

Leasing Konsumencki, jako alternatywa dla kredytu samochodowego oraz zmiany w Ustawie o Kredycie Konsumenckim.

Wszyscy, którzy planują nabycie nowego czy używanego samochodu powinni zapoznać się ze zmianami w zakresie i możliwościach finansowania, jakie weszły w życie w 2011 roku. Prowadzący działalność gospodarczą tradycyjnie już mogą wybierać z pośród leasingu oraz kredytu na firmę, w tym celowego kredytu samochodowego. Jednakże, jeśli myślimy o zakupie auta prywatnie musimy brać pod uwagę nowe możliwości i ograniczenia, które pojawiły się w drugiej połowie roku.

Pierwsza z ważnych zmian dotyczy wprowadzenia do sprzedaży nowego produktu dla osób prywatnych – leasingu konsumenckiego; druga natomiast to wchodząca w drugiej połowie grudnia, obowiązująca banki tzw. rekomendacja S i znowelizowana ustawa o kredycie konsumenckim.

Każdy przyszły kredytobiorca czy leasingobiorca powinien poznać podstawowe wady i zalety nowych możliwości zakupu oraz zmiany w kredycie konsumenckim, dotyczące np. swojej zdolności kredytowej. Postaramy się krótko przedstawić je Państwu w jasnej formie.

	Kredyt samochodowy	Leasing konsumencki
Procedura	Uproszczona na oświadczenie Klienta lub standardowa	Uproszczona na oświadczenie o dochodach Klienta
Umowy o pracę i inne świadczenia stałe, własna działalność gospodarcza	Umowy o pracę lub inne świadczenia stałe lub własna działalność gospodarcza	Umowy o pracę lub inne świadczenia stałe lub własna działalność gospodarcza
Koszty kredytu/leasingu	Raty leasingowe, prowizja bankowa, niekiedy ubezpieczenie kredytu. <u>Zwykle droższy niż leasing konsumencki.</u>	Opłaty leasingowe. <u>Zwykle tańszy niż kredyt samochodowy.</u>
Koszty dodatkowe	Rejestracja oraz ubezpieczenie pojazdu - dokonuje Kredytobiorca	Rejestracja oraz ubezpieczenie pojazdu - dokonuje firma leasingowa
Ubezpieczenie pojazdu	Ubezpieczenia dokonuje Kredytobiorca	Ubezpieczenia dokonuje firma leasingowa lub Kredytobiorca (w PZU)
Rodzaj samochodów	Nowe i używane nabywane na podstawie umowy, faktury VAT-marża, faktury z pełnym VAT	Nowe i używane nabywane na podstawie faktury z pełnym VAT
Wiek samochodu	Do 10 lat	Nawet do 14 lat (maksymalny wiek w chwili zakończenia umowy do 15 lat!)
Okres finansowania	Nowe do 10 lat, używane do 8 lub do 6 lat, (zależy od wieku kredytowanego pojazdu).	Nowe i używane okres leasingu do 7 lat
Minimalny wkład własny	Samochody do 8 lat – od 0%, przy wartości powyżej 100 tys. zł – min.10%	Samochody nowe od 1%, używane od 9% wkładu własnego
Własność pojazdu	Kredytobiorca i Bank (przewłaszczenie częściowe)	Firma Leasingowa
Przejście własności na Klienta	Po spłacie kredytu	Po zakończeniu umowy wykup w kalkulowany w opłaty leasingowe – zwykle 1%.
Zdolność kredytowa/leasingowa	Badana zdolność kredytowa – wg rekomendacji S – suma spłacanych rat kredytowych nie może przekraczać 50% <u>dochodów Kredytobiorcy po odjęciu tzw. kosztów utrzymania.</u>	Zdolność leasingowa badana w sposób uproszczony – firmy leasingowej nie obejmuje konieczność stosowania rekomendacji Komisji Nadzoru Finansowego.
Sposób wydawania decyzji kredytowej/leasingowej	Wniosek na przykładowy pojazd nowy lub przykładowy używany (wymaga tylko potwierdzenia lub zmiany)	Wniosek na przykładowy pojazd nowy lub konkretny pojazd używany (wymagane m.in. zdjęcia pojazdu do wyceny wewnętrznej - bezpłatna).
Czas wydania decyzji	Do kilku godzin do 1 dnia	Od kilku godzin do 1 dnia

