

Dnia 23 marca 2021 r. gubernator JB Pritzker podpisał ustawę o zapobieganiu nieuczciwym pożyczkom. Ustawa zawiera nowe zabezpieczenia dla konsumentów w stanie Illinois, którzy pożyczają pieniądze albo kupują samochody lub inne artykuły gospodarstwa domowego na kredyt u określonego typu pożyczkodawców. W niniejszym dokumencie opisane są niektóre z nowych zabezpieczeń.

## Czego dotyczy ustawa o zapobieganiu nieuczciwym pożyczkom?

Ustawa o zapobieganiu nieuczciwym pożyczkom (Predatory Loan Prevention Act lub „PLPA”) ma zastosowanie, jeżeli pożyczamy pieniądze albo kupujemy towary lub usługi na kredyt u objętego nią pożyczkodawcy. Ustawa PLPA nie ma zastosowania do kredytów komercyjnych.

## Jakie przykładowo pożyczki są objęte ustawą PLPA?

Ustawa PLPA obejmuje wiele rodzajów kredytów konsumenckich. Kilka przykładów:

- chwilówki
- pożyczki lombardowe
- pożyczki ratalne
- zaliczki na poczet wynagrodzenia
- detaliczne umowy ratalne
- umowy typu „kup i zapłać w jednym miejscu”
- detaliczne umowy ratalne dotyczące pojazdów silnikowych
- kredyty pod zastaw nieruchomości
- kredyty samochodowe
- umowy potrącania dochodu

## Czy ustawa PLPA ogranicza koszty pożyczek?

Tak. Ustawa PLPA nie zezwala na udzielanie pożyczek z roczną stopą procentową powyżej 36% („PLPA APR”) w przypadku pożyczek objętych ustawą, które zostały udzielone po podpisaniu ustawy PLPA przez Gubernatora w dniu 23 marca 2021 r. Stopa APR (Annual Percentage Rate – roczna stopa procentowa) wskazana przez pożyczkodawcę może być NIŻSZA niż stopa APR w ustawie PLPA. Stopa APR według ustawy PLPA musi być obliczona na podstawie wymagań określonych w ustawie PLPA.

Pożyczki ze stopą APR według PLPA powyżej 36% udzielane przez objętego ustawą pożyczkodawcę są NIEWAŻNE. Oznacza to, że pożyczkodawca nie może pobierać, próbować pobierać, ani otrzymywać żadnych kwot głównych, opłat, odsetek ani opłat związanych z taką pożyczką. Nie musisz spłacać objętej ustawą pożyczki udzielonej w stanie Illinois, która narusza wynoszący 36% limit oprocentowania przewidziany w PLPA.

## Czy po wprowadzeniu ustawy o zapobieganiu nieuczciwym pożyczkom (PLPA) wszystkie pożyczki staną się przystępne?

Niekoniecznie. To, czy pożyczka jest przystępna, zależy od twojej zdolności do jej spłaty. Jeśli bierzesz pożyczkę, na ogół musisz spłacić kwotę główną wraz z odsetkami w ciągu kilku miesięcy lub lat. Musisz się dobrze zastanowić, jaki wpływ te spłaty będą miały na twoją zdolność do opłacania rachunków i przyszłych wydatków, oraz czy nie ma tańszych opcji. Na przykład w przypadku trzyletniej pożyczki na sumę 1000 USD ze stopą APR 36% może się okazać, że zapłacisz 1648,80 USD lub nawet więcej, jeśli nie będziesz spłacać rat w terminie.

## Czy od ustawy PLPA są wyjątki?

Tak. Ustawa PLPA nie ma zastosowania do: (1) kredytów komercyjnych ani (2) kredytów konsumpcyjnych udzielanych przez banki, banki oszczędnościowe, kasy oszczędnościowo-pożyczkowe, spółdzielcze kasy pożyczkowe lub firmy ubezpieczeniowe.

## Czy pożyczkodawcy internetowi są również zobowiązani do zapewnienia oprocentowania poniżej 36% APR?

Tak. Ustawa PLPA dotyczy kredytów konsumpcyjnych udzielanych w stanie Illinois przy użyciu dowolnego nośnika, w tym przez Internet lub telefon.

## Gdzie mogę złożyć skargę, jeżeli uznam, że udzielono mi pożyczki z oprocentowaniem przekraczającym 36% APR, co stanowi naruszenie ustawy PLPA?

Jeśli uważasz, że pożyczkodawca naruszył ustawę PLPA, możesz skontaktować się z:

- IDFPR ([Online Complaint Portal](#)) (312-814-5145).
- The Illinois Attorney General ([Online Complaint Portal](#)) (800-386-5438)
- Dowolnie wybraną organizacją pomocy prawnej lub adwokatem prywatnym.

Zrzeczenie się odpowiedzialności: Niniejszy dokument ma charakter wyłącznie informacyjny i nie stanowi porady prawnej. Niniejszy dokument nie zmienia żadnych wymogów prawa stanowego ani federalnego. W celu uzyskania porady prawnej należy skonsultować się ze swoim adwokatem. Nie jest to interpretacja pisemna w rozumieniu 205 ILCS 670/20(c) ani jakiegokolwiek innego aktu prawnego.