

REKLAMA



Kredyty hipoteczne

Doradzamy
już od 2003 roku

Niezależny Doradca Kredytowy

Polecam
Krzysztof Rzymki

NOWY ADRES! Olsztyn, ul. Orkana 13, 89 541 38 46, 606 325 799, www.kmr.pl

Czego możesz wymagać od doradcy kredytowego?

Latem 2014 roku Związek Banków Polskich przyjął „Rekomendację dobrych praktyk dla doradców kredytowych”. Rekomendacja ta dotyczy tzw. pośredników doradzających przy zaciąganiu kredytów hipotecznych. Czego więc możemy oczekiwać od doradców?

Rynek niezależnych doradców kredytowych rozwija się w Polsce już od ponad 10 lat. Szacuje się, że przez ręce doradców przechodzi co czwarty kredyt hipoteczny. Daleko nam jeszcze do Europy, gdzie z usług doradców korzysta niemal 75% klientów. Do tej pory nie było żadnych norm, procedur czy wytycznych dotyczących ich działania. Powstała właśnie rekomendacja dotycząca dobrych praktyk, która wyprzedza regulacje rynku, którą wprowadziła Unia Europejska. Czego

więc powinniśmy wymagać od niezależnych doradców kredytowych?

Etyka

Doradca powinien kierować się dobrem swoich klientów. Jednakże musi w swojej pracy przestrzegać ducha i litery prawa. Doradca musi być niezależny. Sytuacja, gdy doradca wskazuje jako najlepsze banki te, z których ma najwyższą prowizję, nie może mieć miejsca. Zdarza się, że doradca wskazuje jedynie ofertę banków, z którymi jest powiązany kapitałowo czy

osobiście. Nie dajcie się Państwo zwieść słowami typu: „tam szybko załatwię kredyt, bo znam kierowniczkę Zofię”. Kredytów hipotecznych już się nie załatwia, tylko są one przyznawane wg jasno określonych procedur.

Ochrona danych

Wszelkie informacje uzyskane przez doradcę podczas spotkania z klientem muszą pozostać tajemnicą. Podczas spotkania doradca

powinien poinformować klienta o konieczności wyrażenia przez niego zgody na przetwarzanie danych – na piśmie. Gdy klient nie wyrazi na to zgody, doradca nie ma prawa kontaktować się z klientem. Jeśli Wasz doradca nie poprosił o takową zgodę, to lepiej omijać go z daleka. Niedopuszczalne jest również przekazywanie danych przez telefon czy e-mail w stylu: „Wiesz, ta Kowalska to moja klientka”.

Kompetencje doradcy

Dobry doradca powinien być: wykształcony, doświad-

czony i otwarty na wiedzę. Do tego zawodu nie powinni trafić architekci, zoologicy, technicy rolnictwa itd. Właściwi to absolwenci wyższych uczelni ekonomicznych czy prawniczych. Osoby zorientowane w finansach, ekonomii, prawie czy rynku nieruchomości. Bezwzględnie muszą posiadać wiedzę z szerokiego zakresu, np. procesu budowlanego, sądów wieczystoksięgowych, rynku kredytów hipotecznych. Nie każdy powinien być niezależnym doradcą kredytowym. Nie bójcie się Państwo zadawać swoim doradcom pytań o kompetencje, doświadczenia na

rynku finansowym, nieruchomościowym. Pytajcie o ich dotychczasowe sukcesy czy dokonania. Jeżeli doradca nie przeprowadził tysięcy rozmów z klientami, nie uczestniczył w setkach składanych wniosków kredytowych, to moim zdaniem nie ma prawa do używania słowa DORADCA. On się dopiero uczy...

Zakres usługi doradcy kredytowego

Jedną z najistotniejszych spraw jest określenie wstępnej zdolności kredytowej. Aby ją określić, doradca musi zadać klientowi podczas wywiadu co najmniej kilkanaście

pytań. Jeśli Twój doradca pyta tylko o dochody, to podziękuj za współpracę. Doradca rzetelnie omawia proces przyznawania kredytu. Część słabych doradców obiecuje klientom bardzo krótkie terminy rozpatrywania wniosków. To wielki błąd i pułapka dla klientów. Z reguły nie ma możliwości ominięcia kolejki rozpatrywania wniosków. Cały czas mam w głowie teksty typu: „w tym banku mam chody”, „znam tam doradcę, zrobi wniosek błyskawicznie”, „jesteśmy

ogólnopolską firmą doradczą, mamy pierwszeństwo” – można je włożyć między bajki.

Dobrze, że rekomendacja się pojawiła, choć ma szereg niedociągnięć. Mam nadzieję, że rynek niezależnego doradztwa kredytowego wejdzie w fazę dojrzałości i na rynku prym będą wiedli rzeczywiście najlepsi, najbardziej kompetentni doradcy. Jak znaleźć kompetentnego doradcę? Najlepiej zapytać znajomych – rekomendacja zawsze jest najtrafniejsza.

Krzysztof Rzymki



REKLAMA

TANIE AGD
DO ZABUDOWY I WOLNOSTOJĄCE
Olsztyn, ul. Lubelska 23A, bud. 4
tel. 48 89 677 18 11

DESIGN MEBEL
MEBLE NA WYMIAR
Olsztyn, ul. Lubelska 23A bud. H,
tel. 606 695 318, www.designmebel.eu

4KATY
BIURO NIERUCHOMOŚCI
POŚREDNICTWO (SPRZEDAŻ, WYNAJEM, ZAMIANY)
DORADZTWO KREDYTOWO-BANKOWE
tel.: 89 519 56 61 500 071 49 6
www.4katy.olsztyn.pl

Wilczyńskiego 23
10-689 Olsztyn
D.H. ŚLIWA I Piętro



UBEZPIECZENIA
KOMUNIKACYJNE: OC AC
MIESZKANIA, DOMY
NA ŻYCIE
FIRMY
INNE

TEL.: 888 337 098
888 337 099