

Sekcja ds. kredytów konsumenckich zajmuje się następującymi sprawami:

Sekcja ds. kredytów konsumenckich działająca w ramach DFI nadzoruje działalność rozmaitych pożyczkodawców, kredytorów oraz podmiotów obsługujących zadłużenie:

- **Pożyczkodawcy ratalni** udzielają pożyczek do kwoty 40 000 USD, spłacanych w uzgodnionych ratach. Ich działalność reguluje ustawa o konsumenckich pożyczkach ratalnych (Consumer Installment Loan Act, CILA).
- **Firmy udzielające pożyczek tzw. chwilówek** oferują konsumentom pożyczki krótkoterminowe. Podlegają przepisom ustawy o reformie pożyczek krótkoterminowych (Payday Loan Reform Act).
- **Licencjobiorycy finansujący sprzedaż** nabywają detaliczne umowy ratalne lub umowy o obciążeniu detalicznym albo udzielają pożyczek zabezpieczonych detalicznymi umowami ratalnymi lub umowami o obciążeniu detalicznym. Działają na podstawie ustawy o agencjach finansowania sprzedaży (Sales Finance Agency Act, SFAA).
- **Licencjobiorycy oferujący usługi zarządzania długiem** opracowują plan i zarządzają sprawami finansowymi dłużnika za określoną opłatą w celu zaspokojenia zaległych zobowiązań wobec wierzyciela. Podlegają przepisom ustawy o usługach zarządzania długiem (Debt Management Service Act, DMSA).
- **Licencjobiorycy świadczący usługi w zakresie zawierania ugody w sprawie spłaty zadłużenia** doradzają konsumentom lub pomagają im w zawarciu takiej ugody na kwotę niższą niż saldo zadłużenia. Działają na podstawie ustawy o ochronie konsumentów korzystających z usług pomocy przy zawieraniu ugody w sprawie spłaty zadłużenia (Debt Settlement Consumer Protection Act, DSCPA).
- **Licencjobiorycy zajmujący się usługami depozytowymi** udostępniają skrytki depozytowe, sejfy lub skarbce. Ich działalność jest regulowana przez ustawę o podmiotach świadczących usługi depozytowe (Safe Deposit Box License Act, SDBLA).
- **Licencjobiorycy oferujący kredyty rozwojowe dla firm** udzielają pożyczek małym firmom, które nie są w stanie uzyskać finansowania z innych źródeł. Podlegają przepisom ustawy o podmiotach świadczących usługi kredytowe dla przedsiębiorstw (Development Credit Corporation Act, DCCA).

- **Agencje windykacyjne** zajmują się odzyskiwaniem długów od firm i konsumentów. Działają na podstawie ustawy o agencjach windykacyjnych (Collection Agency Act, CAA).
- **Firmy zapewniające pomoc finansową osobom zaangażowanym w sprawy sądowe** oferują środki finansowe, które są zabezpieczone dochodzonym roszczeniem prawnym. Ich działalność reguluje ustawa o świadczeniu usług pomocy finansowej na rzecz osób zaangażowanych w sprawy sądowe (Consumer Legal Funding Act, CLFA).

Przepisy o znaczeniu historycznym stają się obowiązującym prawem

23 marca 2021 r. podpisano dwa historyczne akty prawne mające na celu zapewnienie łatwiejszego dostępu do kredytów dla mieszkańców stanu Illinois o niskich i średnich dochodach. **Ustawa o reinwestycjach wspólnotowych stanu Illinois (Illinois Community Reinvestment Act, CRA)** wymaga od stanowych banków, unii kredytowych i niebankowych kredytorów hipotecznych, aby w równym stopniu zaspokajali finansowe potrzeby społeczności, w których funkcjonują oraz poddaje takie stanowe instytucje kontrolom mającym zagwarantować, że ich działalność jest zgodna z przepisami CRA. **Ustawa o zapobieganiu nieuczciwym praktykom w zakresie udzielania pożyczek (Predatory Lending Prevention Act, PLPA)** ustanawia maksymalny limit oprocentowania w wysokości 36% dla większości pożyczek konsumenckich na terenie całego stanu. Więcej informacji znajdą Państwo na stronie www.idfpr.illinois.gov.



Sekcja ds. kredytów konsumenckich

Biuro w Chicago
555 West Monroe Street – Suite 500
Chicago, Illinois 60661
312-814-5145

Biuro w Springfield
320 West Washington Street
5th Floor
Springfield, Illinois 62786
217-785-4244

Wyślij wiadomość e-mail do
Sekcji ds. kredytów konsumenckich:
FPR.ConsumerCredit@Illinois.gov

<https://idfpr.illinois.gov/dfi/ccd/ccd-main.html>

Linia TTY: 1-866-325-4949

Zastrzeżenie: Niniejszy dokument służy wyłącznie celom informacyjnym i nie stanowi porady prawnej. Niniejszy dokument nie zmienia żadnych wymogów prawa stanowego lub federalnego. W celu uzyskania porady prawnej należy skonsultować się z prawnikiem. Dokument ten nie jest pisemną interpretacją w rozumieniu przepisów wynikających ze Skompilowanych Statutów stanu Illinois (205 ILCS 670/20(c)) lub jakichkolwiek innych przepisów prawa.



