

1.12 Wykorzystywane przez przedsiębiorstwo kanały pozyskiwania klientów (wstawić krzyżyk w odpowiedni wiersz)		
- oczekiwanie na klienta w placówce handlowo-usługowej	1	
- sprzedaż osobista	2	
- droga pocztowa	3	
- droga telefoniczna	4	
- SMS, WAP	5	
- Internet	6	
- inne (proszę wymienić):	7	
	8	
	9	

1.13 Czy przedsiębiorstwo uczestniczy w windykacji zagrożonych należności? (otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)		TAK	NIE
Jeżeli TAK to: (wstawić krzyżyk w odpowiedni wiersz)			
- samodzielnie	1		
- we współpracy z bankiem	2		
- umowa z firmą windykacyjną	3		

1.14 Czy przedsiębiorstwo prowadzi monitoring udzielonych kredytów? (otoczyć kółkiem właściwą odpowiedź)		TAK	NIE

Dział 2 Informacje dotyczące działalności kredytowej przedsiębiorstwa.

2.1 Liczba i wartość udzielonych kredytów / pożyczek

Rodzaj kredytu / pożyczki		Liczba udzielonych kredytów / pożyczek		Wartość udzielonych kredytów / pożyczek	
		w szt.		w tys. zł	
		poprzednie półrocze / rok	bieżące półrocze / rok	poprzednie półrocze / rok	bieżące półrocze / rok
Ogółem		1			
z tego:	Kredyty gotówkowe	2			
	Pożyczki gotówkowe	3			
	Kredyty ratalne	4			
	Kredyty kartowe (wartość wykorzystanego kredytu)	5			
	Kredyty hipoteczne	6			
	Kredyty samochodowe	7			
	Inne kredyty	8			

2.2 Liczba i wartość innych produktów finansowych

Rodzaj kredytu / pożyczki		Liczba umów / transakcji		Wartość umów / transakcji	
		w szt.		w tys. zł	
		poprzednie półrocze / rok	bieżące półrocze / rok	poprzednie półrocze / rok	bieżące półrocze / rok
Ogółem		1			
z tego:	Produkty ubezpieczeniowe	2			
	Jednostki funduszy inwestycyjnych	3			
	Leasing	4			
	Inne:	5			
		6			
		7			

2.3 Liczba kredytów według okresu spłaty

Rodzaj kredytu / pożyczki		Do 12 miesięcy	12-24 miesiące	Powyżej 24 miesięcy
Ogółem		1		
z tego:	Kredyty gotówkowe	2		
	Pożyczki gotówkowe	3		
	Kredyty ratalne	4		
	Kredyty kartowe (wartość wykorzystanego kredytu)	5		
	Kredyty hipoteczne	6		
	Kredyty samochodowe	7		
	Inne kredyty	8		

OBJAŚNIENIA DO FORMULARZA PF

Obowiązek przekazywania danych statystycznych wynika z art. 31 ustawy z dnia 29 czerwca 1995 r. o statystyce publicznej (Dz. U. Nr 88, poz. 439, z późn. zm.) oraz rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 5 września 2006 r. w sprawie programu badań statystycznych statystyki publicznej na rok 2007 (Dz. U. Nr 170, poz. 1219, z późn. zm.).

Sprawozdanie dotyczy działalności przedsiębiorstw pośrednictwa kredytowego działających na podstawie umów zawartych bezpośrednio z bankami na podstawie przepisów ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. - Prawo Bankowe (Dz. U. z 2002 r. Nr 72, poz. 665, z późn. zm.) oraz przedsiębiorstw niebankowych udzielających pożyczek/kredytów ze środków własnych.

Zasady ogólne

1. Dane należy wykazywać narastająco od początku roku do końca okresu sprawozdawczego.
2. W przypadku, gdy informacja nie występuje, wiersz pomija się.
3. Numer identyfikacyjny - REGON jest to 14-cyfrowy numer statystyczny nadany przez Urząd Statystyczny (US).
4. Niektóre pytania zostały sformułowane na zasadzie wielokrotnego wyboru, dlatego możliwe jest zaznaczanie więcej niż jednej odpowiedzi.
5. Tam gdzie są odpowiedzi TAK/NIE, należy wstawić X w odpowiednie pola.
6. Wszystkie wiersze objęte określeniem „z tego” muszą sumować się na wiersz zbiorczy „ogółem”.
7. Wszystkie wartości liczbowe i procentowe wpisujemy bez znaku po przecinku.

Dział 1. Informacje ogólne

Pytanie 1.3 Należy podać udział procentowy kapitału należącego do właścicieli polskich i zagranicznych, według odpowiednich instytucji finansowych.

Pytanie 1.4 Przedsiębiorstwa pośrednictwa kredytowego działające na podstawie umów zawartych bezpośrednio z bankami - zakreślają punkt pierwszy. Natomiast przedsiębiorstwa niebankowe udzielające pożyczek/kredytów ze środków własnych - zakreślają punkt drugi.

Pytanie 1.6 Należy wykazać liczbę osób będących w stanie ewidencyjnym w ostatnim dniu bieżącego okresu obrotowego. Dane podaje się bez przeliczenia niepełnozatrudnionych na pełne etaty. Za pracujących uważa się osoby wykonujące pracę przynoszącą im zarobek lub dochód, bez względu na miejsce i czas trwania tej pracy.