Główne zalety	<ol style="list-style-type: none"> 1. Własność w czasie trwania umowy (ograniczona jednak przewłaszczeniem na rzecz Banku) 2. Możliwość swobodnego ubezpieczenia w dowolnej firmie ubezpieczeniowej (pod warunkiem, że Klient posiada zniżki, dzięki którym to mu się opłaca). 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Zwykle koszt tańszy niż kredyt samochodowy. 2. Większa zdolność kredytowa Klienta – mogą go otrzymać Klienci nieposiadający wystarczającej zdolności kredytowej dla Banków. 3. Samochód nie podlega zajęciu przez komornika. Wykup przez po zakończeniu umowy za 1%
Główne wady	<ol style="list-style-type: none"> 1. Samochód podlega zajęciu np. przez komornika. 2. Kredyt jest droższy niż leasing. 3. Występują dodatkowe opłaty i prowizje. 4. Klient musi posiadać dochody w wysokości odpowiadającej tzw. rekomendacji S (coraz trudniejsze przy obecnie obowiązujących obostrzeniach). Wszystkie zobowiązania kredytowe nie mogą przekraczać 50% dochodów netto (dochodów po odjęciu kosztów utrzymania) 5. Znowelizowana ustawa o kredycie konsumenckim zlikwidowała maksymalnie 5% limit opłat dodatkowych. Banki mogą ustalać je dowolnie. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Samochód staje się własnością Klienta po zakończeniu umowy leasingu. 2. Ubezpieczenie przedmiotu – tylko PZU.

PRZYKŁAD

Pan Andrzej chce mieć nowy samochód. W banku nie chcą mu jednak dać kredytu, bo według procedur rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego nie ma na to zdolności. W tej sytuacji nie otrzyma kredytu w żadnym banku albo będzie musiał kupić starszy i tańszy. Idzie więc do firmy leasingowej. Biorąc pod uwagę wysokość rat leasingowych - decyduje się na trzyletni kontrakt. Dostaje auto, którego właścicielem formalnie jest firma leasingowa wpisana w dowodzie rejestracyjnym, ale pan Andrzej może go używać jak i kiedy chce. Po zakończeniu umowy może auto wykupić (np. za 1% jego wartości). Warunkiem do skorzystania z leasingu jest wymóg by auto było sprzedawane na fakturę VAT z pełnym 23VAT w cenie samochodu. Jeśli nie spełnia tego wymogu Klientowi zostaje tylko kredyt albo znalezienie auta możliwego do sfinansowania w leasingu.

Na koniec kilka słów o zmianach w ustawie o kredycie konsumenckim oraz rekomendacji S Komisji Nadzoru Finansowego. Od 18 grudnia 2011 roku banki zobowiązane są do stosowania nowych zasad oceny zdolności kredytowej Kredytobiorców. Po odjęciu kosztów utrzymania suma wszystkich rat kredytowych Kredytobiorcy nie będzie mogła przekroczyć 50% dochodu – jeśli będzie wyższa klient nie otrzyma kredytu bankowego z powodu braku zdolności kredytowej. Zlikwidowano również ograniczenie prowizji bankowego, teoretycznie może być ona ustalona przez Banki w dowolnej wysokości. Ustawa o kredycie konsumenckim obejmuje kredyty do wysokości ok. 255 tys zł. Wcześniejsza spłata kredytu przez konsumenta musi odbyć się bez opłat dodatkowych z tytułu wcześniejszej spłaty.

Jeśli planują Państwo zakup samochodu, nasi doradcy bezpłatnie doradzą Państwu najlepszą formę finansowania, przygotują ofertę, pomogą przy złożeniu wniosku i podpisaniu umowy kredytowej bądź leasingowej.

Zapraszam do korzystania z naszych usług.

Zbigniew Szczygielski
tel. kom. 600 460 640

Getin Leasing S.A. / Getin Noble Bank S.A. Program Autopartner