Stan Illinois
Departament Regulacji Finansowych
i Zawodowych stanu Illinois

Sekcja ds. kredytów konsumenckich



**Wydział
ds. instytucji
finansowych (DFI)**



IDFPR
Illinois Department of
Financial and Professional Regulation

Najczęściej zadawane pytania dotyczące kredytów konsumenckich

Pyt.: Jakie są obowiązki i kompetencje Sekcji ds. kredytów konsumenckich?

Odp.: Sekcja ds. kredytów konsumenckich nadzoruje rozmaite instytucje finansowe, weryfikując wnioski licencyjne, kontrolując licencjodawców, przeprowadzając postępowania wyjaśniające w związku ze złożonymi skargami i stosując działania dyscyplinarne wobec licencjodawców w uzasadnionych przypadkach.

Pyt.: Jakie instytucje finansowe są nadzorowane przez Sekcję ds. kredytów konsumenckich?

Odp.: Firmy udzielające pożyczek krótkoterminowych (chwilówek), pożyczkodawcy ratalni, agencje finansujące sprzedaż, firmy specjalizujące się w zarządzaniu długami, firmy świadczące pomoc w zawarciu umowy w sprawie spłaty zadłużenia, firmy prowadzące skrytki depozytowe, firmy zapewniające kredyty na rozwój przedsiębiorstw, agencje windykacyjne i firmy zajmujące się pomocą finansową dla osób zaangażowanych w sprawy sądowe.

Pyt.: Gdzie można sprawdzić, jakie firmy są objęte nadzorem Sekcji ds. kredytów konsumenckich?

Odp.: Proszę wejść na stronę internetową DFPR: <https://online-obre.micropact.com/Lookup/LicenseLookup.aspx>

Zarządzanie długiem

Pyt.: Czym zajmuje się firma zarządzająca długiem?

Odp.: Zarządzający długami zbierają środki od swoich klientów i spłacają ich zadłużenie zgodnie z ustalonym harmonogramem spłat.

Pyt.: Jak wysokie opłaty mogą pobierać zarządzający długami?

Odp.: Wstępna opłata za doradztwo nie przekracza 50 USD i kolejne opłaty też nie są wyższe niż 50 USD miesięcznie.

Pyt.: Co firma zarządzająca długiem powinna zrobić z pieniędzmi, które przekazują jej na opłacenie rachunków?

Odp.: Zarządzający długiem muszą przekazać pierwszą otrzymaną kwotę w ciągu 30 dni, a następnie w ciągu

15 dni, chyba że płatność wymaga dłuższego okresu przetrzymywania środków.

Kredyty dla konsumentów

Do 23 marca 2021 r. ustawa o reformie pożyczek krótkoterminowych (Payday Loan Reform Act, PLRA) oraz ustawa o konsumenckich pożyczkach ratalnych (Consumer Installment Loan Act, CILA) zezwalały większości licencjodawców na naliczanie odsetek powyżej 36% rocznej stopy procentowej. 23 marca 2021 r. została przyjęta ustawa publiczna 101-0658.

Ustawa ta ogranicza oprocentowanie wszystkich przedmiotowych pożyczek konsumenckich w stanie - w tym pożyczek ratalnych (CILA) oraz szybkich pożyczek (PLRA) - do 36% rocznej stopy procentowej obliczonych zgodnie z ustawą o zapobieganiu nieuczciwym praktykom w zakresie udzielania pożyczek (Predatory Loan Prevention Act, PLPA). Detaliczne kredyty ratalne na pojazdy silnikowe (pożyczki samochodowe) i inne detaliczne kredyty ratalne również podlegają PLPA.

Jeśli pożyczkodawca, który ma obowiązek posiadania licencji, udziela pożyczek w stanie Illinois bez takiej licencji, jego pożyczkobiorcy mogą nie być zobowiązani do spłaty pożyczki.

Pyt.: Czym jest pożyczka krótkoterminowa (chwilówka)?

Odp.: Chwilówka to krótkoterminowa pożyczka, której celem jest zaspokojenie bieżących potrzeb finansowych konsumentów.

Pyt.: Czy muszę spłacić pożyczki zaciągnięte przed 23 marca 2021 r., których roczna stopa procentowa jest wyższa niż 36%?

Odp.: Tak.

Pyt.: Jeśli mam pożyczkę pod zastaw samochodu i spóźnię się ze spłatą, czy pożyczkodawca może przejąć mój samochód?

Odp.: Jeśli umowa o pożyczce przewiduje dla pożyczkodawcy „zabezpieczenie” na Pana/Pani pojeździe, wówczas pożyczkodawca może być w stanie przejąć pojazd, jeśli nie wywiąże się Pan/Pani z umowy.