Pytanie 1.10 Osoby fizyczne i przedsiębiorstwa powinny sumować się na 100 %, płeć oraz wiek także muszą sumować się po 100%.

Pytanie 1.11 Wartość ogółem udzielonych kredytów/pożyczek przez przedsiębiorstwo stanowi 100 %.

Należy ogólną wartość udzielonych kredytów/pożyczek podzielić szacunkowo na poszczególne województwa, pod względem miejsca udzielenia kredytu/pożyczki. Wartości procentowe wykazane w poszczególnych województwach winny się sumować na ogółem (100 %).

Pytanie 1.12 Prosimy o zaznaczenie, w jaki sposób przedsiębiorstwo pozyskuje klientów. Jeżeli lista wymienionych kanałów jest niepełna prosimy wpisać w pozycji „inne” nazwy tych kanałów.

Dział 2. Informacje dotyczące działalności kredytowej przedsiębiorstwa

Dane dotyczące „bieżącego półrocza” winne być porównywalne z kolumną „poprzednie półrocze”, np. I półrocze 2007 jako „bieżącego półrocza” oraz I półrocze 2006 jako „poprzednie półrocze”. Wartość kredytu kartowego należy traktować jako wartość wykorzystanego kredytu.

Pytanie 2.3 Okres spłaty pożyczki /kredytu należy traktować jako okres zaciągnięcia pożyczki/kredytu zadeklarowany we wniosku klienta.

Słowniczek pojęć.

Umowa pożyczki - przez umowę pożyczki dający pożyczkę zobowiązuje się przenieść na własność biorącego określoną ilość pieniędzy albo rzeczy oznaczonych tylko co do gatunku, a biorący zobowiązuje się zwrócić tę samą ilość pieniędzy albo tę samą ilość rzeczy tego samego gatunku i tej samej jakości (Kodeks cywilny art. 720).

Umowa kredytu - przez umowę kredytową bank zobowiązuje się oddać do dyspozycji kredytobiorcy na czas oznaczony w umowie określoną kwotę środków pieniężnych, a kredytobiorca zobowiązuje się do korzystania z niej na warunkach określonych w umowie, do zwrotu kwoty wykorzystanego kredytu wraz z odsetkami w umownym terminie spłaty oraz do zapłaty prowizji od przyznanego kredytu (Prawo bankowe art. 27).

Karty kredytowe - umożliwiają posiadaczowi karty dokonywanie płatności bezgotówkowych na podstawie umowy kredytu bez konieczności posiadania bieżących środków na rachunku bankowym. Zaciągnięty kredyt spłaca się na zasadach ustalonych wcześniej przez bank wydający kartę (posiadacz karty może spłacić najpierw część kredytu, ale wtedy bank pobiera odsetki). Bank ustala limit kredytowy, do którego wysokości posiadacz karty może dokonywać płatności w punktach handlowo-usługowych. Wydanie karty jest uzależnione od dochodów konsumenta. Często nie jest wymagane posiadanie przez klienta rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego w danym banku.

Kredyt hipoteczny - każdy kredyt którego zabezpieczeniem jest już ustanowiona hipoteka (wartość kredytu w części zabezpieczonej hipoteką na rzecz banku). Pojęcie hipoteki w oparciu o przepis art. 65 ust.1 ustawy z dnia 6 lipca 1982 r. o księgach wieczystych i hipotece (Dz. U. z 2001 r., Nr 124, poz. 1361 z późn. zm.).

Kredyty i pożyczki hipoteczne - kredyty wobec osób fizycznych na cele nie związane z działalnością gospodarczą lub prowadzeniem gospodarstwa rolnego, zabezpieczone na:

- a) nieruchomości,
- b) użytkowaniu wieczystym,
- c) własnościowym spółdzielczym prawie do lokalu mieszkalnego,
- d) spółdzielczym prawie do lokalu użytkowego,
- e) prawie do domu jednorodzinnego w spółdzielni mieszkaniowej,
- f) prawie do lokalu mieszkalnego w domu budowanym przez spółdzielnię mieszkaniową w celu przeniesienia jej własności na członka

Kredyt samochodowy – może być przeznaczony na zakup nowego lub używanego środka transportu, który posiada ważny dowód rejestracyjny.

Działalność ubezpieczeniowa – wykonywanie czynności ubezpieczeniowych związanych z oferowaniem i udzielaniem ochrony na wypadek ryzyka wystąpienia skutków zdarzeń losowych (Ustawa o działalności ubezpieczeniowej z 22.05.2003 r.).

Fundusz inwestycyjny jest osobą prawną, której wyłącznym przedmiotem działalności jest lokowanie środków pieniężnych zebranych w drodze publicznego, a w przypadkach określonych w ustawie również niepublicznego, proponowania nabycia jednostek uczestnictwa albo certyfikatów inwestycyjnych, w określone w ustawie papiery wartościowe, instrumenty rynku pieniężnego i inne prawa majątkowe. Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne reprezentują prawa majątkowe uczestników funduszu, określone ustawą i statutem funduszu inwestycyjnego.

Leasing jest formą umowy cywilno-prawnej, uregulowaną przepisami kodeksu cywilnego, dającą leasingobiorcy możliwość korzystania, lub korzystania i pobierania pożytków z rzeczy (przedmiotu leasingu) bez konieczności kupowania jej za środki finansowe własne lub pochodzące z kredytu (Kodeks cywilny art. 709).