

## **USTAWA O KREDYCIE HIPOTECZNYM. Kredyt hipoteczny i konsumencki – problemy praktyczne związane z zawieraniem umów. Rekomendacja S KNF – nowe obowiązki banków dotyczące kredytowania hipotecznego – szkolenie zakończone egzaminem**

---

### **Grupa docelowa**

1. Pracownicy banku w rozumieniu art. 2 ustawy z dnia 26 czerwca 1974 r. – Kodeks pracy, bezpośrednio zaangażowani w czynności objęte ustawą lub uczestniczący w obsłudze konsumentów w zakresie czynności objętych ustawą. Są to zarówno pracownicy uczestniczący w procesie zawierania umów o kredyt hipoteczny oraz uczestniczący w procesie obsługi tych umów.
2. Osoby fizyczne, które bezpośrednio zarządzają osobami, o których mowa powyżej lub sprawują bezpośredni nadzór nad tymi osobami – czyli bezpośredni przedłożeni.
3. Osoby fizyczne, które świadczą usługi na rzecz banku, wykonując czynności, o których mowa w punkcie a) na podstawie umowy cywilnoprawnej (np. umowy zlecenia, agencyjnej, o dzieło).

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.

Uczestnicy szkolenia będą umieli wykorzystać orzecznictwo TSUE, opinie nadzorców oraz rekomendacje Związku Banków Polskich dotyczące klauzul abuzywnych w umowach kredytowych oraz rozliczenia kosztów przy przedterminowej spłacie kredytu (art. 39 ustawy o kredycie konsumenckim i art. 49 ustawy o kredycie hipotecznym).

### **Dzięki udziałowi w szkoleniu:**

- Wypełnisz ustawowy obowiązek odbycia szkolenia dla personelu kredytodawcy co najmniej raz na 3 lata (obowiązek należy wykonać najpóźniej do dnia 22 lipca 2020 roku) 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 obowiązki poprzedzające zawarcie umowy
- Nabierzesz umiejętności 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:**

#### **2. Prawo do przedterminowej spłaty zadłużenia – problem opłaty za przedterminową spłatę kredytu.**

#### **3. Prawa związane z niedozwolonymi postanowieniami umownymi – wyrok ETS (TSUE: C-260/18) w praktyce.**

#### **4. 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?**

#### **5. 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. Rekomendacja S Komisji nadzoru Finansowego – przygotowanie do wdrożenia:**

##### **1. Podstawowe założenia nadzorczy.**

##### **2. Termin wdrożenia Rekomendacji S w bankach komercyjnych i bankach spółdzielczych.**

##### **3. Zakres najważniejszych zmian Rekomendacji S:**

- a) zasady zwolnienia się z długu „klucz za dług”,
- b) wymagany wkład własny kredytobiorcy i wyjątki od jego posiadania,
- c) stałe oprocentowanie kredytów – zasady oferowania.

#### **INFORMACJE ORGANIZACYJNE:**

##### **Szczegółowych informacji udziela:**

Monika Cicha

tel.: 22 837 75 94, kom. 506 335 666

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

##### **Data i miejsce zajęć:**

17 luty 2020 r. Warszawa

18 luty 2020 r. Kraków

**Godziny zajęć:** 10.00 - 16.00

**Cena obejmuje:** uczestnictwo w szkoleniu, autorskie materiały szkoleniowe przygotowane przez trenera, zaświadczenie, lunch, przerwy kawowe

##### **Koszt szkolenia:**

od jednej osoby - 490 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.