Jak Wydział ds. instytucji finansowych Departamentu Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois (IDFPR) chroni konsumentów

Wydział ds. instytucji finansowych (Division of Financial Institutions, DFI) działający w ramach Departamentu Regulacji Finansowych i Zawodowych stanu Illinois (Illinois Department of Financial and Professional Regulation, IDFPR) ma kilka kluczowych obowiązków, do których należą m.in.:

- WYDAWANIE LICENCJI** - Instytucje finansowe świadczące usługi w stanie Illinois muszą posiadać licencję lub statut zgodnie z określonymi przepisami prawa. Wydział podejmuje działania przeciwko podmiotom nieposiadającym licencji, tak aby chronić konsumentów przed oszustwami, kradzieżami i innymi nadużyciami.
- WERYFIKACJA WNIOSKÓW** - Dokonujemy przeglądu wniosków o wydanie i przedłużenie licencji, by upewnić się, że wszyscy pożyczkodawcy, unie kredytowe, kredytodawcy i inni posiadacze licencji spełniają wymagania licencyjne lub statutowe.
- KONTROLE** - Prawo wymaga od nas okresowego sprawdzania instytucji finansowych. W razie potrzeby przeprowadzamy dodatkowe audyty, aby zagwarantować, że posiadacze licencji są stabilni finansowo i przestrzegają prawa.
- EDUKACJA** - Bierzymy udział w spotkaniach i wydarzeniach edukacyjnych w celu przekazywania wiedzy konsumentom i szerszej społeczności.
- POSTĘPOWANIA WYJAŚNIAJĄCE** - Rozpatrujemy wszystkie skargi przeciwko instytucjom finansowym w stanie Illinois.
- DZIAŁANIA DYSCYPLINARNE** - Podejmujemy działania dyscyplinarne przeciwko instytucjom finansowym w stanie Illinois, które naruszają prawo lub nie spełniają wymogów licencyjnych. Środki dyscyplinarne mogą obejmować kary pieniężne, plany działań naprawczych, ulgi dla konsumentów lub zawieszenie, a nawet cofnięcie licencji.
- STANOWIENIE PRAWA** - Współpracujemy z gubernatorem, ustawodawcami i innymi zainteresowanymi stronami w celu tworzenia przepisów, co prowadzi do poprawy funkcjonowania regulowanych przez prawo branż i wspiera ochronę konsumentów.

IDFPR działa na rzecz ochrony konsumentów

- OCHRONA PRZED NIELEGALNĄ DZIAŁALNOŚCIĄ W ZAKRESIE ZAWIERANIA UGODY W SPRAWIE SPŁATY ZADŁUŻENIA IDFPR**

proceeding wyjaśniające wobec firm zajmujących się umarzeniem i spłaceniem długów, które pobierają opłaty zabronione przez ustawę o ochronie konsumentów korzystających z usług pomocy przy zawieraniu umowy w sprawie spłaty zadłużenia. Fundusz ochrony konsumentów pokrzywdzonych przez firmy pośredniczące w zawieraniu umowy w sprawie spłaty zadłużenia (Debt Settlement Consumer Protection Fund) może pomóc zrekomensować straty finansowe poniesione przez konsumentów w stanie Illinois w wyniku takiej nielicencjonowanej działalności. Proszę skontaktować się z Sekcją ds. kredytów konsumenckich, jeśli stracili Państwo pieniądze wskutek korzystania z usług nielicencjonowanej firmy zajmującej się pomocą przy zawieraniu umowy w sprawie spłaty zadłużenia.

- OCHRONA SENIORÓW I OSÓB Z NIEPEŁNOSPRAWNOŚCIAMI PRZED WYŁUDZENIAMI FINANSOWYMI**

Seniorzy i osoby z niepełnosprawnościami są szczególnie narażone na wykorzystanie finansowe. Proszę skontaktować się z infolinią dla seniorów w Departamencie ds. Osób Starszych stanu Illinois (Illinois Department on Aging) pod numerem telefonu 800-252-8966, aby zgłosić lub zapytać o nadużycia finansowe wobec seniorów lub osób z niepełnosprawnościami.

- NIELICENCJONOWANA DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE UDZIELANIA CHWILÓWEK I KONSUMENCKICH POŻYCZEK RATALNYCH**

Przed zawarciem umowy o pożyczkę proszę sprawdzić, czy pożyczkodawca posiada licencję, korzystając ze stanowej bazy danych firm licencjonowanych w Illinois dostępnej na stronie idfpr.illinois.gov. Jeśli pożyczkodawcy nie ma w tej bazie, może on nie być prawnie upoważniony do udzielenia pożyczek konsumentom w stanie Illinois. Należy jednak pamiętać, że niektórzy pożyczkodawcy i pożyczki nie podlegają wymogom licencyjnym.

Jeśli działający nielegalnie pożyczkodawca nieposiadający licencji udzielił pożyczki konsumentowi w stanie Illinois, konsument nie musi spłacać kapitału, odsetek ani żadnych opłat związanych z tą pożyczką. Jeśli uważa Pan/Pani, że pożyczkodawca zaoferował pożyczkę konsumencką bez wymaganej licencji, może Pan/Pani złożyć skargę do Sekcji ds. kredytów konsumenckich (informacje kontaktowe znajdują się na odwrocie broszury).