. 39 .ukh)**

## **V. Egzamin dla chętnych**

## **INFORMACJE ORGANIZACYJNE:**

### **Szczegółowych informacji udziela:**

Monika Cicha

tel.: 22 299 00 34, kom. 573 999 468

E-mail: [biuro@crf.pl](mailto:biuro@crf.pl)

### **Data i miejsce zajęć:**

13 grudnia 2022 r. Online

### **Godziny zajęć:**9:00-12:00

**Cena obejmuje:**Uczestnictwo w wideoszkoleniu dla 1 osoby, możliwość zadawania pytań przez chat podczas szkolenia, autorskie materiały szkoleniowe przygotowane przez trenera, zaświadczenie

### **PROMOCJA:**

Każda kolejna osoba z firmy 290 zł +23 % VAT

### **Koszt szkolenia:**

od jednej osoby - **340 zł + VAT\***

\* cena bez VAT dla optacujących szkolenie w co najmniej 70% ze środków publicznych

Płatności prosimy dokonać po otrzymaniu potwierdzenia na konto:

ING BANK ŚLĄSKI

70 1050 1025 1000 0097 0816 2640

Uprzejmie prosimy na przelewie umieścić temat, datę szkolenia oraz nazwiska uczestników.

**Zgłoszenia prosimy nadsyłać mailem [biuro@crf.pl](mailto:biuro@crf.pl) lub faksem na nr 22 207 22 58 .**

**Warunki rezygnacji**Rezygnację przyjmujemy najpóźniej na 7 dni przed szkoleniem w formie pisemnej. Rezygnacja w późniejszym terminie wiąże się z koniecznością pokrycia kosztów w 100%. Nieobecność na szkoleniu nie zwalnia z dokonania opłaty.